

შემდუდელი პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "Piazza Capital"

ფინანსური ანგარიშგება დადამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| შინაარსი | გვერდი |
|--|--------|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა | I-III |
| მოგება-ზარალი და ახვა არული შემოსავლის ანგარიშგება | I |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | II |
| კაპიტალზე ცვლილებების ანგარიშგება | 3 |
| ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება | 4 |
| განმარტებითი შენიშვნები | 5-9 |

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენილია ქართულ ლარში.

ათწლიდან სიმბოლოა ნერთსული (., ..). რიცხვის თანრიგების გაყოფის სიმბოლოა მძიმე (., . .)

საერთაშორისო
აუდიტორი
PricewaterhouseCoopers
საერთაშორისო
სამაგისტრო
სამსახური
სამსახური
სამსახური
სამსახური

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ნებღებული პასუხიამგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „Piazza Capital“-ის მფლობელებსა და პარტოვალურად საბჭოს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენთვის შპს „Piazza Capital“ ის (შემდგომში „მისი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დაარულებული წლის მოგება ზარალისა და სხვა სრული ზემოსაფლის ანგარიშგებისგან, მფლობელებთან კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული მენიშეხებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ვარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველზე ამზადებული სახელის შესაძლო ვეფეტისა, ყველა არსებითი ასპექტის ვათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი ანგარიშგების მოძრაობას იმ წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას სტანდარტები“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში მისომ მფლობელებზე გაანანილა დივიდენდი 323,597 ლარის რაოდენობით, რომელიც 230,160 ლარით აღემატება კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაგროვილ გაუნანილებელ მოგებას. ფინანსური ანგარიშგება საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მისოს დივიდენდის გაანანილება შეუძლია, მხოლოდ დაგროვილი გაუნანილებელი მოგებიდან, დაგროვილ გაუნანილებელ მოგებაზე გადაგარბეული თანხის მფლობელებზე გაანანილება მოახსენავ, როგორც გაცემული სესხი დამფუძნებელზე ან მფლობელების კაპიტალის ზემოქმედება, მფლობელებზე გაცემული ფულადი სახსრების დივიდენდად არისწორი კლასიფიკაციის გამო, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება შემცირებულია 230,160 ლარით, აღნიშნული საკითხის არსებითი მგვაუღენის გამო კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაზე, ჩვენი მოსაზრება 230,160 ლარზე მოდიფიცირებულია

აუდიტი წარმართავს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („აას“-ების) შესაბამისად, ამ სტანდარტებით გახსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეცალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ზემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხიამგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“, ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბელადგეოთა უთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების უთიკის კოდექსის („ბესსს-ის უთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვავს ბესსს-ის უთიკის კოდექსით ვათვალისწინებული სხვა უთიკური ვალდებულებებიც, გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მომწოდებული აუდიტორული მდგომარეობები: საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოაქმობათვის აუდიტორული ააუქცილის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2020 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს შემთავსებულ სხვა ინფორმაციას და არაფინანსური ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოადგენს მასზე.

ჩვენ წყვეტთ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმასში მდგომარეობს, რომ გავყენოთ შემთავსებულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არაერთხელ შეუკაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან. ამ სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია, თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავააკვნიტ, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს შემთავსებულ სხვა ინფორმაციაში. გვევალება ამ ფაქტია ინფორმირება, ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი აკუსაცია, რომლის შესახებაც აუდიტორული იქნებოდა თქვენა ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობა ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად. „საქართველოს მუდალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგება და აუდიტის შტაბი“ საქართველოს კანონის № 6 მუხლის მე 7 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიშში ამ საკანონის დაკავშირებით გამოგვიცხადებ ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2021 წლის 6 მაისით.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თავდაართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და საპარალელის წარდგენაზე დასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობა უხარო და, აუცილებლობა შემთავსებაში, ფინანსური ანგარიშგება მუხიმეხებში განმარტოს საკითაბები, რომლებიც დაკავშირებულია სანარშოს უწყვიტონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად სანარშოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან. იმ შემთავსების გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განმარტული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან სანარშობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მზანია, 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 სებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და ისინი შეიძლება იყოს იმ შემთავსებაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გვევალებას მოახდენს იმ მომზარებლებს ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე რომლებიც დაყრდნობის მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ახ შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს: ეგვიპტეთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვვრებთ ისეთ აუდიტორულ შტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოაჯობისთვის აუციალებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა მცდელება გულისხმობდას ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინაპარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავვეყვით კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ: კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების ფასიუტეზულობასა და შესაბამისი აბსრა-განმარტებების მარტებულობას
- ვასკვნა გამოგვატვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად აბარტოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენებას მიზანშეწონილობაზე. ხოლო შოპოკებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაკრდნობით ვიდგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირაბებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ვკვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით თუ ფავასკვნიით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ვვვალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყრადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შერიშებზე. ან, თუ აბვარი განზარტებითი შერიშენები ადეკვატურა არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარსდაბდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირაბების ვავლენით შეიძლება შიპო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კანარტო.
- ვაფასებთ: ფინანსური ანგარიშგებია წარდგენას მთლიანობაში, მის სერუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, აბსრა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უბრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლიდ აღტებული ოპერაციებისა და მოვლენებისა სამართლიან წარდგენას.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბტოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაცია ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი შანტაბისა და ვადების, ავევე აუდიტის პროცესში შამოტრიული მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი შნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ

6 მაია 2021
 არტემ სავოთაველოს კახელით
 ვარიების პარტნიორი: შაატა ჩუბინიძე

Handwritten signature: H.S.V. Giorgi

Handwritten signature: S. Chubini

მზს მისი „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 8 | 1,092,339 | 956,066 |
| გაცემული სესხები | 9 | 4,944,071 | 5,017,827 |
| ძირითადი საშუალებები | | 1,133 | 1,925 |
| აქტივის გამოყენების უაღრესობა | 10 | 18,349 | 45,874 |
| არამატერიალური აქტივები | | 2,769 | 10,301 |
| სხვა აქტივები | 11 | 100,533 | 60,775 |
| სულ აქტივები | | 6,159,194 | 6,092,771 |
| კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | 12 | 1,013,370 | 1,013,370 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 408,880 | 297,381 |
| სულ კაპიტალი | | 1,422,250 | 1,310,751 |
| ვალდებულებები | | | |
| ძირითადი სესხები | 13 | 4,658,989 | 4,710,160 |
| აღჭარბ ვალდებულებები | 14 | 23,070 | 51,540 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება | 7 | 33,299 | 1,320 |
| სხვა ვალდებულებები | | 21,626 | 16,000 |
| სულ ვალდებულებები | | 4,736,944 | 4,782,020 |
| სულ კაპიტალი და ვალდებულებები | | 6,159,194 | 6,092,771 |

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობის, ბელშოლდახელობის ბიურ დაშტატის გამოხატვებიდან 2021 წლის 10 თვის მანძილზე.

