

**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ ბისო"**

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

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 ორგანიზაცია და ძირითადი საქმიანობა	9
2 მომზადების საფუძველი	9
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	15
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	16
6 გაცემული სესხები	16
7 სხვა აქტივები	17
8 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17
9 საგადასახადო ვალდებულებები	18
10 სავაჭრო ვალდებულებები	18
11 საწესდებო კაპიტალი	18
12 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18
13 სხვა შემოსავლები	18
14 პერსონალის ხარჯი	19
15 საკონსულტაციო ხარჯი	19
16 სხვა ხარჯები	19
17 მოგების გადასახადის ხარჯი	19
18 ფინანსური რისკის მართვა	19
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	21
20 კაპიტალის მართვა	22
21 პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები	22
22 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	23
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	23

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

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

აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ

დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

მართა დოჯურიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აკრთვე პასუხისმგებელია:

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

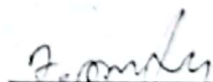
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



ანრათ ემის სადეე მიხაელ
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020



მართა ჭოჯორიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"-ის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

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

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

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

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

არსებითი განუსაზღვრელობა, რომელიც დაკავშირებულია ფუნქციონირებად საწარმოსთან

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, ყურადღებას ვამახვილებთ იმ ფაქტზე რომ კომპანიამ 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის განიცადა მნიშვნელოვანი საოპერაციო ზარალი 112,541 ლარი და 85,283 ლარი შესაბამისად. აღნიშნული მოვლენები მოუთხოვს, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს ბალებს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა გარემოებები

კომპანიის 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 21 ივნისს გასცა პირობითი მოსაზრება, ფასს 9-ით გადასათვლელი რეზერვების, სალაროს ნაშთის დაუდასტურებლობის, მიღებული სესხების დამადასტურებელი დოკუმენტაციის მოუპოვებლობისა და გადაფასებების არასწორი კალკულაციის გამო. წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაცია ხსენებული თარიღისთვის კორექტირებულია ჩვენ მიერ მხოლოდ შესაბამისობისთვის შესაბამისად ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ამ მონაცემებზე.

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

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 22 ივლისი, 2020

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011



თარიღი: 22 ივლისი, 2020

თბილისი, საქართველო

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	255,450	313,779
გაცემული სესხები	6	714,960	422,191
სხვა აქტივები	7	75,124	43,555
ძირითადი საშუალებები	8	41,931	11,504
არამატერიალური აქტივები	8	3,268	4,247
სულ აქტივები		1,090,733	795,276
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები		-	58,765
საგადასახადო ვალდებულებები	8	22,100	26,729
საეჭრო ვალდებულებები	9	16,845	7,500
საიჯარო ვალდებულებები	7	36,046	-
მიღებული ავანსები	6	46,197	1,130
სულ ვალდებულებები		121,188	94,124
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,115,659	734,725
(დაგროვილი ზარალი)/გაუნაწილებელი მოგება		(146,114)	(33,573)
სულ კაპიტალი		969,545	701,152
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,090,733	795,276

ამრაფ ემის სადეკ მიხედვით

ლირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020

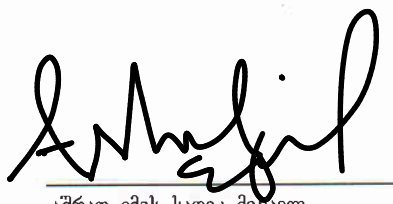
მართა დოჯურიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

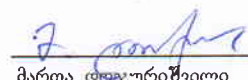
	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	255,450	313,779
გაცემული სესხები	6	714,960	422,191
სხვა აქტივები	7	75,124	43,555
ძირითადი საშუალებები	8	41,931	11,504
არამატერიალური აქტივები	8	3,268	4,247
სულ აქტივები		1,090,733	795,276
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები		-	58,765
საგადასახადო ვალდებულებები	8	22,100	26,729
სავაჭრო ვალდებულებები	9	16,845	7,500
საიჯარო ვალდებულებები	7	36,046	-
მიღებული ავანსები	6	46,197	1,130
სულ ვალდებულებები		121,188	94,124
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,115,659	734,725
(დაგროვილი ზარალი)/გაუნაწილებელი მოგება		(146,114)	(33,573)
სულ კაპიტალი		969,545	701,152
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,090,733	795,276



აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020



მართა დოჯურიშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	11	137,555	66,386
საპროცენტო ხარჯი	11	(9,902)	(5,969)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	11	127,653	60,417
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	6	(48,609)	7,411
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		79,044	67,828
სხვა შემოსავალი	12	8,850	3,077
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		(2,983)	(8,950)
პერსონალის ხარჯი	13	(86,054)	(67,318)
იჯარის ხარჯი		-	(41,864)
საკონსულტაციო ხარჯი	14	(20,024)	(17,012)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	8	(36,446)	(3,464)
სხვა ხარჯები	16	(54,928)	(17,580)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		(112,541)	(85,283)
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	-	-
წმინდა მოგება / (ზარალი)		(112,541)	(85,283)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(112,541)	(85,283)

აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

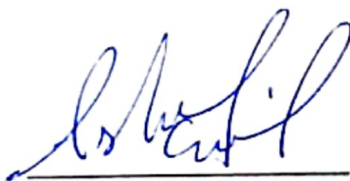
თარიღი: 22 ივლისი, 2020

მართა დოჯურიშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეშენალ მისო"

შპს "შეკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

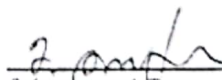
	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	11	137,555	66,386
საპროცენტო ხარჯი	11	(9,902)	(5,969)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		127,653	60,417
გაუფასურების რეზერვის ცვლილება	6	(48,609)	7,411
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		79,044	67,828
სხვა შემოსავალი	12	8,850	3,077
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		(2,983)	(8,950)
პერსონალის ხარჯი	13	(86,054)	(67,318)
იჯარის ხარჯი		-	(41,864)
საკონსულტაციო ხარჯი	14	(20,024)	(17,012)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	7	(36,446)	(3,464)
სხვა ხარჯები	15	(54,928)	(17,580)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		(112,541)	(85,283)
მოგების გადასახადის ხარჯი	16	-	-
წმინდა მოგება / (ზარალი)		(112,541)	(85,283)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(112,541)	(85,283)



აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
 დირექტორი

შპს "შეკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020



მარია დოჯუნაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "შეკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებ ლი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2017		475,590	51,710	527,300
კაპიტალში შენატანები		259,135	-	259,135
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		-	(85,283)	(85,283)
31 დეკემბერი 2018		734,725	(33,573)	701,152
კაპიტალში შენატანები		380,934	-	380,934
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		-	(112,541)	(112,541)
31 დეკემბერი 2019		1,115,659	(146,114)	969,545

აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

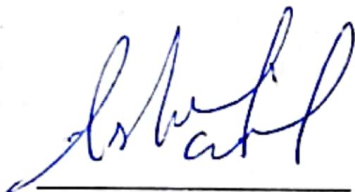
თარიღი: 22 ივლისი, 2020

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"
 საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

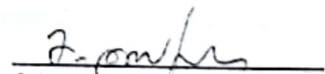
	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2017		476,690	51,710	527,300
კაპიტალში შენატანები		259,135	-	259,135
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		-	(85,283)	(85,283)
31 დეკემბერი 2018		734,726	(33,673)	701,162
კაპიტალში შენატანები		380,934	-	380,934
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		-	(112,541)	(112,541)
31 დეკემბერი 2019		1,116,669	(146,114)	969,545



აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020



მართა ღრჯულიშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		(112,541)	(85,283)
<i>კორექტირებები:</i>			
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი		2,983	8,950
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	36,446	3,464
საპროცენტო შემოსავალი	12	(137,555)	(66,386)
საპროცენტო ხარჯი	12	9,902	5,969
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	48,609	(7,411)
მოგება დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	13	(8,850)	(3,077)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(161,006)	(143,774)
<i>მოძრაობა მიმოქცევედ კაპიტალში:</i>			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(341,378)	(114,643)
(ზრდა) / შემცირება სხვა მოთხოვნებში		(31,569)	23,191
ზრდა / (შემცირება) საიჯარო ვალდებულებებში		36,046	-
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		9,345	10,098
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(488,562)	(225,128)
მიღებული პროცენტი		137,555	57,551
გადახდილი პროცენტი		(9,902)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		(360,909)	(167,577)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(2,087)	(5,534)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	8	-	(4,360)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(2,087)	(9,894)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
კაპიტალის ზრდა	11	380,934	259,135
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(37,449)	-
სესხის დაფარვა		(28,822)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან		314,663	259,135
ფულადი და ფულის ეკვივალენტების წმინდა (კლება)/ზრდა		(48,333)	81,664
ფულადი და ფულის ეკვივალენტების წლის დასაწყისში	5	313,779	222,233
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ეფექტი		(9,996)	9,882
ფულადი და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	255,450	313,779

აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		(112,541)	(85,283)
კორექტირებები:			
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი		2,983	8,950
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	36,446	3,464
საპროცენტო შემოსავალი	12	(137,555)	(66,386)
საპროცენტო ხარჯი	12	9,902	5,969
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	48,609	(7,411)
მოგება დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	13	(8,850)	(3,077)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(161,006)	(143,774)
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში:			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(341,378)	(114,643)
(ზრდა) / შემცირება სხვა მოთხოვნებში		(31,569)	23,191
ზრდა / (შემცირება) საიჯარო ვალდებულებებში		36,046	-
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		9,345	10,098
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(488,562)	(225,128)
მიღებული პროცენტი		137,555	57,551
გადახდილი პროცენტი		(9,902)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		(360,909)	(167,577)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(2,087)	(5,534)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	8	-	(4,360)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(2,087)	(9,894)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
კაპიტალის ზრდა	11	380,934	259,135
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(37,449)	-
სესხის დაფარვა		(28,822)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან		314,663	259,135
ფულადი და ფულის ეკვივალენტების წმინდა (კლება)/ზრდა		(48,333)	81,664
ფულადი და ფულის ეკვივალენტების წლის დასაწყისში	5	313,779	222,233
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ეფექტი		(9,996)	9,882
ფულადი და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	255,450	313,779

აშრაფ ემის სადეკ მიხაელ
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 22 ივლისი, 2020

გვერდი

8

1 ორგანიზაცია და ძირითადი საქმიანობა

შპს „ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ (კომპანია) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად. იურიდიული და რეგისტრაციის მისამართია: საქართველო, თბილისი, დავით აღმაშენებლის 86.

კომპანიის მფლობელები არიან აშრაფ ემილ სადეკ მიხაილ (60%), აშრაფ ემილ სადეკ სოლიმან (30%), სუსან ფაიზ ამინ იაკუბ (10%) 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კომპანიის მმართველი ორგანოებია: სამეთვალყურეო საბჭო (თავმჯდომარე: ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან), პარტიიორთა კრება და დირექტორატი (დირექტორები: ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმანი, აშრაფ ემილ სადეკ მიხაელ, სუსან ფაიზ ამინ იაკუბ).

კომპანია დაფუძნდა 2013 წლის 21 ივნისს. კომპანიის მთავარი პროდუქტებია, იპოთეკური და სალომბარდე სესხები.

კომპანიას ოფისი აქვს თბილისში.

2 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასის) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასის) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის მიმდინარე მდგომარეობა, ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობა და საწესდებო კაპიტალში განხორციელებული შენატანების ოდენობა (შენიშვნა 10 და შენიშვნა 21), რაც, მიკროსაფინანსო ბაზარზე სირთულეების მიუხედავად, საშუალებას მისცემს კომპანიას განაგრძოს ფუნქციონირება მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში ანგარიშგების თარიღის შემდგომ.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებებს 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 ფასის-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. კომპანიის მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

კომპანია მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს ფუნქციის მიხედვით ხარჯების კლასიფიკაციას. კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

3.1 საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოური ვალუტის ფულადი ნაშთის კონვერტაციისათვის გამოყენებული ძირითადი გაცვლითი კურსი არის შემდეგი:

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.1 საანგარიშგებო ვალუტა (გაგრძელება)

დღის გაცვლითი კურსი	31-დეკ-19	31-დეკ-18
1 USD / GEL	2.8677	2.6766
1 EUR / GEL	3.2095	3.0701
საშუალო გაცვლითი კურსი	2019	2018
1 USD / GEL	2.8192	2.5345
1 EUR / GEL	3.1553	2.9913

3.2 მოგების გადასახადი

საგადასახადო ხარჯები წარმოადგენს მთლიან თანხას, რომელიც შედის მოგება-ზარალში მიმდინარე საგადასახადო და გადავადებული საგადასახადო პერიოდისათვის.

მიმდინარე გადასახადი არის მოგების გადასახადის თანხა, რომელიც გადასახდელია ან უკან დაბრუნებადი დასაბეგრ მოგებასა ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისათვის.

