

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჭი აი სი”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	i
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	ii-V
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	4
განმარტებითი შენიშვნები	5-45

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს (შემდგომში - „მისო“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში მისოს ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯვნის თვალსაზრისით.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან, წარმოდგენილი და ახსნილი;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში მისოს ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- მისოში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ მისოს ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2019 წლის 4 ივნისს.

ვახტანგ მაღრაძე
დირექტორი

ციური თურმანიძე
ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს („მისო“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს („ფინანსური ანგარიშგება“).

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „*პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის*“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის შესაბამისად „სდპ და პირველი და მეორე კატეგორიების საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიში მიაწოდონ აუდიტორს/აუდიტორულ ფირმას. აუდიტორი/აუდიტორული ფირმა

გამოთქვამს თავის მოსაზრებას ამ მუხლის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მიხედვით მმართველობით ანგარიშზე.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშის მომზადებაზე რომელიც წარმოდგენილია აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.. ზემოთხსენებული კანონის მიხედვით მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი ინფორმაცია:

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობით ანგარიშთან („სხვა ინფორმაცია“) დაკავშირებით. ჩვენი როგორც აუდიტორების პასუხისმგებლობა შემოიფარგლება მხოლოდ იმით, რომ:

- გავცნოთ *სხვა ინფორმაციას* და შევაფასოთ რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია *სხვა ინფორმაცია* 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლით წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- წარმოდგენილია თუ არა მმართველობით ანგარიშში ყველა ის ინფორმაცია რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა გარემოებათა აბზაცი

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჭი-აი-სი“-მ მოამზადა მმართველობითი ანგარიში, რომელიც წარმოდგენილია ამ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ერთად. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად არ გამოვლენილა არსებითი ცდომილება და მმართველობითი ანგარიში მომზადებულია მენეჯმენტის მიერ და განხილულია აუდიტორის მიერ ამ აუდიტორული დასკვნის ზემოთ მოცემულ „აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით“ აბზაცის შესაბამისად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს მისოს ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ

შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მისო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ ორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

4 ივნისი 2019

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

**მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს
 დასრულებული წლისთვის**

		2018	2017
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	5	938,239	1,026,561
საპროცენტო ხარჯი	5	(15,969)	(20,460)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		922,270	1,006,101
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12,14	(148,517)	114,342
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		773,753	1,120,443
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	6	45,555	42,722
სხვა საოპერაციო ხარჯები	7	(556,912)	(648,244)
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	8	(100,979)	(196,901)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9	151,167	142,487
მოგება დაბეგვრამდე		312,584	460,507
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(26,136)	(53,291)
წლის მოგება		286,448	407,216
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სხვა სრული შემოსავლები წლის განმავლობაში		286,448	407,216
შემოსავალი ერთ აქციაზე	21	11	16

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2018	2017
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	28,441	35,005
საინვესტიციო ქონება	12	284,806	320,020
არამატერიალური აქტივები	13	50,673	29,154
გაცემული სესხები	14	3,597,382	3,499,593
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	304,830	722,095
მოგების გადასახადის აქტივი	19	8,654	1,769
სხვა აქტივები	21	17,170	62,129
სულ აქტივები		4,291,956	4,669,765
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	16	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება	16	975,885	1,313,677
სულ კაპიტალი		4,149,803	4,487,595
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	17	96,250	152,940
სხვა ვალდებულებები	20	45,903	29,230
სულ ვალდებულებები		142,153	182,170
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,291,956	4,669,765

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მაღრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	კაპიტალი აქციებიდან	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
		ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრისთვის	16	2,497,100	676,818	1,835,000	5,008,918
წლის მოგება		-	-	407,216	407,216
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(928,539)	(928,539)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	1,313,677	4,487,595
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება (გადასახადის გამოკლებით)	3			(96,107)	(96,107)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრის კორექტირების შემდეგ		-	-	1,217,570	4,391,488
წლის მოგება		-	-	286,448	286,448
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(528,133)	(528,133)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	975,885	4,149,803

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მალრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2018	2017
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		312,584	460,507
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (ფასს 9)	2	(96,107)	-
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	12,14	148,517	(114,342)
ცვთა და ამორტიზაცია	7	17,429	29,571
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	8	100,979	196,901
საპროცენტო ხარჯი	5	15,969	20,460
საპროცენტო შემოსავალი	5	(938,293)	(1,026,561)
ფულ. ნაკ. საოპ. საქმ. საოპ. აქტ. და ვალდ. ცვლილებებამდე		(438,868)	(433,465)
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
მიღებული სესხები	17	(56,690)	(129,752)
გაცემული სესხები	14	(748,587)	534,477
სხვა აქტივები	21	32,947	(23,667)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები	20	16,968	3,894
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(1,194,230)	(48,513)
გადახდილი მოგების გადასახადი	10	(26,136)	(53,291)
მიღებული პროცენტები	5	1,385,585	1,006,910
გადახდილი პროცენტი	5	(15,969)	(20,460)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		149,250	884,647
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	-	(1,483)
საინვესტიციო ქონების შეძენა	12	-	(86,465)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	12	14,917	54,874
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	13	(30,453)	-
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(15,536)	(33,074)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გადახდილი დივიდენდი	16	(528,133)	(928,539)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(528,133)	(928,539)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	8	(22,846)	(30,155)
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმ. ზრდა/(კლება)		(417,265)	(107,121)
1 იანვრის მდგომარეობით	15	722,095	829,216
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	304,830	722,095

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

ზოგადი ინფორმაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით 204470740 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2009 წლის 2 ოქტომბერს). მისოს ძირითადი საქმიანობა არის უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

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

მისოში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2017: 12)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100 %	100 %

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველო კვლავ აჩვენებს კონკრეტულ დამოკიდებულებას განვითარებად, ზრდად ბაზარზე. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა განიცდის სხვადასხვა სახის განმარტებების ზეგავლენას და ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციების წინაშე მდგომი გამოწვევების წარმოქმნას.

საქართველოს შემდგომი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული პოლიტიკის ეფექტურობაზე საგადასახადო, სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ შედეგებთან ერთად.

მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

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

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

შეფასების საფუძველი

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

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

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

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.

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

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

3.2 ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ დანერგილ იქნა ფასს 9 რომელიც გამოიცა 2014 წლის ივლისში IASB-ის მიერ. სტანდარტის ამოქმედების ვადად განისაზღვრა 2018 წლის 1 იანვარი, რომელმაც გამოიწვია მისოს პოლიტიკის ცვლილება და გააჩინა წინა პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირების საჭიროება. მისოს მიერ არ მომხდარა სტანდარტის ადრეული დანერგვა გასული პერიოდების განმავლობაში.