სულხან ჯორთბეგაძე
 დირექტორი




თამარ წილოსანი
 ბუღალტერი

შპს შინო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

| | შენიშვნა | მფლობელთა კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ მფლობელთა კაპიტალი |
|---|-----------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის | 12 | 1,013,370 | (297,062) | 716,308 |
| წლის მოგება | | - | 744,443 | 744,443 |
| სულ წლის სრული შემოსავალი | | - | 744,443 | 744,443 |
| გადახდილი დივიდენდი | | - | (150,000) | (150,000) |
| ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის | 12 | 1,013,370 | 297,381 | 1,310,751 |
| წლის მოგება | | - | 389,703 | 389,703 |
| სულ წლის სრული შემოსავალი | | - | 389,703 | 389,703 |
| გადახდილი დივიდენდი | | - | (278,204) | (278,204) |
| ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის | 12 | 1,013,370 | 408,880 | 1,422,250 |

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ხელშეძრვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.



 ალესან გოჩიაშვილი

დირექტორი



თაშირ წილოსანი
 ბუღალტერი



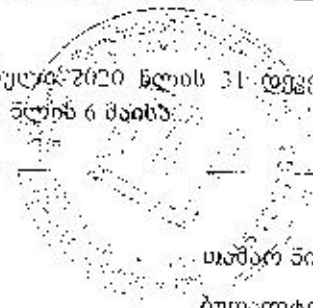
შპს ბიზო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

| | შენიშვნა | 2020 | 2019 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან | | | |
| წლის შოგება დაბეჭვრამდე | | 457,752 | 843,082 |
| კორექტირებები: | | | |
| გაუთავაზრების ანარიცხი | 9 | 205,311 | 121,004 |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | 5 | 8,389 | 8,838 |
| უკუთისა და ამორტიზაცია - აქტივთა გამოყენების უფლება | 10 | 27,525 | 27,225 |
| კურსთაშორის სხვაობის წმინდა შოგება (ზარალი) | 6 | 258,122 | (10,097) |
| სამპროცენტო ხარჯი | 4 | 293,016 | 277,146 |
| სამპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე | 14 | 4,488 | 7,788 |
| სამპროცენტო შემოსავალი | 4 | (1,439,720) | (1,467,713) |
| საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების (ზრდა)/კლება: | | | |
| კლება/(ზრდა) გაცემულ სესხებში | 9 | 180,951 | (1,028,533) |
| ზრდა სხვა აქტივებში | 11 | (25,241) | (24,127) |
| ზრდა სხვა ვალდებულებებში | | 4,674 | - |
| საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე | | (24,510) | (1,245,087) |
| გადახდილი პროცენტი | | (293,016) | (277,146) |
| გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე | 14 | (1,488) | (7,788) |
| გადახდილი შოგების გადასახადი | | (36,070) | (91,480) |
| მიღებული პროცენტი | | 1,440,235 | 1,415,273 |
| საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები | | 1,082,151 | (206,228) |
| ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | | |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | | (265) | (226) |
| საინვესტიციო საქმიანობისა გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები | | (265) | (226) |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | | | |
| მიღებული სესხები | 13 | (712,895) | 750,963 |
| საიჯარო ვალდებულებების გადახდა | 14 | (31,572) | (38,222) |
| გადახდილი დივიდენდი | 12 | (278,201) | (150,000) |
| საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები | | (1,022,668) | 562,741 |
| 1 იანვრის მდგომარეობით | 8 | 956,066 | 593,397 |
| ფულის და ფულთა ეკვივალენტების წმინდა ზრდა | | 19,277 | 366,297 |
| წმინდა კურსთაშორის სხვაობა ფულად საიხსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | | 86,996 | (3,628) |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 8 | 1,092,339 | 956,066 |

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებულია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელშეღებულაა მიერ დაბეჭვდა გამოაქვეყნდა 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან კართოქიაძე
 დირექტორი



საშარ წილოსანი
 ბუღალტერი

შპს მისთ „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „Piazza Capital“ („მისთ“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დაფუძნდა 2013 წლის 16 მაისს. სარეგისტრაციო ნომრით: 415425763

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2013 წლის 15 აგვისტოს.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისთ დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| სს „პეგან სა“ (CHE-100.526.675) | 60 % | 60 % |
| აუღსარ კორპორატიული | 20 % | 20 % |
| ვაჟა ბოლუაძე | 20 % | 20 % |
| | 100 % | 100 % |

2019 წლის 30 ნოემბერს მისთს 60% იან წილის მფლობელმა შპს „მისარ სამ“ შეივკალა სასყიდლოდ და გახდა შპს „პეგან სა“.

2020 და 2019 წლების მდგომარეობით შპს „პეგან სა“-ს აკონტროლებდა და მართავდა გიორგი გონაჭილაძე.

ძირითადი საქმიანობა: მისთს ძირითადი საქმიანობა არის უძრავი ქონებით, ძვირფასი ლითონებით, აუტომობილებით და სხვა ქონებით უზრუნველყოფილი და ირანუზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: მისთს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ბათუმი, ლარნავაზ მეფის ქ. 25ა

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა: ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

მისთში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 7 თანამშრომელი (2019: 7)

2. საფარველია ბიზნესგარეშე

მისთ მისთვის საქმიანობას ასორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარეშე ხაზობადება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებისა საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარაზიაციის დონით. მიმდინარე აზგარიშა დეფიციტითა და საერთაშორისო უსხანაურ რეაქსებზე შიარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში Covid-19-ით გაზრდილი გლობალური ეკონომიკური კრიზისმა, კონკრეტულად კი, ეკონომიკური აქტიუბისა და ინვესტიციების შეშინებამ გამოიწვია რისკის პრემიის გაზრდა, ამასთან, პანდემიის გავრცელებასთან და სანდლოვობასთან დაკავშირებულმა გურვევლობამ კიდევ უფრო გაზარდა ფინანსურ ატაბილორობას რისკები.

შენიშნები დაიხმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა სავირო მომას, რათა უზრუნველყოს მისთს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკისა და შეყახებების მიმოხილვა

3.1. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წამადგებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პოინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბტოს („ბასი“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასი“) თახხმად, რომლებიც ძალიანია 2020 წლის 31 დეკემბრით მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოვლებით, აღიარებულია მოგება-

მშს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

მარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებებს ჩათვლით), რომლებზე არ არის აღიარებული შოგება-ზარალი ანგარიშგებაში. როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასა-ის თანახმად, რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია შოგების ან მარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მულტიპლექტის განმარტებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

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

შეფასების საფუძველი

სააღრიცხვო პერიოდი იწყება 2020 წლის 1 იანვარს და სრულდება 2020 წლის 31 დეკემბერს. ფინანსური ანგარიშგებები მოწოდებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით. თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ. გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღაღრცხება სამართლიანი ღირებულებით), ისტორიული ღირებულება, ზოგადად, დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემულა თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვას შედეგად ან ვადობილება ვალდებულებას გადაცემის შედეგად ბაზრის მოხანილებს შორის ნვეულებრივი გარიგების პირობებში. შეფასების თარიღისთვის, თოვცხაც ხდება აქტივია ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება. მისო იყენებს ბაზარზე გაცრელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, მისო ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მოხაცემებს და მონიშალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ. საბაზრო შედარებითა მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის სავადის ანალიზით) მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების შესასაითებლებს, რომლებსაც ვაითვლიანებდნენ ბაზრის მოხანილები

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 კვოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგახელების მიხედვით, გარდა დონე 1-ში გათვალისწინებული კვოტირებული 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 აქტივის ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არააბაზრო მონაცემები).

ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“). რომელიც მისოს ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს.