გადავადებული გადასახადის აქტივი ან ვალდებულება აღიარებულია გადასახადისათვის, რომელიც ამოღებულია ან გადასახდელია სამომავლო პერიოდებში, როგორც წარსული გარიგებების ან ღონისძიებების შედეგი. გადავადებული გადასახადი წარმოიშობა სხვაობისგან (ცნობილია, როგორც დროებითი სხვაობა) ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განაცხადში მოცემული აქტივების და ვალდებულებებში საბალანსო მაჩვენებლებსა და მათ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის. აქტივების საგადასახადო ბაზა განისაზღვრება აქტივების გათავისუფლების თანმიმდევრობით.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებში აღიარებულია ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რასაც მოსალოდნელია, რომ გაზრდის მომავალში დასაბეგრ მოგებას, გარდა მათი, რაც დაკავშირებულია გუდვილთან. გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ შეამცირებს მომავალში დასაბეგრ მოგებას და ნებისმიერ გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები ფასდება უმაღლესი თანხით, რომელიც მეტად მოსალოდნელია, რომ არ იქნება ამოღებული, მიმდინარე ან სამომავლო გეგმიური დასაბეგრი მოგების საფუძველზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივების წმინდა საანგარიშო ღირებულება განიხილება ყოველ სააღრიცხვო თარიღზე და რეგულირდება, რათა ასახოს მომავალი დასაბეგრი მოგების ახლანდელი შეფასება. ნებისმიერი რეგულირება აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, თუ სხვა მთლიანი შემოსავალის პუნქტისათვის არ არის დამხასიათებელი.

გადავადებული გადასახადი გამოიანგარიშება საგადასახადო ტარიფით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ გავრცელდება დასაბეგრ მოგებაზე (საგადასახადო ზარალი) იმ პერიოდისათვის, როცა მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ გადავადებული საგადასახადო აქტივები განთავისუფლდება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები დაიფარება, იმ საგადასახადო ტარიფების საფუძველზე, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის.

3.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასის 9-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ზორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან სალაროში და ბანკებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშებზე არსებული ფულისგან, რომლებიც ექვემდებარება ფასის შეცვლის მცირედ რისკს.

3.5 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვებული ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

3.6 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თავდაპირველი ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. თავდაპირველი ღირებულება მოიცავს ნასყიდობის ფასს, იმპორტის მოსაკრებლისა და არანაზღაურებადი შეძენის გადასახდების, ასევე სხვა პირდაპირ მიკუთვნებული გადასახდების ჩათვლით. როდესაც ძირითადი საშუალებების ერთეული შეადგენს მთავარ კომპონენტებს, რომელსაც აქვს ექსპლუატაციის სხვადასხვა ვადა, ისინი ითვლება, როგორც ცალკეული ძირითადი საშუალებების ერთეული.

შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ძირითადი საშუალებების ცვეთისათვის:

ძირითადი საშუალების ჯგუფი

სასარგებლო მომსახურების ვადა

ოფისის აღჭურვილობა

5 წელი

ძირითადი საშუალებების ერთეული ჩამოიწერება ლიკვიდაციისას ან როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისებისგან აღარ არის მოსალოდნელი სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის ჩამოწერისას (გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა განკარგვის წმინდა შემოსავალსა და აქტივების საანგარიშო ღირებულებას შორის) შედის მოგება-ზარალის ანგარიშში, როდესაც აქტივი ჩამოიწერება.

ძირითადი საშუალებები რომელიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომელთაც აქვთ განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადები, ნაჩვენებია საბალანსო ღირებულებით, დაგროვილი საამორტიზაციო და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

3.7 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები შედგება კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიებისგან, რომელიც კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად ტექნიკური მომსახურება, აღიარდება ხარჯად მათი გაწევისთანავე. არამატერიალური აქტივებისთვის ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, რომელიც კომპანიის მიერ განსაზღვრულია 5 წლით.

3.8 ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

თითოეულ საანგარიშო პერიოდში ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები განიხილება, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება, რომ ამ აქტივებმა განიცადა გაუფასურების დანაკარგი. თუ არსებობს მინიშნება შესაძლო გაუფასურებაზე, ნებისმიერი ასეთი აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივის ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება და შედარდება მის საბალანსო მჩვენებელთან, თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, საბალანსო მჩვენებელი შემცირდება მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

თუ გაუფასურების ზარალი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების ზარალი წინა წლებში. აღრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.9 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი შედგება დამფუძნებლების მიერ კაპიტალში განხორციელებული შენატანებისგან და დაგროვილი მოგებისგან. მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი, რომლის შესაბამისადაც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების განადგებული კაპიტალის ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები (2018: 500,000 ლარზე ნაკლები). განადგებული კაპიტალი მხოლოდ ფულადი ფორმით უნდა იყოს შევსებული. დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნა N19 - ში.