ფასს 9-ის მიერ დაშვებული პრინციპის შესაბამისად მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით არჩეულ იქნა მიდგომა არ მომხდარიყო მისოს შესადრისი მონაცემების კორექტირება და ფინანსური ანგარიშგებების თავიდან გამოშვება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ყველა კორექტირება რომელიც გამოწვევული სტანდარტის მოთხოვნების ცვლილებით აისახა მისოს საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

შესაბამისად, ცვლილებები განმარტებით შენიშვნებში ფასს 7 ის მოთხოვნების შესაბამისად წარმოდგენილია მიმდინარე პერიოდის განმარტებით შენიშვნებში. შესადრისი პერიოდის განმარტებითი შენიშვნები წარმოდგენილია და იმეორებს გასული პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებში ასახულ ინფორმაციას.

ფასს 9-ის დანერგვას გავლენა აქვს მიმდინარე პერიოდის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე კლასიფიცირებასა და ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულების განსაზღვრაზე ისევე როგორც ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხებზე. ფასს 9 ასევე მნიშვნელოვნად ცვლის სხვა სტანდარტებს როგორცაა ფასს 7 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს

მენეჯმენტმა წარმოადგინა განმარტებითი შენიშვნები რომლებიც უკავშირდება მისოს მიერ ფასს 9-ის დანერგვას. დეტალური ინფორმაცია ფასს 9-ის გავლენის შესახებ (ისევე როგორც ბასს 39 ის მოთხოვნების შესაბამისი პოლიტიკა) მიმდინარე პერიოდის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე წარმოდგენილია ქვემოთ

ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კატეგორიისა და საბალანსო მაჩვენებლის ცვლილების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

საბალანსო მუხლი	საზომი კატ. ბასს 39-ის მიხ.	საზომი კატ. ფასს 9-ის მიხედვით	საბ. ღირ. ბასს 39-ის მიხ.	საბ. ღირ. ფასს 9-ის მიხ. 1.1.2018
გაცემული სესხები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	3,499,593	3,403,486
ფული და ფულის ექვივალენტები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	722,095	722,095
მიღბული სესხები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	152,940	152,940
სხვა ვალდებულებები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	29,230	29,230

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ახალი ფას 9 - ის შედეგად აქტივების შეფასების კატეგორია არ შეცვლილა, ფინანსური აქტივები როგორც ძველი, ასევე ახალი სტანდარტით შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, თუმცა განსხვავება გამოწვეულია ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასებაში. განახლებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ახალი მოთხოვნები იყენებს "მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ("მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ") მოდელს გაუფასურების ანარიცხის შექმნისთვის, მაშინ როდესაც ძველი სტანდარტი ბასს 39 გაუფასურების ანარიცხის შეფასებისას მსგავსი შეფასების მოდელი არ იყო რელევანტური და მისო გაუფასურების ანარიცხს ქმნიდა მხოლოდ იმ შემთხვევაში როდესაც იყო ამის ობიექტური მტკიცებულება.

ბ) მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ ჩაატარა ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელისა და ფულადი სახსრების მახასიათებლების დეტალური ანალიზი იხილეთ ქვემოთ 3.2 მუხლში.

ქვემოთ წარმოდგენილია ინფორმაცია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილების შესახებ ბასს 39 ისა და ფას 9-ის კატეგორიების მიხედვით რომელიც დაინერგა 2018 წლის 1 იანვრიდან.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილების შესახებ რომელიც გამოწვეულია ფას 9 ის დანერგვითა და ბასს 39-ის შეცვლით 2018 წლის 1 იანვრისთვის:

	საბალანსო ღირებულება ბასს 39- ის მიხედვით 1.1.2018 მდგომარეობით	რეკლასიფ.	საბალანსო ღირებულება ფას 9-ის მიხედვით 1.1.2018 კორექტირება მდგომარეობით
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	722,095	-	722,095
გაცემული სესხები გადაფასებამდე	3,499,593	-	(96,107) 3,403,486
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	152,940	-	152,940
სხვა ვალდებულებები	29,230	-	29,230

გ) ქვემოთ წარმოდგენილია ინფორმაცია ფას 9 -ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილების შესახებ სესხის გაუფასურების ანარიცხებში:

	საბალანსო ღირებულება ბასს 39-ის მიხედვით 1.1.2018 მდგომარეობით	რეკლასიფ.	საბალანსო ღირებულება ფას 9-ის მიხედვით 1.1.2018 კორექტირება მდგომარეობით
გაცემული სესხები			
სესხის გაუფასურების ანარიცხები	401,917	-	96,107 498,024

როგორც ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილებშია ნაჩვენები ფას 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად განისაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საზომი კატეგორიები და მოხდა მათი კლასიფიცირება მანამდე არსებულ კატეგორიაში, თუმცა განსხვავებულად იქნა გამოანგარიშებული გაუფასურების ანარიცხი, ანარიცხების შექმნა მოხდა ახალი სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად და გამოყენებულ იქნა „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის“ მოდელი.

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებიდან

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა და დაინერგა ფასს 15 რომელიც გამოიცა 2014 წლის მაისში. სტანდარტი ითვალისწინებს შემოსავლის აღიარების ერთიან მოდელს. სტანდარტის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს მიდგომა რომ საწარმომ დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემის ასახვისას, ამონაგები უნდა აღიაროს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. სტანდარტი ადგენს მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით შემოსავლის აღიარების მოდელს რომელიც ითვალისწინებს შემოსავლის განსაზღვრას ტრანზაქციის ღირებულების პროპორციულად. სტანდარტის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ. საკრედიტო რისკი წარმოდგენილია განცალკევებულად როგორც ხარჯი ნაცვლად იმისა რომ დაკორექტირებულიყო შემოსავალი. მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებები წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში როგორც საკონტრაქტო ვალდებულებები, საკონტრაქტო აქტივები ან მოთხოვნები, კლასიფიკაცია დამოკიდებულია კომპანიის მხრიდან საკონტრაქტო მოთხოვნების შესრულებასა და მომხმარებლის მხრიდან საზღაურის გადახდასთან. მომხმარებლის მოზიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები ისევე როგორც კონტრაქტის შესრულებასთან დაკავშირებული ხარჯები ექვემდებარება განცალკევებული კრიტერიუმით წარმოდგენას და კაპიტალიზირდება როგორც აქტივი რომელიც ამორტიზირდება კონტრაქტის მოქმედების განმავლობაში.