3.2. სააღრიცხო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტაზირებული ღირებულება და ყვეტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტაზირებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივია ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების

**შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები. პლუს ან მინუს დაგროვალი ამორტიზაცია. თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს სერიოზული ანგარიშის გამოკლებათა; გაუფასურების წარალი. ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტარდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისაა, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ხაკადება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულებას ნეტო საბალანსო ღირებულებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განგარიშების დროს, სანარმოშო ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ხაკადებს უხდა შეფასება ყველა სახელშეკრულტერ პირობის გათვალისწინებით. მაგრამ არ უხდა გათვალისწინებო მომავალი საკრედიტო წარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საჭიდაურსა და გადახდილ ან ზაღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული; ხელშეკრულტების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარტებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათშობას, არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ხაკადები შეიძლება საბედლოდ შეფასდეს.

როდესაც მისოს მიერ ხდება მომავალი ფულადი ხაკადების გადახედა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების, კორექტირდება, რათა აისახოს ცვლილტებები. მასთა მიერ, ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები სანარმოშო უხდა გამოთვალს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრეტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. სანარმოშო ამგვარს ფინანსური აქტივებისათვის თავდაპირველი აღიარებისას უხდა გამსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებულა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში;

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

თავდაპირველი აღიარება

სანარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ სანარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულტებო პირობების მოწანილ. იანრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყოფი-გაყოფისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შემყვეტა უხდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის მისო ფინანსური აქტივის აღიარებისათხავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო წარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა არული შემოსავლის ანგარიშგებაში

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

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იღებტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ზარის კვლირებულია ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან უყარნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ზარების წონაცემები, ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარება ორიგორც შემოსულობა ან ზარალი;

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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 ცვლილებათ: (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მოხაზილევები განიხილავენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური იქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ნასომ შოახდინა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

- შეზღვევით 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:

სავალდებულო ინსტრუმენტები

სავალდებულო ინსტრუმენტები არის ის ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებს ფინანსური ვალდებულების განსაზღვრას, როგორცაა სხვაობები, სახელმწიფო და კორპორატიული ობლიგაციები და სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები, რომლებიც შექმნილია კლიენტებისგან ფაქტორული მეთანხმებებით გარეშე

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალდებულო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვით და

ბ) ფინანსური აქტივის სახელმწიფოებრივი ფუნქციონირების შესახებ შეფასება

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო ახდენს სავალდებულო ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას ერთ ერთში შემდგომი სამი საშაოში კატეგორიიდან:

- ამორტიზებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელმწიფოებრივი ფუნქციონირების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელმწიფოებრივი პირობები კონკრეტულ მართვით აღიარება იმეტი ფუნქციონირების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანაზღაურების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ყველა შემოსავალი საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელმწიფოებრივი ფუნქციონირების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით“ კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები ასახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა ვალდებულების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთამორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომელიც ასახავს მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ვაპიტალიდან 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.

ბიზნეს მოდელი

ორგანიზაციის ბიზნესმოცული გეგმვებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით. ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: საბელაშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით. თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ანუ შეესაბამება ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება ანარაღიანი ღირებულებით

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

SPPI ტესტი:

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

შეფასებისას, მისი განსაზღვრავს, შეიძლება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურების ფულის დასრული ღირებულებებს. გარკვეული პერიოდია განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მართვას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან. დაკავშირებული ფისახსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. მოგება ან ზარალიში ასახვით.

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც აღსაქმებს შიშის აქტივებში ხარჯს წილს. ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ, შიშის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარება ანუ გეგმდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალიში.

გაუფასურება

მისი ბიზნესმოცულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მთლიანდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (NPL). იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც აღიარებულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა არული შემოსავალში ასახვით

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ანუ შეთანხმებით რამდენიმე ასახავს:

- შეუკერძოებულ და ალბათობებით შეწინააღმდეგებლად ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება წესიერი შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის ღირებით ღირებულებას, და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საინფორმაციო თარიღისთვის ხელშისაწვდომია მიზანშეწონილი დანახარჯების ან ძალიანსივების გარეშე

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება წყნდელი ორი

**შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

შესაბამაი ფულადი ნაკადების დღეგანდელი ღირებულება, ნებისმიერა ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მიზნს მიღებული საზღაური) ჩათვლით. სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულებას დარჩენილ ფულადი ნაკადების დღეგანდელი ღირებულებასაგან თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმომობილი დანახარტები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსელობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმომილი დანახარტები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ეფვივალენტები

ფული და ფულის ეფვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სახაცვლოდ და ეფექტდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის მისოს იქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ მისო შეასრულებს მას, მაშინ ჟიხანსაური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები აყვდება ვალდებულებას დასაჯიარად საჯირო თანხისა და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე, გადასახადებამდე მოწმდა განაკვეთის, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება ასაიება წესაბამისი პერიოდის შოგება-შარალის ანგარიშგებაში, მათი დადგომის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

შასს ფუნქციონალური ვალუტა არას ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აურაცხები და ვალდებულებები გადაყვანილია მისოს ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითა კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის.

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მოზიარო კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული შოგება ან ზარალი აღიარდება შოგება-შარალის ანგარიშგებაში.

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

| | საქართველოს ერაყნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითა კურსი | |
|---|--|------|
| | აშშ დოლარი | ევრო |
| გაცვლითა კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 3.28 | 4.02 |
| გაცვლითა კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 2.87 | 3.21 |
| სარეალა გაცვლითა კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის | 3.11 | 3.55 |
| საშუალო გაცვლითა კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის | 2.82 | 3.16 |

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღიარდება თვიობრივებით. რაც მოიცავს შესყიდვას ჟასს და ნებისმიერ ხარტს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულებას ადგილამდე შეტახას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საშუალო აღიარების

**შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

შემდეგაშ, იირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მიხუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაუვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურეობის ვადის განმავლობაში. ძევირებული ჩაშთის მეთოდის გამოყენებით შეზღვენითად:

| | |
|---------------------------|-----|
| კომპიუტერული ტექნიკა | 20% |
| ავეტი და მონეობალობები | 20% |
| ახვა ძირითადი საშუალებები | 20% |

ეს ზარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც შიხო ახლა მიიღებდა აქტივის გასკლიდახ. აქტივის გასკლიდახთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით. ამ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც შოსალიდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს აქტივების ზარჩენი ღირებულება უდრის ხულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს რბიექტია გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე

აქტივების ზარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადი ეყვეშდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვედა ხდება მისი გაყიდვის ბენთხვევაში, ან რადეხაც აღარ არის მოსალოდნელი მოშავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხშირებიდან ამოღების შედეგად ზარმომობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება. როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას ბორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

აქტივის გამოყენების უფლება

ივარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოივარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აუთაებს აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: 1) საივარო ვალდებულებას თავდაპირველ შეფასებას; 2) საივარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია ივარის ვადის დასრულების თარიღისათვის. ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საივარო გადახდების გამოკლებით. 3) მოივარის მიერ განეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; 4) იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოივარე გასწევს საივარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს. იმ ადგილის აღსადგენად. სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საივარო აქტივის აღსადგენად იათ: მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საივარო ხელშეკრულების პირობებით. იმ შემთხვევის ვარდა, როდესაც ეს დანახარჯები განეულია ზარავის საწარმოებლად, მოივარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება ზარმომეშობა ან ივარის ვადის დასრულების თარიღისათვის. ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საივარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

ივარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოივარე აქტივის გამოყენების უფლებას აუთსება თვითღირებულების შადელის გამოყენებით, რომელსაც გამოაკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი და დაკორექტირდება საივარო ვალდებულების შეფასების თანხით.