3.10 შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

კომპანია შემოსავალს მომსახურების გაწევიდან აღიარებს მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; და შესაძლებელია, საიმედოდ განისაზღვროს ტრანზაქციის დასასრულებლად გასაწევი ხარჯები. შემოსავლის განსაზღვრა ხდება საქონლის ან მომსახურების გაყიდვიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

თითოეულ კონტრაქტთან დაკავშირებით საწარმო ახდენს: ხელშეკრულების იდენტიფიცირებას, ხელშეკრულების შესრულების ვალდებულებებს; განსაზღვრავს გარიგების ფასს, რომელიც ითვალისწინებს ცვლადი ანაზღაურების თანხისა და ფულის დროითი ღირებულების შეფასებებს; გარიგების ფასს ანაწილებს თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე განცალკევებით გასაყიდი შედარებითი ფასის საფუძველზე; და აღიარებს ამონაგებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც თითოეული შესრულების ვალდებულება დაკმაყოფილებულია იმ გზით, რომელიც ასახავს დაპირებული საქონლისა ან მომსახურების გადაცემას მომხმარებელზე.

საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მეშვეობით. აღნიშნული მეთოდით, საპროცენტო შემოსავლებსა და ხარჯებში კლასიფიცირდება ხელშეკრულების მხარეების მიერ გადახდილი და მიღებული ყველა საზღაური, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, საოპერაციო ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

საზღაურები, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავენ საზღაურებს, რომლებიც მიღებულ ან გადახდილ იქნა სუბიექტის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასა ან შეძენასთან ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან დაკავშირებით, მაგალითად როგორცაა კრედიტუნარიანობის დადგენისთვის, გარანტიებისა თუ უზრუნველყოფის შეფასებისთვის, ინსტრუმენტის პირობების შეთანხმებისთვის და გარიგებასთან დაკავშირებული ღირებულებების დამუშავების საზღაურები.

3.11 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

ფასს 16 ფინანსური იჯარა

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

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

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 9%-ს დოლარში.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

4.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და წლის მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შემოსავლებსა და ხარჯებზე. შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვა ხდება უწყვეტად. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებებისა და პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობისთვისა და ფინანსური შედეგებისათვის.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი: გაუფასურების ზარალის შეფასება, როგორც ფასს 9 - ის, ასევე ბასს 39 - ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების, ასევე უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზი ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შესაძლოა განაპირობოს რეზერვის სხვადასხვა ღონე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად კომპანია იყენებს ვადაგადაცილებულ დღეებზე დაფუძნებულ მოდელს, რომელიც ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას. კომპანია ასევე ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნიდან ამოღებად თანხას, რომლითაც ამცირებს რეზერვის მოცულობას. კომპანიას აქვს შიდა საკრედიტო რეიტინგი, რომლის მიხედვითაც სესხები იყოფა ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით სხვადასხვა ჯგუფებად და ენიჭება დეფოლტის ალბათობა.

საგადასახადო კანონმდებლობა: საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას. ხელმძღვანელობის მიერ კომპანიის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან დაკავშირებული კანონმდებლობისა და ცვლილებების ინტერპრეტაცია შეიძლება შესაბამისმა ორგანოებმა ექვემდებარებოდნენ. შემოწმებისას შეიძლება მოხდეს დამატებითი გადასახდელების, ჯარიმების ან საურავების დარიცხვა.

გადასახადები: გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია გამოყენებული საგადასახადო დანაკარგებისათვის იმდენად, რამდენადაც შესაძლებელია, რომ დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი იყოს, რომლის მიმართ დანაკარგები იქნება გამოყენებული. ხელმძღვანელობის მნიშვნელოვანი გადაწყვეტილებები საჭიროა იმ გადავადებული საგადასახადო აქტივების ოდენობის დასადგენად, რომელიც შესაძლოა აღიარებული იყოს, მსგავსი დროის გრაფიკის და მომავალი დასაბეგრი მოგების ღონის საფუძველზე, სამომავლო საგადასახადო გეგმიურ სტრატეგიებთან ერთად. კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, კომპანიას 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გააჩნდა არაარსებითი გადავადებული გადასახადის ნაშთები და მათი ასახვა ფინანსურ ანგარიშგებაში არ მიიჩნია მნიშვნელოვანად.

ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადები: კომპანიამ იმსჯელა ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადების დადგენაზე, იმ ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა: ტექნიკური ან კომერციული დაძველება, აქტივების მოსალოდნელ ფიზიკური მწარმოებლურობის მოცულობასთან და მოსალოდნელ ფიზიკურ ამორტიზაციასთან კავშირში, რაც დამოკიდებულია საწარმოო ფაქტორებზე, მიუხედავად იმისა რომ მენეჯმენტმა განახორციელა თავისი საუკეთესო შეფასებები აქტივებში განთავსებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სტრუქტურის შესაქმნელად, იგი შესაძლოა არსებითად განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი შედეგებიდან, რამაც შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ციფრებზე.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	207,079	174,440
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	39,246	95,780
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	2,456	26,491
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	6,669	17,068
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	255,450	313,779

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე კლასიფიცირებულია, როგორც არასარიცხო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო. საღაროში ფულის და ფულის ეკვივალენტების მნიშვნელოვანი ნაშთის ქონა განპირობებულია კომპანიის საოპერაციო საქმიანობიდან გამოდინარე, რადგან კომპანიის ვალუტის გადამცვლელი პუნქტი ემსახურება თავის მომხმარებელს 24 საათის განმავლობაში.

6 გაცემული სესხები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	736,857	406,647
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი	21,351	17,296
დარიცხული და მოუღებელი პროცენტი	13,094	5,981
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	771,302	429,924
სესხის გაუფასურების რეზერვი	(56,342)	(7,733)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდეგ	714,960	422,191

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკური სექტორების მიხედვით შემდეგია:

	31-დეკ-19		31-დეკ-18	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	749,951	97%	412,483	96%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი	21,351	3%	17,441	4%
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	771,302	100%	429,924	100%

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

გაუფასურების ცვლილება	რეზერვის უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
01-იან-2019	(7,578)	(155)	(7,733)
სესხების რეზერვის ცვლილება	(48,529)	(80)	(48,609)
31-დეკ-2019	(56,107)	(235)	(56,342)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
01-იან-2018	(15,144)	-	(15,144)
სესხების რეზერვის ცვლილება	7,566	(155)	7,411
31-დეკ-2018	(7,578)	(155)	(7,733)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში იხილეთ გაცემული სესხების ანალიზი ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
30 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	545,386	19,949	565,335
30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	117,406	929	118,335
90-დან 150 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	61,132	473	61,605
180-დან ზემოთ	26,027	-	26,027
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	749,951	21,351	771,302
გაუფასურების რეზერვი	(56,107)	(235)	(56,342)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდგომ	693,844	21,116	714,960

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
30 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	379,739	9,684	389,423
30-დან 60 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	39,931	480	40,411
60-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	-	50	50
90-დან 180 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	-	40	40
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	419,670	10,254	429,924
გაუფასურების რეზერვი	(7,578)	(155)	(7,733)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდგომ	412,092	10,099	422,191

7 სხვა აქტივები

სხვა აქტივების შედგება დასაკუთრებული ქონებისგან, რომელიც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 75,124 ლარს (38,250 ლარის აქტივი გაყიდულია, თუმცა საკუთრების უფლებაში ცვლილება ჯერ არ შესულა შესაბამისად აღიარდა ავანსი), ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 43,555 ლარს.

8 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	ოფისის აღჭურვილობა	არამატერიალური აქტივები
2017 წლის 31 დეკემბერი	-	17,145	2,174
შეძენა	-	5,534	4,360
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	22,679	6,534
შეძენა	-	1,967	-
ფასს 16ის ეფექტი	63,927	-	-
2019 წლის 31 დეკემბერი	63,927	24,646	6,534
დაგროვილი ცვეთა			
2017 წლის 31 დეკემბერი	-	(8,798)	(1,200)
ცვეთა	-	(2,377)	(1,087)
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	(11,175)	(2,287)
ცვეთა	(31,964)	(3,503)	(979)
2019 წლის 31 დეკემბერი	(31,964)	(14,678)	(3,266)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2017 წლის 31 დეკემბერი	-	8,347	974
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	11,504	4,247
2019 წლის 31 დეკემბერი	31,963	9,968	3,268

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური ქონება (გაგრძელება)

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე-აღნიშნული ხელშეკრულებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელით - 1,100 აშშ დოლარი (24 თვით).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 31,963 ლარს და 31,964 ლარს. საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (9% აშშ დოლარი). საიჯარო ვალდებულებები და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 36,046 ლარს და 4,796 ლარს.