ფასს 15-ის ამოქმედებას არ მოუხდენია არსებითი გავლენა მისოს ოპერაციებზე.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

მისოს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. მისომ შეაფასა, შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

ფასს 16 *იჯარა* (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ბასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ბალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნაკლები და დაბალ-ღირებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. დირექტორების აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს მისო, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

3.2. სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით)

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

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

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

საპროცენტო შემოსავალი

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

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

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

თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

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

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

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

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

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

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

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

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

- *ამორტიზირებული ღირებულება:* ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითად თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

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

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

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

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

გაუფასურება

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

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

აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

- ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;
- ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.
- გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

ანარიცხები

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

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

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

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701	3.3955
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.5922	3.1044	3.5005
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5345	2.9913	3.3812
საშუალო გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5095	2.8322	3.2315

ძირითადი საშუალებები

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

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

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

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

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

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

საიჯარო აქტივები

იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა, თუ მოიჭარეს გადაეცემა მესაკუთრეობის არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, გადასახდელი საიჯარო ვალდებულებები აღიარდება, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარის აღებასთან დაკავშირებით მიღებული წახალისება აღირიცხება როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება, წრფივი მეთოდით, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე განეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ

აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას.

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

ამორტიზაცია

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

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

საინვესტიციო ქონება

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

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

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

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

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

მოგების გადასახადი

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

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

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

კაპიტალი

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

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

დივიდენდების განაწილება

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

შემოსავალი ერთ აქციაზე

პრივილეგირებული აქციები არ ექვემდებარება აუცილებელ გამოსყიდვას და ითვლება მონაწილე აქციადად. ერთ აქციაზე შემოსავალი ანგარიშდება ბანკის მფლობელობისთვის მიკუთვნებული მოგება-ზარალის გაყოფით წლის განმავლობაში არსებულ მონაწილე აქციების შეწონილ საშუალო რაოდენობაზე.

4. შესადრისი მონაცემების რეკლასიფიკაცია

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2017 წლისთვის:

- 2017 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოიმუშავა შემოსავალი დარიცხული და გადახდილი ჯარიმებიდან რომელიც კლასიფიცირებული იყო როგორც საპროცენტო შემოსავალი 114,557 ლარის ოდენობით. მენეჯმენტმა 2018 წლის განმავლობაში მოახდინა აღნიშნული ჯარიმების კლასიფიცირება როგორც სხვა საოპერაციო შემოსავალი.

შესადარებელი მონაცემების გადაანგარიშების ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

	წინა პერიოდში გამოცხადებული	რეკლასიფიკაცია	31 დეკემბერი 2017
	ლარი		
საპროცენტო შემოსავალი	1,141,118	(114,557)	1,026,561
საპროცენტო ხარჯი	(20,460)	-	(20,460)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,120,658	(114,557)	1,006,101
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	114,342	-	114,342
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ	1,235,000	(114,557)	1,120,443
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	42,722	-	42,722
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(648,244)	-	(648,244)
წმინდა გარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(196,901)	-	(196,901)
სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	27,930	114,557	142,487
მოგება დაბეგვრამდე	460,507	-	460,507
მოგების გადასახადის ხარჯი	(53,291)	-	(53,291)
წლის მოგება	407,216	-	407,216
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
სხვა სრული შემოსავლები წლის განმავლობაში	407,216	-	407,216

5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2018	2017
	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	931,209	1,017,727
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკში განთავსებული ანგარიშებიდან	7,030	8,834
სულ საპროცენტო შემოსავლები	938,239	1,026,561
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(15,969)	(20,460)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(15,969)	(20,460)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	922,270	1,006,101

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პროცენტი საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება სამ სხვადასხვა დეპოზიტს და მიმდინარე ანგაღიშს.

სს "ბაზის" ბანკის დეპოზიტზე ეროვნულ ვალუტაში ერიცხება წლიური 5%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 597 ლარს (2017: 942 ლარი); უცხოურ ვალუტაში ერიცხება 3%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 760 ლარს (2017:891 ლარი);

სს "ბაზის" ბანკის მიმდინარე ანგარიშზე რომელიც განთავსებულია ეროვნულ ვალუტაში წლის განმავლობაში დარიცხულია 2,021 ლარის ოდენობის საპროცენტო შემოსავალი (2017: 1,422 ლარი) ხოლო მიმდინარე ანგარიშზე რომელიც განთავსებულია დოლარის ანგარიშზე - 910 ლარის ოდენობის საპროცენტო შემოსავალი (2017: 831 ლარი).

გემოაღნიშნული მიმდინარე ანგარიშის ხელშეკრულებაში არ არის დაზუსტებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი, რადგან ბანკს გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის შეცვლის ცალმხრივი უფლება;

სს "პროგრედიტ" ბანკს დეპოზიტზე ეროვნულ ვალუტაში ერიცხება წლიური 2,5%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 446 ლარს (2017:353 ლარი);

სს "თი ბი სი" ბანკს დეპოზიტზე ეროვნულ ვალუტაში ერიცხება წლიური 2%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 2,018 ლარს (2017:3,346 ლარი);

სს „თი ბი სი“ ბანკში უცხოურ ვალუტაში განთავსებულ დეპოზიტს ერიცხება 1%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 278 ლარს (1,048 ლარი);

პერიოდის განმავლობაში მიღებულმა პროცენტებმა შეადგინა 1,385,585 ლარი (2017: 1,006,910 ლარი)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხებიდან დარიცხულმა და გადახდილმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 15,969 ლარი (2017:20,460 ლარი).

6. წმინდა საკომისიო შემოსავლები

	2018	2017
	ლარი	ლარი
საკომისიო შემოსავლები		
საკომისიო შემოსავლები	82,023	62,154
სულ საკომისიო შემოსავლები	82,023	62,154
საკომისიო ხარჯები		
საკომისიო ხარჯები	(36,468)	(19,432)
სულ საკომისიო ხარჯები	(36,468)	(19,432)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	45,555	42,722

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

საკომისიო ხარჯი მოიცავს საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯებს, როგორც არის ინტერნეტი, ტელეფონი და პროგრამული უზრუნველყოფა.

7. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2018	2017
	ლარი	ლარი
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	480,000	470,473
საოფისე იჯარა	24,000	24,000
ცვეთა და ამორტიზაცია	17,429	29,570
პროფესიული მომსახურება	11,800	13,888
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23,683	110,312
სულ საოპერაციო ხარჯები	556,912	648,244

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს ბონუსს 120,000 ლარის ოდენობით (2017: 112,900 ლარი)

პროფესიული მომსახურება მოიცავს აუდიტის ღირებულებას 11,800 ლარის ოდენობით (2017:11,800 ლარი)

8. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სხვა აქტივები	სხვა ვალდებუ ლებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	55,536	178,182	12,461	1,012	247,191
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(78,382)	(251,483)	(17,588)	(717)	(348,130)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(22,846)	(73,301)	(5,127)	295	(100,979)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სხვა აქტივები	სხვა ვალდებუ ლებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	161,170	725,856	170,967	(5,596)	1,052,397
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(191,325)	(861,662)	(202,954)	6,643	(1,249,298)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(30,155)	(135,806)	(31,987)	1,047	(196,901)

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

9. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

მისოს მიერ 2018 წლის განმავლობაში გამომუშავებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ ჯარიმებს 113,906 ლარის ოდენობით (2017: 114,557 ლარი). მისოს მიერ დარიცხული ჯარიმა სრულად იქნა მიღებული პერიოდის განმავლობაში

10. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2018	2017
	ლარი	ლარი
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(33,021)	(52,406)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 16)	6,885	(885)
სულ მოგების გადასახადი	(26,136)	(53,291)

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

<i>საგადასახადო ხარჯის შეჯამება</i>	2018	2017
	ლარი	ლარი
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	312,584	460,507
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	46,888	69,076
<i>კორექტირებები:</i>		
მუდმივი სხვაობა	(20,752)	(15,785)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	26,136	53,291
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	8%	12%

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
თვითღირებულება					
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	78,768	11,139	6,446	23,415	119,768
შეძენა	1,096	-	387	-	1,483
შიდა მოძრაობა	-	(862)	1,031	(169)	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	79,864	10,277	7,864	23,246	121,251
შეძენა	-	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	79,864	10,277	7,864	23,246	121,251
ცვეთა და გაუფასურება					
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	51,353	8,439	3,800	12,310	75,902
ცვეთა წლის მანძილზე	5,956	443	13	3,932	10,344
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	57,309	8,882	3,813	16,242	86,246
ცვეთა წლის მანძილზე	4,512	354	1,045	652	6,563
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	61,821	9,236	4,858	16,894	92,809
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	27,415	2,700	2,646	11,105	43,866
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,555	1,395	4,051	7,004	35,005
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,042	1,040	3,006	6,352	28,441

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

12. საინვესტიციო ქონება

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
ღირებულება			
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	52,541	310,833	363,374
შეძენა	-	86,465	86,465
შიდა მოძრაობა	-	(54,874)	(54,874)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,541	342,424	394,965
შეძენა	-	-	-
გაყიდვა	-	(14,917)	(14,917)
გაუფასურება	-	(18,365)	(18,365)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,541	309,141	361,682
ცვეთა და გაუფასურება			
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით			
ცვეთა წლის მანძილზე	-	60,863	60,863
გაყიდვა	-	14,082	14,082
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
ცვეთა წლის მანძილზე	-	74,945	74,945
გაყიდვა	-	1,932	1,932
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება	-	76,877	76,877
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	52,541	249,970	302,511
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,541	267,479	320,020
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,541	232,265	284,806

მენეჯმენტის შიდა შეფასებით საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემდეგნაირად:

მიწის ნაკვეთები: 64,100 ლარი;

ბინა ყავლაშვილის მესამე ჩიხში - 42,140 ლარი.

საცხოვრებელი სახლი სოფელ ნაოზაში - 44, 574 ლარი.

საცხოვრებელი სახლი დაბა კოჭორში - 107,309 ლარი.

ბინა ნუცუბიძეზე - 99,054 ლარი.

ბინა მცხეთაში - 116,690 ლარი.

ბინა რუსთავში - 31,152 ლარი.

ბინა ვარკეთილში - 81,093 ლარი.

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

13. არამატერიალური აქტივი

	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
	ლარი	ლარი
ღირებულება		
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	85,396	85,396
შეძენა	-	-
გაყიდვა	-	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	85,396	85,396
შეძენა	30,453	30,453
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	115,849	115,849
ცვეთა და გაუფასურება		
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(51,097)	(51,097)
ცვეთა წლის მანძილზე	(5,145)	(5,145)
გაყიდვა	-	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(56,242)	(56,242)
ცვეთა წლის მანძილზე	(8,934)	(8,934)
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(65,176)	(65,176)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	34,299	34,299
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	29,154	29,154
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	50,673	50,673

მისოს არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო პროგრამის „ალტას“ და ანტივირუსული პროგრამის ლიცენზიებს.

14. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,883,256	3,778,635
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	81,999	122,875
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(367,874)	(401,917)
სულ გაცემული სესხები	3,597,382	3,499,593

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხების კატეგორიების ანალიზი მოცემული ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
კატეგორია 1 -ვაჭრობა და მომსახურება	191,062	285,392
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	459,386	6,769
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	420,278	265,275
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	2,141,272	1,839,036
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	62,387	145,254
კატეგორია 10 - სხვა	690,870	1,359,783
სულ გაცემული სესხები	3,965,256	3,901,510
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(367,874)	(401,917)
წმინდა სესხები	3,597,382	3,499,592

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ 2018	სულ 2017
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
ნაშთი წლის დასაწყისში ბასს 39-ის შესაბამისად	-	-	-	401,917	516,259
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება	-	-	-	96,107	-
ნაშთი წლის დასაწყისში	14,453	39,570	444,002	498,024	516,259
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	22,113	121,476	32,350	175,939	(114,341)
გადატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	20,597	(9,663)	(10,933)	-	-
გადატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(2,364)	3,670	(1,306)	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(146)	-	146	-	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(22,304)	83,151	(366,937)	(306,090)	-
ნაშთი წლის ბოლოს	32,349	238,204	97,321	367,874	401,917

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,332,703	107,709	461,098	3,901,510
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	2,185,592	352,125	155,654	2,693,371
გადატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	20,597	(9,663)	(10,933)	-
გადატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(2,364)	3,670	(1,306)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი სესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(146)	-	146	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(2,366,876)	207,918	(470,667)	(2,629,625)
ნაშთი წლის ბოლოს	3,169,506	661,759	133,992	3,965,256

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	არა უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
<i>მიმდინარე და არაგაუფასურებული</i>			
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	1,556,950	24,415	1,581,365
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	1,251,964	67,430	1,319,394
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	2,808,914	91,845	2,900,759
<i>ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული</i>			
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	128,143	-	128,143
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	128,215	-	128,215
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	98,716	-	98,716
90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	194,076	9,715	203,790
180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	14,982	-	14,982
სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	564,132	9,715	573,847
<i>ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები</i>	426,904	-	426,904
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	426,904	-	426,904
სესხების საბალანსო ღირებულება	3,799,950	101,560	3,901,510
<i>მინუს გაუფასურების ანარიცხები</i>	(395,564)	(6,353)	(401,917)
სულ გაცემული სესხები	3,404,386	95,207	3,499,593

15. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
ფული სალაროში	28,754	36,361
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	276,076	685,733
სულ ფული და ფულსა და ფულის ექვივალენტები	304,830	722,095

მისოს ფულადი სახსრები განთავსებული აქვს დეპოზიტებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე რომლებსაც ერიცხებათ საპროცენტო განაკვეთი. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე ანგარიშზე ნაშთი იყო 476 ლარი და დეპოზიტზე 200,825 ლარი.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემოსავალმა დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშიდან შეადგინა 7,030 ლარი (2017: 8,833) (იხილეთ მე-3 განმარტებითი შენიშვნაში).