შიხო არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და შესაბამის საივარო ვალდებულებას მოკლევადიანი ივარებისათვის (12 თვე ან ნაკლები) და იმ ივარებისათვის, რომელთა საივარო აქტივის დაბალი ღირებულება აქვს. საივარო გადახდებზე განეული ხარჯები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

შიხო: არამატერიალურ აქტივებს აქვს გასხამღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადი და უმთავრესად მოსვავს კამიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ღირებულები კამიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შექნაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე განეული ხარჯების საფუძველზე. გახეითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ ეკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აღიარება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ

**შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური საბრუნავების ჯანი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დაზარალებები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის სამატარო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

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

არამატერიალური აქტივის აღიარება: ნყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოალოდნელი შიში გამოყენებით ან გასხვისებით აპროპრიაციის ეკონომიკური საბრუნავის მიღება. სხვაობა ვასიფისების მიხედვით შედგება შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის შიგნით-ბარალის ანგარიშგებაში, როდესაც წყნდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამონერა გამოთვლილი ხარისხის ღირებულების გამოკლებით. მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდით, გამოყენებით 15%, იხის ამორტიზაციის ხორშით.

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

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, ჩამონერა ანაზღაურებად ღირებულებამდე. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და რეალიზაციის დანახარჯებით შემცირებულ საშარტლიან 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 წარმოქმნილი ერთეულისთვის, რომელზეც მიბმულია აქტივთა ჯგუფი

გამოკლებას ღირებულება არის აქტივის ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულის მომავალში გამოყენების მიხედვით მისაღები ფულადი საგადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულება გამოთვლება დაბეგრამდე დისკონტირებული განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულად ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შედეგებსაც აქვს ადგილი.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

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

მოგების გადასახადი

მოგებს გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქაროველოს გახონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულაა 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 სხვადასხვადო სრუტისთვის დასაბეგრო მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის, დასაბეგრო მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშება ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგებას გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღიარებულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული კაშემოსავლო გადასახადი ნარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულებების მესოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც ნარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და შათ საბალანსო ღირებულებას შორის. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, თავდაპირველი აღიარებისას გამოჩაგლითის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადებს არ აღიარებება ტრანშაქციანი (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებისას გამოძლინარე დროებით საგადასახადთან დაკავშირებით. თუ ტრანშაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს აღიარებულ მოგებასა თუ დასაბერო მოგებაზე.

საიჯარო ვალდებულებები

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივარ გამოყენების უწყობასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის: 1) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული ნამანალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 2) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლილად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; 3) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენ ღირებულებას გარაბელების მიხედვით; 4) შეყიდვის არჩევანის უფლების ფასს თუ საკმარისად სარნშუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ტარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: 1) ზრდას საბალანსო ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასაღვას მიზნით; 2) ამცირებს საბალანსო ღირებულებას განხორციელებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით; 3) ხელახლა აფასებს საბალანსო ღირებულებას ხელახალი შეფასების შედეგს, ან იჯარის შოდიფიკაციების, ან გადასახდელი (რესტორტული) არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ასახვას მიზნით, როდესაც ხდება საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასება, კორექტირდება აქტივარ გამოყენების უფლება, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ აქტივარ გამოყენების უფლება სრულადაა საძონეროლი, სხვაობა ასახება მოგება (ზარალის) ანგარიშგებაში.

კაპიტალი

ნილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენს პელმეკრულებებს, რომლებიც აღისტურებენ მისას აქტივებში მისა ყველა ვალდებულებას გამოქვითავას შემდეგ დარჩენილი ნილია უფლებას, წყელებრივი აქტივები დიპრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

დასაღებითი ვარჯები, რაც უშუალოდაა დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, ასაღება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით, დაღებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სასაცლოდ მიღებული თანხის საძარტლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარებება როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც იაასი გამოცხადდა საარგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსამგებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი ასახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

3.3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას.

შისო აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებებს საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, დაშვებების და მსჯელობის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელებს გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, შათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც ბირჟულია.

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა, აგრეთვე, სააღრიცხვო პოლიტიკას გამოყენებისას იყენებს გარკვეულ განსჯას შეფასებებთან ერთად, განსჯა, რომელსაც შეიძლება ეფუძნება დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივებია და ვალდებულებების საბალანსო დირექტულებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, შეიცავს შემდეგს.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა - ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განააზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს აქტივების მოსალოდნელ გამოყენებას, შეფასებულ ტენიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთასა და იმ ფიზიკურ გარემოზე, სადაც განოიყენება აქტივი. ამ გარემოებების იმ შეფასებების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს სამომავლო ცვეთის განაკვეთების შეანორბებები.

გაცემული ანუხებას გაუთავაზრების ახარისხი - კომპანიის მიერ გაცემული სესხები იყოფა შემდეგი კატეგორიების მიხედვით:

- აურადიელ პირებზე გაცემული სესხები
- ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

თითოეული კატეგორია თავის მხრივ იყოფა ქვემოთ ჩამოთვლილ ჯგუფებად:

- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
- ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილი სესხები
- ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები
- მყაშე პირით უზრუნველყოფილი სესხები
- არაუზრუნველყოფილი სესხები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას მისო იყენებს პრაქტიკული ხასიათის გამბარტივებულ მიდგომას. კერძოდ: მოცემული ჯგუფებისთვის შიასო ახარისხების ბატრიცის გამოყენებით ანგარიშობა წარსული სტატისტიკიდან გამომდინარე რებერვის განაკვეთებს. აგრეთვე, ითვალისწინებს მოსალოდნელ მაკროეკონომურ ფაქტორებს და მისი გამოყენებით აზუსტებს განაკვეთებს. აღნიშნული რებერვის განაკვეთების გამოყენებით მისო ითვლის გაცემული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს

3.4. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც შევიდა ძალაში:

ახალი და მესწორებული სტანდარტების მიღება

2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია. აუქსი არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საბარბოთა გავროთიარება (მესწორება - ბიზნესია განმარტება);
- საპროვენტო განაკვეთის ზღვრია რებორმა - IFRS „უაშა 2“ შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 71 და
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 3 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (რესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

3.5. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიდა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

ორგანიზაციას ფინანსური ანგარიშგების დამკვიცების თარიღამდე, ხელალტრული აღრიცხვის საყოთანოლსო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოიდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედას მომდევნო საახგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ორგანიზაციამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“- (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს ააღვდა თავისუფლებას, გავრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვის წარბოება არაუბელი პრაქტიკის მიხედვით შედეგად. ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობაა შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ

შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა უიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებებს აღრიცხვისათვის. მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- ნაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულებას შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ქართული სამუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებაში (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები)

სხვა

ორგანიზაციას არ გააჩნია მთლიანი, რომ ბასს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს. რომელიც ვერ არ არის ძალაში შესული. ექსება არსებითი გავლენა შპს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

1. საპროცენტო შემოსავალი

| | 2020 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | | |
| საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 239,136 | 405,138 |
| საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 1,200,584 | 1,062,575 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | 1,439,720 | 1,467,713 |
| საპროცენტო ხარჯი | | |
| საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე | (26,268) | (28,605) |
| საპროცენტო ხარჯი იურიდიული პირებისგან მიღებულ სესხებზე | (266,748) | (248,540) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე | (4,138) | (7,788) |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | (297,501) | (284,934) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 1,142,216 | 1,182,779 |

საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების კატეგორიებს მიხედვით იხილეთ ქვედა ცხრილში:

| | 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა | 962,411 | 898,803 |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა | 119 | 76 |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა | 22,164 | 14,121 |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - მესამე პირის უზრუნველყოფა | 13,077 | 7,805 |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე | 202,810 | 121,085 |
| საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 1,200,584 | 1,062,575 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა | 116,578 | 322,583 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა | 1,992 | 3,268 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა | 861 | 4,571 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მესამე პირის უზრუნველყოფა | 1,622 | |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე | 118,079 | 72,615 |
| საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 239,135 | 405,138 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | 1,439,720 | 1,467,713 |

შპს მისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

| 5. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი | 123,175 | 122,800 |
| პროფესიული მომსახურება | 36,162 | 39,605 |
| აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა | 27,525 | 27,525 |
| აუდიტორული მომსახურება | 21,626 | 16,000 |
| სხვა საინფორმაციო ხარჯები | 8,884 | 10,969 |
| ცუთა და ამორტიზაცია | 8,589 | 8,838 |
| სულ საინფორმაციო ხარჯები | 225,961 | 225,737 |

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს პრემიას 15,852 ლარის ოდენობით (2019: 15,852 ლარი)

| 6. ზარალი კურსთაშორისი ოპერაციებიდან | ფული და ფულის ექვივალენტები | გაცემული სესხები | მიღებული სესხები | სულ 2020 |
|---|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან | 86,996 | 315,431 | 14,517 | 416,944 |
| ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან | - | (2,374) | (672,681) | (675,056) |
| სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან 2020 წლის განმავლობაში | 86,996 | 313,057 | (658,165) | (258,112) |

| | ფული და ფულის ექვივალენტები | გაცემული სესხები | მიღებული სესხები | სულ 2019 |
|---|-----------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან | 14,897 | 308,353 | 1,285 | 324,536 |
| ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან | (11,270) | - | (323,363) | (334,633) |
| სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან 2019 წლის განმავლობაში | 3,628 | 308,353 | (322,078) | (10,097) |

| 7. მოგების გადასახადის ხარჯი | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| მიმდინარე მოგების გადასახადი | 36,070 | 88,130 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი):შემოსავალი | 31,979 | 10,209 |
| სულ მოგების გადასახადის ხარჯი | 68,049 | 98,639 |

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------|---------------|
| წლიან საინფორმაციო მოგება დაბეგვრამდე | 157,383 | 843,082 |
| კოლპოლიციის გადასახადის დასაბრუნებელი 15% გახაკვეთით | 68,663 | 126,462 |
| კორექტირებები: | | |
| მედიაცი საფარში | (33,913) | (29,143) |
| დროებითი სხვაობა | 33,299 | 1,330 |
| წლის მოგების გადასახადის ხარჯი | 68,049 | 98,639 |

| გადავადებული მოგების გადასახადი | სხვა სრული შემოსავალი | მოგება ან ზარალი | სულ |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|---------|
| აქტივი | | | |
| 2018 წლის 31 დეკემბერი | | 16,905 | 16,905 |
| საინფორმაციო ვალდებულებები | | 3,131 | 8,181 |
| არომატერიციალური აქტივები | | 873 | 873 |
| 2019 წლის 31 დეკემბერი | | 25,959 | 25,959 |
| საინფორმაციო ვალდებულებები | | (1,727) | (4,737) |
| სხვა ვალდებულებები | | 811 | 811 |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი | | 22,076 | 22,076 |

შპს მისთ „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

| გადავადებული მოგების გადასახადი | სხვა სრული შემოსავალი | მოგება ან ზარალი | სულ |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| <u>ვალდებულება</u> | | <u>(8,016)</u> | <u>(8,016)</u> |
| 2018 წლის 31 დეკემბერი | | (11,511) | (11,511) |
| <u>გაცემული აქსებები</u> | | <u>(810)</u> | <u>(810)</u> |
| ძირითადი სამუდამოები | | (6,881) | (6,881) |
| <u>აქტივის გამოყენების უფლება</u> | | <u>(27,279)</u> | <u>(27,279)</u> |
| 2019 წლის 31 დეკემბერი | | (32,225) | (32,225) |
| <u>გაცემული სესხები</u> | | <u>4,129</u> | <u>4,129</u> |
| აქტივის გამოყენების უფლება | | (55,375) | (55,375) |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი | | | |

| გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო | სხვა სრული შემოსავალი | მოგება ან ზარალი | სულ |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------|----------|
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | 8,889 | 8,889 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | (1,320) | (1,320) |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | (33,299) | (33,299) |

2016 წლიდან მისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადის დაბეგვას ანუ დაბეგვრის რეჟიმთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის რომ დაბეგვრას შევქმნდება შესალოდ მიუღობელება შორის განახილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. 2016 წელს დამტკიცებული ცოკუმენტის მიხედვით ცვლილება ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა 2018 წლიდან განმავლობაში შეიცვალა ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი და განისაზღვრა 2023 წლის 1 იანვრით.

8. ფული და ფულის ექვივალენტები

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| ფული სალაროში | 366,105 | 66,309 |
| ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე | 726,232 | 889,257 |
| <u>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</u> | <u>1,092,339</u> | <u>956,066</u> |

მისის საქართველოს ბანკში აქვს, როგორც მიდინარე ანგარიშები, ასევე მოთხოვნამდე ანაბრები ლარში და დოლარში.

9. გაცემული სესხები

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა | 4,587,828 | 4,068,177 |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონით | - | 2,302 |
| უზრუნველყოფა | | |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა | 65,206 | 45,085 |
| აერიალიულ პირებზე გაცემული სესხები-შესამე პირის უზრუნველყოფით | 141,157 | - |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე | 381,917 | 538,109 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული აქსები-უძრავი ელემენტით უზრუნველყოფა | 613,138 | 724,295 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონებით | 9,899 | 15,173 |
| უზრუნველყოფა | | |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა | 8,355 | 11,431 |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-შესამე პირის უზრუნველყოფით | 26,148 | - |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე | 101,232 | 152,655 |
| სესხების გაუფასურების ანაბრები | (999,804) | (539,310) |
| <u>სულ გაცემული სესხები</u> | <u>4,944,071</u> | <u>5,017,827</u> |

შპს შინსი „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

მალიან გაცემულ სესხებში თითოეული კატეგორიის პროცენტული რილი იბილეთ ეგვდა ცარილში:

| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები | 31/12/2020 | % | 31/12/2019 | % |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებათა უზრუნველყოფა | 4,587,828 | 77% | 4,068,137 | 73% |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა | - | 0% | 2,302 | 0% |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა | 65,206 | 1% | 15,085 | 1% |
| იურიდიული პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით | 141,157 | 2% | - | 0% |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე | 381,912 | 6% | 538,109 | 10% |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | | | | |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა | 613,138 | 10% | 724,395 | 13% |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა | 9,899 | 0% | 15,123 | 0% |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა | 8,355 | 0% | 11,431 | 0% |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით | 26,148 | 0% | - | 0% |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე | 101,252 | 3% | 152,655 | 3% |
| სულ | 5,934,875 | 100% | 5,557,137 | 100% |

სესხის უზრუნველყოფად ჩადებული ქონების შეფასება ხდება კომპანიის შიურ დაფირაცებული გარე ექსპერტთა მცნვეებით სესხის გაცემის პერიოდში.