ფულის და ფულის ექვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

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

16. სააქციო კაპიტალი

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

აქციების რაოდენობების ცვლილება წლების მიხედვით არის შემდეგი:

დასახელება	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	24,971
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	24,971

2018 წლის საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში აქციების რაოდენობის ცვლილება არ მომხდარა.

პერიოდის განმავლობაში მისომ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 528,133 ლარის ოდენობით (2017:928,539 ლარი)

17. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება 5 ფიზიკური პირებისგან მიღებული შემდეგი სახსრებისგან:

	საწყისი თარიღი	დასრულების თარიღი	საპროცენტ ო განაკვეთი	ვალუტა	პროცენტის გადახდა	ძირის დაფარვა	თანხა
ფიზ.პირ. 1	7/31/2015	7/31/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	15,000
ფიზ.პირ. 2	12/1/2015	12/1/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	11,000
ფიზ.პირ. 3	1/13/2017	1/13/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	21,750
ფიზ.პირ. 4	1/13/2017	1/13/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	47,500
ფიზ.პირ. 5	11/18/2015	11/18/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	1,000

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

სულ გრძელვადიანი მიღებული სესხი	96,250
გადასახდელი ძირი	96,250
გადასახდელი პროცენტი	-
სულ მიღებული სესხი	96,250

ხელშეკრულების თანახმად ვადის ამოწურვამდე სესხის ძირითადი თანხის გადაუხდელობის შემთხვევაში ხელშეკრულება ავტომატურად გრძელდება თანხის სრულ დაფარვამდე. პერიოდის განმავლობაში მისოს მიერ მიღებული სესხები არ არის უზრუნველყოფილი.

მისომ მიიღო სესხი ფიზიკური პირებისგან, 2018 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 15,969 ლარის ოდენობით სრულად არის გადახდილი პერიოდის ბოლოსთვის

მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საწყისი თარიღი	დასრულები ს თარიღი	საპროცენტ ო განაკვეთი	ვალუტა	პროცენტი ს გადახდა	ძირის დაფარვა	თანხა
ფიზ.პირ. 1	7/31/2015	7/31/2018	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	13,400
ფიზ.პირ. 2	12/1/2016	12/1/2018	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	40,740
ფიზ.პირ. 3	1/13/2017	1/13/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	27,800
ფიზ.პირ. 4	1/13/2017	1/13/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	60,000
ფიზ.პირ. 5	11/18/2015	11/18/2018	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	11,000
სულ გრძელვ. მიღებული სესხი							152,940
გადასახდელი ძირი							152,940
გადასახდელი პროცენტი							-
სულ გრძელვ. მიღებული სესხი							152,940

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

2017 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 20,460 ლარის ოდენობით სრულად არის გადახდილი პერიოდის ბოლოსთვის.

18. პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები

მისო მომავალში გადაიხდის საიჯარო გადასახადს შეუქცევად საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებით, შემდეგი მინიმალური ოდენობით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
ერთი წლის ვადაში	24,000	24,000
ერთ წელზე მეტი, მაგრამ ხუთი წლის ვადაში	120,000	120,000
სულ:	144,000	144,000

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ჰქონდა ერთი აქტიური იჯარის ხელშეკრულება საოფისე ფართზე, თბილისი, ფალიაშვილის გამზ. 96.

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მას ახასიათებს სასამართლო გადაწყვეტილებებისა და დებულებების ხშირი ცვლილება. საგადასახადო ნორმები ხშირად ბუნდოვანი და წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარად განიმარტება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია მისოს დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

გემოთ ხსენებული ვითარებები წარმოქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც საქართველოში უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად. მიუხედავად ამისა, შესაბამისი საგადასახადო ორგანოების მისოსგან განსხვავებულმა პოზიციამ შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

19. გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8,654	1,769
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-
წმინდა ბალანსი	8,654	1,769

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან.

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2017 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	2,654	2,654
მიღებული სესხები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	(885)	(885)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	1,769	1,769
მიღებული სესხები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	6,885	6,885
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,654	8,654

20. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
სავაჭრო ვალდებულებები	45,903	29,230
სულ სხვა ვალდებულებები	45,903	29,230

სავაჭრო ვალდებულებები მოიცავს სესხს 34,103 ლარის ოდენობით (2017: 17,430 ლარი), რომელიც გაიცა პერიოდის განმავლობაში და არ განხორციელებულა მსესხებლისთვის თანხის გადარიცხა პერიოდის ბოლო თარიღისთვის.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა მატერიალური სხვაობა სხვა ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და მის სამართლიან ღირებულებას შორის.

კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი სავაჭრო ვალდებულებებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

21. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	16,805	39,752
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	365	22,377
სულ სხვა აქტივები	17,170	62,129

სხვა აქტივებს აქვს უცხოური ვალუტის ეფექტი, იხილეთ შენიშვნა 6.

22. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

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

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

მისოს ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს მისოს საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

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

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	304,830	722,095
გაცემული სესხები	3,597,382	3,499,593
სულ ფინანსური აქტივები	3,902,212	4,221,688
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	96,250	152,940
სავაჭრო ვალდებულებები	45,903	29,230
სულ ფინანსური ვალდებულებები	142,153	182,170

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

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	2018			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,830	-	-	304,830
გაცემული სესხები	-	-	3,597,382	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	304,830	-	3,597,382	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	96,250	96,250
სხვა ვალდებულებები	-	-	45,903	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	142,153	142,153

	2017			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	722,095	-	-	722,095
გაცემული სესხები	-	-	3,499,593	3,499,593
სულ ფინანსური აქტივები	722,095	-	3,499,593	4,221,688
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	152,940	152,940
სხვა ვალდებულებები	-	-	29,230	29,230
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	182,170	182,170

საკრედიტო რისკი

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

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

C1 1-30 დღიანი ვადაგადაცილება
C2 31-60 დღიანი ვადაგადაცილება
C3 61-90 დღიანი ვადაგადაცილება
D1 91-180 დღიანი ვადაგადაცილება
D2 >181

კატეგორიები დავალიანების არ არსებობის შემთხვევაში:

A - უზრუნველყოფილი სესხები
B - არაუზრუნველყოფილი სესხები
დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ვადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც რესტრუქტურირებულია >180 დღე
- კლიენტის გარდაცვალება;
- ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდისუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს

დეფოლტის დეფინიცია შესაბამისობაშია რეგულაციებთან 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან

ფასს 9-ის გათვალისწინებით.

დაკვირვების ქვეშ მყოფი სესხები წარმოდგენილია D1 კატეგორიაში.

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

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

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

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ძირითადი მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები, რომლებიც იქნა გამოყენებული 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2020 და 2021 წლებისთვის საქართველოში:

სფი ინფლაცია	2019	2020	2021
საბაზისო	2.9	3.0	3.0
ოპტიმისტური	3.4	3.2	3.0

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

პესიმისტური	4.5	4.0	3.0
მონეტარული			
საბაზისო	6.5	6.0	5.8
ოპტიმისტური	6.75	6.5	6.5
პესიმისტური	7.5	7.5	6.75
რეალური მშპ			
საბაზისო	5.0	5.0	5.0
ოპტიმისტური	6.0	5.5	5.0
პესიმისტური	2.0	2.5	3.5

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
	ლარი		ლარი	
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,883,256	98%	3,778,636	97%
საბლანკო სესხები	81,999	2%	122,874	3%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,965,256	100%	3,901,510	100%

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის	სულ		მოსალოდ ნელი საკრედიტ ო ზარალი სესხები%
	თვინი	მოსალოდნ ელი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	დენელი საკრედი ტო	ზარალი	
	სულ სესხები	საკრედიტო ზარალი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	147,855	(1,479)	-	-	(1,479)	146,377	1%
B	9,328	(187)	-	-	(187)	9,141	2%
C1	33,272	-	(1,331)	-	(1,331)	31,941	4%
C2	-	-	-	-	-	-	7%
C3	-	-	-	-	-	-	9%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	608	-	-	(608)	(608)	-	100%
სულ	191,062	(1,665)	(1,331)	(608)	(3,604)	187,459	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო სესხები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
	სულ სესხები ლარი	საკრედიტო ზარალი ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
A	417,749	(4,177)	-	-	(4,177)	413,571
B	-	-	-	-	-	-
C1	41,637	-	(5,413)	-	(5,413)	36,225
C2	-	-	-	-	-	-
C3	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-
D2	-	-	-	-	-	-
სულ	459,386	(4,177)	(5,413)	-	(9,590)	449,796

კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა

ანალიზი კატეგორიების ს მიხედვით	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
	სულ სესხები ლარი	საკრედიტო ზარალი ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
A	418,437	(4,184)	-	-	(4,184)	414,253
B	-	-	-	-	-	-
C1	1,841	-	(41)	-	(41)	1,799
C2	-	-	-	-	-	-
C3	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-
D2	-	-	-	-	-	-
სულ	420,278	(4,184)	(41)	-	(4,226)	416,052

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 8 - რეფინანსირება

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული	ეტაპი 3 სრული	სულ		მოსალო
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	მოსალო		დნელი
	მოსალოდნ	მოსალოდნ	ციკლის	ციკლის	დნელი	დნელი	საკრედი
	ელი	ელი	მოსალოდნელი	მოსალოდნელი	საკრედიტო	საკრედიტო	ტო
	საკრედიტო	საკრედიტო	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -
	ზარალი	ზარალი	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო
	ზარალი	ზარალი	რისკით არა-	რისკით	რისკით	რისკით	რისკით
	ზარალი	ზარალი	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
A	1,548,340	(15,483)	-	-	(15,483)	1,532,857	1%
B	38,236	(765)	-	-	(765)	37,471	2%
C1	220,715	-	(35,137)	-	(35,137)	185,578	16%
C2	101,475	-	(47,693)	-	(47,693)	53,782	47%
C3	153,055	-	(109,071)	-	(109,071)	43,984	71%
D1	64,699	-	-	(32,350)	(32,350)	32,350	50%
D2	14,752	-	-	(14,752)	(14,752)	-	100%
სულ	2,141,272	(16,248)	(191,901)	(47,102)	(255,251)	1,886,022	

კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული	ეტაპი 3 სრული	სულ		მოსალო
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	მოსალო		დნელი
	მოსალოდნ	მოსალოდნ	ციკლის	ციკლის	დნელი	დნელი	საკრედიტ
	ელი	ელი	მოსალოდნელი	მოსალოდნელი	საკრედიტო	საკრედიტო	ტო
	საკრედიტო	საკრედიტო	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -
	ზარალი	ზარალი	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო
	ზარალი	ზარალი	რისკით არა-	რისკით	რისკით	რისკით	რისკით
	ზარალი	ზარალი	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
A	34,865	(349)	-	-	(349)	34,517	1%
B	7,178	(161)	-	-	(161)	7,017	2%
C1	-	-	-	-	-	-	8%
C2	5,386	-	(646)	-	(646)	4,740	12%
C3	6,316	-	(1,623)	-	(1,623)	4,692	26%
D1	8,642	-	-	(4,321)	(4,321)	4,321	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	62,387	(510)	(2,269)	(4,321)	(7,100)	55,287	

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 10 - სხვა

ანალიზი კატეგორიები ს მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2	ეტაპი 3	სრული		მოსალოდნე ლი
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	სრული		
	მოსალოდნე		ციკლის	ციკლის	ციკლის		
	ლი		მოსალოდნელ	მოსალოდნელ	ი საკრედიტო		
საკრედიტო	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -
ზარალი	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო
ზარალი	რისკით არა-	რისკით არა-	რისკით არა-	რისკით არა-	რისკით არა-	რისკით არა-	რისკით არა-
ზარალი	გაუფასურებუ	გაუფასურებუ	გაუფასურებუ	გაუფასურებუ	გაუფასურებუ	გაუფასურებუ	გაუფასურებუ
ზარალი	ლი	ლი	ლი	ლი	ლი	ლი	ლი
სულ	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო
სესხები	ზარალი	ზარალი	ზარალი	ზარალი	ზარალი	ზარალი	ზარალი
ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
A	536,894	(5,369)	-	-	(5,369)	531,525	1%
B	10,624	(212)	-	-	(212)	10,412	2%
C1	14,249	-	(2,341)	-	(2,341)	11,909	16%
C2	30,803	-	(12,013)	-	(12,013)	18,790	39%
C3	53,010	-	(22,895)	-	(22,895)	30,115	43%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	45,290	-	-	(45,290)	(45,290)	-	100%
სულ	690,870	(5,564)	(37,249)	(45,290)	(88,103)	602,767	