ეტაპი 1 - 12 თვისი მოსალოდნელი საკრედიტო ჩარალი

ეტაპი 2 - სრული სახიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ჩარალი - აკრედიტო რისკით არაკუფასურებელი

ეტაპი 3 - სრული სახიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ჩარალი - საკრედიტო რისკით გაღფასურებული

წვემთ: ვხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | სულ 2020 |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| ნაშთი წლის დასაწყისში | 5,115,894 | 80,437 | 360,806 | 5,557,137 |
| გადატანა I ეტაპში | - | - | - | - |
| გადატანა II ეტაპში | - | - | - | - |
| გადატანა III ეტაპში | (619,541) | (61,058) | 710,599 | - |
| დაფარული სესხები | (2,348,960) | (19,560) | (71,730) | (2,440,250) |
| უკან დაბრუნებული | - | - | - | - |
| გაცემული სესხები | 2,195,669 | 174,270 | 588,048 | 2,817,967 |
| ნაშთი წლის ბოლოს | 4,223,062 | 124,089 | 1,587,723 | 5,934,875 |

შპს შისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

10. აქტივის გამოყენების უფლება

| ღირებულება | საათვისე ფართი | სულ |
|-------------------------------------|----------------|---------|
| 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 137,623 | 137,623 |
| ცვლი ნლის მანძილზე | | |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 137,623 | 137,623 |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 137,623 | 137,623 |
| ცვეთა და გაუფასურება | | |
| 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 64,224 | 64,224 |
| ცვეთა წლის მანძილზე | 27,525 | 27,525 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 91,748 | 91,748 |
| 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 91,748 | 91,748 |
| ცვეთა წლის მანძილზე | 27,525 | 27,525 |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 119,273 | 119,273 |
| წმინდა საბაღიანსო ღირებულება | | |
| 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 73,399 | 73,399 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 45,874 | 45,874 |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 18,349 | 18,349 |

11. სხვა აქტივები

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| წინასწარ განუღები ხარჯები | 35,427 | 47,976 |
| საგადასახადო აქტივი | 65,106 | 17,799 |
| სულ | 100,533 | 65,775 |

2019 და 2020 წლის მდგომარეობით აღსებული საგადასახადო აქტივი წარმოადგენს მიტვიხარე მოგების გადასახადს.

12. მფლობელთა კაპიტალი

| მომხრობა პერიოდის განმავლობაში | მფლობელთა კაპიტალი |
|--------------------------------|--------------------|
| 31 დეკემბერი 2018 | 1,013,370 |
| 31-დეკემბერი 2019 | 1,013,370 |
| 31-დეკემბერი 2020 | 1,013,370 |

2020 წლის განმავლობაში გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 278,204 ლარი (2019: 150,000 ლარი), რომელიც განანილდა პარტნიორებს შორის წილების პროპორციულად.

13. მიღებული სესხები

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| კადასანდული პროცენტი | 6,217 | 7,137 |
| გრძელვადიანი მიღებული სესხები | 4,652,772 | 4,703,028 |
| სულ მიღებული სესხები | 4,658,989 | 4,710,165 |

14. საიჯარო ვალდებულებები

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| საიჯარო ვალდებულებების გრძელვადიანი ხაზილი | - | 23,030 |
| საიჯარო ვალდებულებების მოკლევადიანი ხაზილი | 23,030 | 31,512 |
| სულ საიჯარო ვალდებულებები | 23,030 | 54,542 |

საიჯარო ვალდებულებებზეა დეტალური რეკონსილაცია მოცემულია ტექსტით:

| | |
|--|---------------|
| ბალანსი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 82,754 |
| წლის მოძრაობა: | |
| საიჯარო გადასახადი | 36,000 |
| საიჯარო ვალდებულების სამპროცენტო ხარჯი | (7,758) |
| საიჯარო ვალდებულების შემცირება | 28,212 |
| ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 54,542 |
| წლის მოძრაობა: | |
| საიჯარო გადასახადი | 36,000 |
| საიჯარო ვალდებულების სამპროცენტო ხარჯი | (4,488) |
| საიჯარო ვალდებულების შემცირება | 31,512 |
| ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 23,030 |

| | 1 წლამდე | 1 წლიდან 3 წლამდე | 3 წლიდან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ 2020 |
|----------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| საიჯარო ვალდებულებები | 23,030 | - | - | - | 23,030 |
| სულ საიჯარო ვალდებულებები | 23,030 | - | - | - | 23,030 |

| | 1 წლამდე | 1 წლიდან 3 წლამდე | 3 წლიდან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ 2019 |
|----------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| საიჯარო ვალდებულებები | 31,512 | 23,030 | - | - | 54,542 |
| სულ საიჯარო ვალდებულებები | 31,512 | 23,030 | - | - | 54,542 |

15. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

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

- **აკრედიტო რისკი** აღბათობა, რომ შეესაბამებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მოლოანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაბრუნებას, რაც გამოიწვევს ზარალს მისოსთვის.
- **ლიკვიდურობის რისკი**: რისკი რომ მისოს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეებია წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- **საბანკო რისკი**: რისკი, რომ საბანკო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით, ძირითადად, მისი ექვემდებარება საბანკო რისკის სამ კომპონენტს:

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი

მისოს ხელშესაძლებლობა რისკების მართვას ახორციელებს მისი საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

მზს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

| | 31 დეკემბერი 2020 | 31 დეკემბერი 2019 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ფინანსური აქტივები | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 1,092,339 | 956,066 |
| გაცემული სესხები | 4,944,071 | 5,017,827 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 6,036,410 | 5,973,893 |
| ფინანსური ვალდებულება | | |
| მიღებული სესხები | 4,658,989 | 4,710,160 |
| საიჯარო ვალდებულება | 23,050 | 54,549 |
| სხვა ვალდებულებები | 21,626 | 16,000 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 4,703,645 | 4,780,709 |

საკრედიტო რისკი

მისო ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც გახისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გაანალიზებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოკლებილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ხუბისშიერთა რისკის გამოვლენა ხდება სანაცვო ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაცია დაშუაგების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა ანაზ საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

გასაყვნი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშხულების მიხედვით

გასაყვნი სესხის კატეგორიები:

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

კატეგორიები დავალიახების შემთხვევაში:

C1 - 0 დღიანი ვადაგადაცილება

C2 - 1-30 დღიანი ვადაგადაცილება

C3 - 31-60 დღიანი ვადაგადაცილება

C4 - 61-90 დღიანი ვადაგადაცილება

D1 - 91-180 დღიანი ვადაგადაცილება

D2 - 180

მისო ახდებს პროგნოზაზაან დაგაქმირებული ინფორმაციის გათვალისწინებას, როგორც იმის შეფასებაას, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ისე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას

მისო ახდებს საკრედიტო რისკების და საკრედიტო დანაკარგების შთავარი მარვენებლების იდენტიფიკაციასა და დოკუმენტირებას ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყვებით, აფასებს მკარლგონობიკური ცვლიდების გავლენას დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში და მისი აღდგენის მარვენებელს. ასეც, ქვემოთ მოყვანილი მკრო-ეკონომიკური ცვლილებებია ანალიზის.

- აფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

შპს მისი „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადახანილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით 2020 და 2019 წლებში 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

| | 31 დეკემბერი 2020 | | 31 დეკემბერი 2019 | |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | ნაშთი | % | ნაშთი | % |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები | 5,176,103 | 87% | 4,653,633 | 84% |
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | 758,272 | 13% | 903,503 | 16% |
| სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე) | 5,934,875 | 100% | 5,557,137 | 100% |
| გაუფასურების ანარსცხი | (990,804) | | (539,310) | |
| სულ გაცემული სესხები (გაუფასურების შემდეგ) | 4,944,071 | | 5,017,827 | |

ეტაპი 1 - 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ეტაპი 2 - სრული სააიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული

ეტაპი 3 - სრული სააიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ანალიზი | სულ | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | სულ | მოსალოდნელი | მოსალოდნელი |
|----------------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------------------|------------------|-------------------------------------|
| კატეგორიების მიხედვით 2020 | სესხები | | | | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | წმინდა სესხები | საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების % |
| C1 | 3,597,149 | 67,812 | - | - | 67,812 | 3,529,337 | 2% |
| C2 | 93,358 | 3,101 | - | - | 3,101 | 90,256 | 3% |
| C3 | - | - | - | - | - | - | 0% |
| C4 | 63,009 | - | 13,207 | - | 13,207 | 49,802 | 21% |
| D1 | 999,723 | - | 480,841 | - | 480,841 | 518,883 | 48% |
| D2 | 422,666 | - | - | 420,805 | 420,805 | 1,861 | 100% |
| სულ | 5,175,904 | 70,913 | 494,047 | 420,805 | 985,766 | 4,190,139 | |

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ანალიზი | სულ | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | სულ | მოსალოდნელი | მოსალოდნელი |
|----------------------------|----------------|-----------|-----------|--------------|------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| კატეგორიების მიხედვით 2020 | სესხები | | | | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | წმინდა სესხები | საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების % |
| C1 | 462,107 | 88 | - | - | 89 | 462,018 | 0% |
| C2 | 66,222 | - | - | - | - | 66,222 | 0% |
| C3 | 61,081 | - | - | - | - | 61,081 | 0% |
| C4 | - | - | - | - | - | - | 0% |
| D1 | 164,692 | - | 81 | - | 81 | 164,611 | 0% |
| D2 | 4,869 | - | - | 4,869 | 4,869 | - | 100% |
| სულ 2020 | 758,970 | 88 | 81 | 4,869 | 5,038 | 753,932 | |

შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

კატეგორია 1 - იურადიულ პირებზე გაცემული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2019 | სულ სესხები | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | წმინდა სესხები | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების % |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|---|-------------------|---|
| C1 | 3,895,472 | (118,812) | - | - | (118,812) | 3,576,660 | 92% |
| C2 | 562,018 | (34,387) | - | - | (34,387) | 527,631 | 94% |
| C3 | 75,449 | - | (16,565) | - | (16,565) | 58,884 | 78% |
| C4 | 2,216 | - | (1,226) | - | (1,226) | 3,030 | 28% |
| D1 | 10,168 | - | - | (6,467) | (6,467) | 3,701 | 63% |
| D2 | 296,856 | - | - | (296,836) | (296,836) | - | 100% |
| სულ | 4,644,189 | (153,198) | (17,791) | (303,303) | (474,292) | 4,169,896 | |

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2019 | სულ სესხები | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | წმინდა სესხები | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების % |
|--|----------------|-----------------|--------------|-----------------|---|-------------------|---|
| C1 | 628,920 | (6,367) | - | - | (6,367) | 622,553 | 1% |
| C2 | 229,484 | (4,646) | - | - | (4,646) | 224,839 | 2% |
| C3 | 712 | - | (203) | - | (203) | 509 | 27% |
| C4 | - | - | - | - | - | - | 48% |
| D1 | 43,016 | - | - | (43,016) | (43,016) | - | 100% |
| D2 | 10,786 | - | - | (10,786) | (10,786) | - | 100% |
| სულ | 912,948 | (11,013) | (203) | (53,801) | (65,017) | 847,931 | |

ლიკვიდრობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდრობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისთვის ოპერაციებიდან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი საბაზისების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის ადვილად და ვალდებულებების მართვის პროცესის ხაზილი.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელმძღვანელო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| | 1 წლამდე | 1 წლიდან 3 წლამდე | 3 წლიდან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ |
|------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 1,092,539 | - | - | - | 1,092,539 |
| გაცემული სესხები | 399,797 | 2,392,536 | 1,309,161 | 1,833,381 | 5,934,875 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,492,136 | 2,392,536 | 1,309,161 | 1,833,381 | 7,027,214 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 6,217 | - | 4,652,772 | - | 4,658,989 |
| სხვა ვალდებულებები | 21,626 | - | - | - | 21,626 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 27,843 | - | 4,652,772 | - | 4,680,615 |
| ლიკვიდრობის პოზიცია | 1,464,294 | 2,392,536 | (3,343,611) | 1,833,381 | 2,346,599 |

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიკვიდრობის პოზიცია 3 წლიდან 5 წლამდე პერიოდისთვის არის - 3,343,611 ლარი. აღნიშნული მისოს მფლობელებისგან მიღებული სესხებით არის გამოწვეული, რომელიც დაფარვის ვადაც 2019 წლის ფასანეისში გაიზარდა სუბორდინირებულ სესხებად რეკლამაციების მიზნით. მენეჯმენტის შეფასებით, თუ მისო ვადის ბოლოს ვერ დაფარავს სესხის სრულ თანხას, დამფუძნებელი სესხის ვადას გაახანგრძლივებს, შესაბამისად ეს ლიკვიდრობის პოზიცია არ ქმნის ფუნქციონირებადი საწარმოს რისკს.

შპს შისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ინგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ხარმოდგებილია სახელმწიფოებო ვადიანობის ახალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | 1 ნოემბერი | 1 ნოემბერიდან 3 ნოემბერი | 3 ნოემბერიდან 5 ნოემბერი | 5 ნოემბერი | სულ |
|------------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 956,066 | - | - | - | 956,066 |
| ვადებული სესხები | 474,019 | 2,095,287 | 1,717,036 | 1,270,796 | 5,557,137 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,430,085 | 2,095,287 | 1,717,036 | 1,270,796 | 6,513,203 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 7,132 | - | 4,703,028 | - | 4,710,160 |
| სხვა ვალდებულებები | 16,000 | - | - | - | 16,000 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 23,132 | - | 4,703,028 | - | 4,726,160 |
| ლიკვიდურობის პოზიცია | 1,406,953 | 2,095,287 | (2,985,992) | 1,270,796 | 1,787,043 |

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

შისოს საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

უცხოური ვალუტით ფინანსირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დემოზიტები, და გაცემული სესხები) და ვალდებულებები (გადასახდელი) იწვევენ სავალუტო რისკს. შისოს არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელშეწყობილია საკუთარ თავს მიისწავს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დემოზიტების განხორციელებას.

ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

| | დოლარი | სხვა | სულ |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 330,357 | 49,084 | 379,441 |
| ვადებული სესხები | 2,535,849 | - | 2,535,849 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 2,866,206 | 49,084 | 2,915,290 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 4,658,989 | - | 4,658,989 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 4,658,989 | - | 4,658,989 |

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

| | დოლარი | სხვა | სულ |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ექვივალენტები | 880,123 | 16,828 | 896,951 |
| ვადებული სესხები | 2,194,850 | - | 2,194,850 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 3,074,973 | 16,828 | 3,091,801 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 4,710,160 | - | 4,710,160 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 4,710,160 | - | 4,710,160 |

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

| | ეფექტი ფინანსურ აქტივებზე | ეფექტი ფინანსურ ვალდებულებებზე | ეფექტი სავალუტო პოზიციებზე |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 10% გამყარება დოლარი | 3,152,827 | 5,124,888 | (7,972,061) |
| 10% გაუფასურება დოლარი | 2,579,585 | 4,193,090 | (1,613,505) |
| 10% გამყარება ევრო | 53,992 | - | 53,992 |
| 10% გაუფასურება ევრო | 44,176 | - | 44,176 |

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

| | ეფექტი ფინანსურ აქტივებზე | ეფექტი ფინანსურ ვალდებულებებზე | ეფექტი სავალუტო პოზიციებზე |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 10% გამყარება დოლარი | 3,382,470 | 5,181,176 | (1,798,706) |
| 10% გაუფასურება დოლარი | 2,767,476 | 4,239,144 | (1,471,668) |
| 10% გამყარება ევრო | 18,511 | - | 18,511 |
| 10% გაუფასურება ევრო | 15,145 | - | 15,145 |

16. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან ვალდებულება საინვლდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი ვარიანტების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისთვის მიერ გამოითვლება აბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შეაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო ავრძელებს განვითარებადი ბაზრის მასსიაოპტების გამოყენებას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე სავაჭრობის მოცულობას. საბაზრო კვლირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას მენეჯმენტმა გამოიყენა ყველა სახის ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამგლავებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევადი არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორცაა საჭირო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასები ქალაქდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის ვოტირებულ ფასებზე, ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევადი აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირვო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა მისთვის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ნება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქალაქდებს.

შპს მისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

| | 31 დეკემბერი 2020 | | | |
|------------------------------------|-------------------|----------|------------------|------------------|
| | დონე 1 | დონე 2 | დონე 3 | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 1,092,339 | - | - | 1,092,339 |
| გაცემული სესხები | - | - | 4,944,071 | 4,944,071 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,092,339 | - | 5,295,176 | 6,387,515 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | - | - | 4,658,989 | 4,658,989 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | - | - | 21,626 | 21,626 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | - | - | 4,680,615 | 4,680,615 |

| | 31 დეკემბერი 2019 | | | |
|------------------------------------|-------------------|----------|------------------|------------------|
| | დონე 1 | დონე 2 | დონე 3 | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 956,066 | - | - | 956,066 |
| გაცემული სესხები | - | - | 5,017,827 | 5,017,827 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 956,066 | - | 5,017,827 | 5,973,893 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | - | - | 4,710,160 | 4,710,160 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | - | - | 16,000 | 16,000 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | - | - | 4,716,160 | 4,716,160 |

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღორცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით

| | 31 დეკემბერი 2020 | | 31 დეკემბერი 2019 | |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება |
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 1,092,339 | 1,092,339 | 959,066 | 959,066 |
| გაცემული სესხები | 4,944,071 | 4,944,071 | 5,017,827 | 5,017,827 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 6,036,410 | 6,036,410 | 5,973,893 | 5,973,893 |
| აღორცხული ამორტიზირებული ღირებულებით | | | | |

| | 31 დეკემბერი 2020 | | 31 დეკემბერი 2019 | |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | 4,658,989 | 4,658,989 | 4,710,160 | 4,710,160 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 21,626 | 21,626 | 16,000 | 16,000 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 4,680,615 | 4,680,615 | 4,716,160 | 4,716,160 |
| აღორცხული ამორტიზირებული ღირებულებით | | | | |

17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო. დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისათვის, რომელსაც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (გეშაღწაღწეული საწარმო წინაშეაღწეულ პუანტარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

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

- (I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციას; ან
- (II) მის ავლა მიიშველოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე, ან
- (III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი ათავო ორგანიზაციის უმალესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

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

- (I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე კვლესი წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაცია საკა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);
- (II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ კვლეს რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრაც არის მეორე საწარმო);
- (III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე შესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;
- (IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე შესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხალაო მეორე საწარმო იმავე შესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარია დაქირავებულ მომუშავეთა წრეშითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების მოგრაამის განმარტაცილებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმარტაცილებელი, საომსორი დაქირავებულებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის (დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა).

(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) კუნტში მითიავებული რომელიმე პირივება.

(VII) (ა) (I) კუნტში მითიავებულ რომელიმე პიროვნებას აცეს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის გეშაღწეული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმალესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VIII) ეს საწარმო, ან იმავე კვლესი შემვალვი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განკუთვავება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის არსლებს მმარაველობით მომსახერებას.

მისოა აქციონერები წარმოდგენილია I-ელ შენიშვნაში, მომდენო ცხრაღში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებაც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ხაშავა დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------|-----------|
| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან | | |
| ხარტი: | | |
| ძირითადი აქციონერები | (293,016) | (260,319) |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები | 36,000 | (16,827) |
| გაცემული სესხები: | | |
| ახვა დაკავშირებული მხარეები | 92,908 | 4,973 |
| მიღებული სესხები: | | |
| ძირითადი აქციონერები | 4,658,989 | 4,730,160 |

შპს მისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

უვემთხ მორცმულუ ცხრილში ხარჯნებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება.

| | 2020 | 2019 |
|---|--------|--------|
| | ლარი | ლარი |
| ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება | | |
| ხელფასები და პრემიები | 65,045 | 61,678 |

18. კაპიტალის მართვა

მისოს მიზანს კაპიტალის შეხარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოფის ადვილობები ადრეველერი ფინანსური საიხრების მიღებით და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

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

- საზღვარსარეგულირებლო კაპიტალის კოეფიციენტი
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტი
- ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი
- დავირავებული აქტივების კოეფიციენტი

საერთოველოს ეროვნულ ბანკის მიერ ასევე განსაზღვრულია ურთ: მსესხებელზე გაცემული სესხების ჯამური ოდენობა.

| | 31 დეკემბერი 2020 | |
|--|--------------------|-----------------------|
| კოეფიციენტი | დანესტებული ზღვარი | ნარდგხილი კოეფიციენტი |
| საზღვარსარეგულირებლო კაპიტალის კოეფიციენტი | მინიმუმ 18% | 38% |
| ლიკვიდურობის კოეფიციენტი | მინიმუმ 18% | 2,108% |
| ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 40% | 0.1% |
| ინვესტიციების კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 15% | 0.0% |
| ინსაიდერებია საკრედიტო კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 15% | 0.0% |
| დავირავებული აქტივების კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 90% | 0.0% |

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დანესტებული ვეელი მოთხოვნას.

19. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ამ ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ისეთი მსაწვწლოვანი მოვლენები, რომელიც შეიძლება ასახულიყო ფინანსო ანგარიშგებაში, არ მომხდარა.