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2018 წლის პირველი იანვრის მდგომარეობით:

კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის			მოსალო დნელი
	თვიანი		მოსალოდნელი	მოსალოდნელი			საკრედი
	მოსალოდ		ზარალი -	ზარალი -	სულ		ტო
	ნელი	საკრედიტ	საკრედიტო	საკრედიტო	ნელი		ზარალი
	სულ	ო ზარალი	რისკით არა- გაუფასურებული	რისკით გაუფასურებული	საკრედიტ	წმინდა	მთლიანი
	სესხები	ო ზარალი	გაუფასურებული	გაუფასურებული	ო ზარალი	სესხები	სესხები%
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	182,082	(974)	-	-	(974)	181,108	1%
B	-	-	-	-	-	-	2%
C1	-	-	-	-	-	-	4%
C2	-	-	-	-	-	-	7%
C3	-	-	-	-	-	-	9%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	103,346						100%
სულ	285,428	(974)	-	(103,346)	(104,320)	181,108	

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო სესხები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული	ეტაპი 3 სრული	სულ		მოსალო
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	მოსალო		დნელი
	მოსალოდნ	მოსალოდნ	ციკლის	ციკლის	დნელი	დნელი	საკრედიტო
	საკრედიტო	ზარალი	ზარალი -	ზარალი -	საკრედიტო	ზარალი	ზარალი
	ზარალი	ზარალი	რისკით არა-	რისკით	ზარალი	ზარალი	მთლიანი
	სესხები	სესხები	გაუფასურებული	გაუფასურებული	სესხები	სესხები	სესხები%
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	6,767	-	-	-	-	6,767	1%
B	-	-	-	-	-	-	2%
C1	-	-	-	-	-	-	13%
C2	-	-	-	-	-	-	17%
C3	-	-	-	-	-	-	26%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	6,767	-	-	-	-	6,767	

კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა

ანალიზი კატეგორიების ს მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2	ეტაპი 3 სრული	სულ		მოსალოდნ
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	მოსალოდნ		ელი
	მოსალოდნ	მოსალოდნ	ციკლის	ციკლის	დნელი	დნელი	საკრედიტო
	საკრედიტო	ზარალი	ზარალი -	ზარალი -	საკრედიტო	ზარალი	ზარალი
	ზარალი	ზარალი	რისკით არა-	რისკით	ზარალი	ზარალი	მთლიანი
	სესხები	სესხები	გაუფასურებული	გაუფასურებული	სესხები	სესხები	სესხები%
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	253,752	(1,464)	-	-	(1,464)	252,289	1%
B	-	-	-	-	-	-	2%
C1	-	-	-	-	-	-	2%
C2	-	-	-	-	-	-	2%
C3	-	-	-	-	-	-	7%
D1	11,516	-	-	(5,758)	(5,758)	5,758	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	265,268	(1,464)	-	(5,758)	(7,222)	258,047	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორია 8 - რეფინანსირება

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული	ეტაპი 3 სრული	სულ		მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი მთლიან ი სესხები %
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	მოსალო		
	მოსალოდნ		ციკლის	ციკლის	დნელი		
	ელი	ელი	მოსალოდნელი	მოსალოდნელი	საკრედიტო	საკრედიტო	
	საკრედიტო	საკრედიტო	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	
	ზარალი	ზარალი	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	საკრედიტო	
	გაუფასურებული	გაუფასურებული	რისკით არა-	რისკით	ზარალი	ზარალი	
	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	გაუფასურებული	
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	1,446,353	(7,095)	-	-	(7,095)	1,439,258	1%
B	346,324	(390)	-	-	(390)	345,933	2%
C1	32,791	-	(5,220)	-	(5,220)	27,571	16%
C2	-	-	-	-	-	-	47%
C3	13,560	-	(9,663)	-	(9,663)	3,897	71%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	1,839,028	(7,485)	(14,884)	-	(22,369)	1,816,660	

კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2 სრული	ეტაპი 3 სრული	სულ		მოსალო
	თვიანი		სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	მოსალო		დნელი
	მოსალოდნე		მოსალოდნელი	მოსალოდნელი	დნელი		საკრედიტ
	ლი	ზარალი -	ზარალი -	ზარალი -	საკრედიტ	ზარალი	ო
	საკრედიტო	საკრედიტო	რისკით არა-	რისკით	საკრედიტო	ზარალი	ზარალი
	ზარალი	ზარალი	გაუფასურებული	გაუფასურებული	ზარალი	წმინდა	მთლიანი
	სესხები	სესხები	სესხები	სესხები	სესხები	სესხები	სესხები%
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	102,659	(229)	-	-	(229)	102,431	1%
B	27,734	(185)	-	-	(185)	27,549	2%
C1	5,138	-	(405)	-	(405)	4,733	8%
C2	-	-	-	-	-	-	12%
C3	-	-	-	-	-	-	26%
D1	9,715	-	-	(4,857)	(4,857)	4,857	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	145,246	(414)	(405)	(4,857)	(5,676)	139,570	

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 10 - სხვა

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	
A	861,314	(3,853)	-	-	(3,853)	857,461	1%
B	105,718	(263)	-	-	(263)	105,455	2%
C1	-	-	-	-	-	-	16%
C2	-	-	-	-	-	-	39%
C3	56,218	-	(24,281)	-	(24,281)	31,938	43%
D1	12,962	-	-	(6,481)	(6,481)	6,481	50%
D2	323,559	-	-	(323,559)	(323,559)	-	100%
სულ	1,359,772	(4,117)	(24,281)	(330,040)	(358,438)	1,001,335	

კომპანიის მიერ 2018 წლის 1 იანვრის გაუფასურების რეზერვის გადასათვლელად გამოყენებული ინფორმაციაში გათვალისწინებული არ არის სესხები, რომლებიც 2018 წლის განმავლობაში დაიფარა გრაფიკის შესაბამისად

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,830	-	-	-	304,830
გაცემული სესხები	670,335	666,265	746,232	1,514,550	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	975,165	666,265	746,232	1,514,550	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	96,250	-	-	96,250
სხვა ვალდებულებები	45,903	-	-	-	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	45,903	96,250	-	-	142,153
ლიკვიდურობის პოზიცია	929,262	570,015	746,232	1,514,550	3,760,059

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	722,095	-	-	-	722,095
გაცემული სესხები	553,829	1,081,845	742,304	1,121,615	3,499,593
სულ ფინანსური აქტივები	1,275,924	1,081,845	742,304	1,121,615	4,221,688
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	152,940	-	-	152,940
სხვა ვალდებულებები	29,230	-	-	-	29,230
სულ ფინანსური ვალდებულებები	29,230	152,940	-	-	182,170
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,246,694	928,905	742,304	1,121,615	4,039,518

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტების მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	180,633	3,206,945	3,387,578
აშშ დოლარი	124,197	390,437	514,634
სულ	304,830	3,597,382	3,902,212

ფინანსური აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტების მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	483,836	2,426,553	2,910,389
აშშ დოლარი	238,259	1,073,040	1,311,299
სულ	722,095	3,499,593	4,221,688

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ლარი	44,300	20,957
აშშ დოლარი	1,603	8,273
სულ	45,903	29,230

ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შემცირების/გაზრდის ეფექტმა 2018 წლისათვის შეადგინა 514,464 ლარი (2017: 131,130 ლარი)

23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);

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

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

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

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

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

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

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

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

მისოს აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2018	2017
	ლარი	ლარი
ტრანზაქციების მოცულობა		
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-
საბალანსო ნაშთები	ლარი	ლარი
ბალანსი:		
გაცემული სესხები	-	-
მიღებული სესხები	47,500	60,000

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2018	2017
	ლარი	ლარი
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასები და დანამატები	68,800	65,300

24. კაპიტალის მართვა

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

მისო შეესაბამება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 სექტემბერს და რომლის მიხედვითაც მისოს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე განისაზღვრა 500,000 ლარით. მისო აკმაყოფილებს საკანონმდებლო მოთხოვნებს ქვემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებთან დაკავშირებით:

- კაპიტალის კოეფიციენტი
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტი
- ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი
- დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი
- სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი არასაბალანსო სესხებზე

ისევე როგორც აკმაყოფილებს მოთხოვნას ერთ მსესხებელზე გაცემული სესხების ჯამური ოდენობის შესახებ

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

25. შემოსავალი ერთ აქციაზე

დასახელება	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე, რომელიც განკუთვნილია ჩვეულებრივი აქციონერებისათვის	285,562	407,216
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე	285,562	407,216
გამოშვებული აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა (ათასი)	24,971	24,971
საბაზისო და გაზავებული შემოსავალი/(ზარალი) ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე (ლარი ერთ აქციაზე)	11.44	16.31

26. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის განმავლობაში მენეჯმენტის მიერ გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 550,000 ლარი ხოლო გაცემულმა დივიდენდმა შეადგინა 156,371 ლარი.

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს (შემდგომში - „მისო“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში მისოს ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯვნის თვალსაზრისით.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2019 წლის 4 ივნისს.

ციური თურმანიძე
ბუღალტერი

თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მისო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ ორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

4 ივნისი 2019

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

Rsm Geo-gia



სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს
დასრულებული წლისთვის

		2018	2017
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	5	938,239	1,026,561
საპროცენტო ხარჯი	5	(15,969)	(20,460)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		922,270	1,006,101
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12,14	(148,517)	114,342
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		773,753	1,120,443
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	6	45,555	42,722
სხვა საოპერაციო ხარჯები	7	(556,912)	(648,244)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	8	(100,979)	(196,901)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9	151,167	142,487
მოგება დაბეგვრამდე		312,584	460,507
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(26,136)	(53,291)
წლის მოგება		286,448	407,216
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სხვა სრული შემოსავლები წლის განმავლობაში		286,448	407,216
შემოსავალი ერთ აქციაზე	21	11	16

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი



სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2018	2017
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	28,441	35,005
საინვესტიციო ქონება	12	284,806	320,020
არამატერიალური აქტივები	13	50,673	29,154
გაცემული სესხები	14	3,597,382	3,499,593
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	304,830	722,095
მოგების გადასახადის აქტივი	19	8,654	1,769
სხვა აქტივები	21	17,170	62,129
სულ აქტივები		4,291,956	4,669,765
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	16	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება	16	975,885	1,313,677
სულ კაპიტალი		4,149,803	4,487,595
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	17	96,250	152,940
სხვა ვალდებულებები	20	45,903	29,230
სულ ვალდებულებები		142,153	182,170
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,291,956	4,669,765

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მადრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი



სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	კაპიტალი აქციებიდან	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
		ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრისთვის	16	2,497,100	676,818	1,835,000	5,008,918
წლის მოგება		-	-	407,216	407,216
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(928,539)	(928,539)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	1,313,677	4,487,595
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება (გადასახადის გამოკლებით)	3			(96,107)	(96,107)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრის კორექტირების შემდეგ		-	-	1,217,570	4,391,488
წლის მოგება		-	-	286,448	286,448
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(528,133)	(528,133)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	975,885	4,149,803

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი



ციური თურმანიძე

ბუღალტერი





სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2018	2017
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		312,584	460,507
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (ფასს 9)	2	(96,107)	-
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	12,14	148,517	(114,342)
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	17,429	29,571
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	8	100,979	196,901
საპროცენტო ხარჯი	5	15,969	20,460
საპროცენტო შემოსავალი	5	(938,293)	(1,026,561)
ფულ. ნაკ. საოპ. საქმ. საოპ. აქტ. და ვალდ. ცვლილებებამდე		(438,868)	(433,465)
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:			
მიღებული სესხები	17	(56,690)	(129,752)
გაცემული სესხები	14	(748,587)	534,477
სხვა აქტივები	21	32,947	(23,667)
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):			
სხვა ვალდებულებები	20	16,968	3,894
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(1,194,230)	(48,513)
გადახდილი მოგების გადასახადი	10	(26,136)	(53,291)
მიღებული პროცენტები	5	1,385,585	1,006,910
გადახდილი პროცენტი	5	(15,969)	(20,460)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		149,250	884,647
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	-	(1,483)
საინვესტიციო ქონების შეძენა	12	-	(86,465)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	12	14,917	54,874
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	13	(30,453)	-
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(15,536)	(33,074)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გადახდილი დივიდენდი	16	(528,133)	(928,539)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(528,133)	(928,539)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	8	(22,846)	(30,155)
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმ. ზრდა/(კლება)		(417,265)	(107,121)
1 იანვრის მდგომარეობით	15	722,095	829,216
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	304,830	722,095

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 4 ივნისს

ვახტანგ მაღრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)