9 საგადასახადო ვალდებულებები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
გადასახდელი მოგების გადასახადი	20,388	20,388
სხვა გადასახადები	1,712	6,341
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	22,100	26,729

10 სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები შედგება კრედიტორული დავალიანებისგან, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 16,845 ლარი, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 7,500 ლარი.

11 საწესდებო კაპიტალი

2019 წლის 11 ივნისს კომპანიის კაპიტალი შეივსო 265,934 ლარით, 13 ნოემბერს კი 115,000 ლარით, შედეგად 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალმა შეადგინა 1,115,659 ლარი.

2018 წლის 3 აგვისტოს დამფუძნებლების მიერ ფულადი შენატანის სახით საწესდებო კაპიტალი შეივსო 157,155 ლარით, ასევე 24 სექტემბერს კაპიტალში შენატანმა შეადგინა 101,980 ლარი, რის შემდეგაც საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 734,725 ლარი.

12 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	საპროცენტო შემოსავალი	საკომისიო შემოსავალი	2019 სულ	საპროცენტო შემოსავალი	საკომისიო შემოსავალი	2018 სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	125,627	8,187	133,814	59,747	2,871	62,618
ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი	3,741	-	3,741	3,768	-	3,768
სულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავალი	129,368	8,187	137,555	63,515	2,871	66,386
საპროცენტო ხარჯი	-	-	(9,902)	-	-	(5,969)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	-	-	127,653	-	-	60,417

13 სხვა შემოსავლები

	2019	2018
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	53,555	29,700
დასაკუთრებული ქონების თვითღირებულება	(44,705)	(26,623)
წმინდა მოგება დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	8,850	3,077

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

14 პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი შედგება სახელფასო ხარჯისგან, 2019 წელს 86,054 ლარი, 2018 წელს 67,318 ლარი.

15 საკონსულტაციო ხარჯი

	2019	2018
აუდიტის ხარჯი	8,850	7,500
იურიდიული მომსახურების ხარჯი	6,342	5,370
უძრავი ქონების შეფასების ხარჯი	1,808	600
თარგმნის ხარჯი	1,415	735
კომპიუტერული მომსახურების ხარჯი	413	1,077
ნოტარიუსის ხარჯი	293	352
სხვა საკონსულტაციო ხარჯი	903	1,378
სულ საკონსულტაციო ხარჯი	20,024	17,012

16 სხვა ხარჯები

	2019	2018
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	17,459	580
რეკლამის ხარჯი	14,657	4,327
საკომუნიკაციო ხარჯი	7,769	2,762
კომუნალური ხარჯი	3,679	2,165
საკანცელარიო ხარჯი	3,222	2,413
დაცვის ხარჯი	2,606	2,556
ჯარიმები	-	2,000
სხვა საოპერაციო ხარჯი	5,536	777
სულ სხვა ხარჯი	54,928	17,580

17 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგების გადასახადის ხარჯს, რომელიც დაანგარიშებულია დაბეგვრამდე მოგების 15% - ის ოდენობით.

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღად თავდაპირველად განისაზღვრა 2019 წლის 1 იანვარი. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება და თარიღმა გადაიწია 2023 წლის იანვრამდე. ახალი რეგულაციის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდის სახით იმ ფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნება არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე დასარიცხი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებულ თანხაზე $(1/85\% \times 15\%)$ ოდენობის დარიცხვით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008 – 2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდის განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

18 ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე. რისკის უმთავრესი სახეობა: საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკის მართვა (გაგეგმვა)

კომპანიის მიერ გამოყენებული და საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული და ფულის ეკვივალენტები (საღაროში არსებული ნაღდი ფულის გამოკლებით)	4	209,535	200,931
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	771,302	429,924
სულ საკრედიტო რისკის საფრთხე		980,837	630,855

ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის საკრედიტო რისკების მაქსიმალურ მგრძნობელობას 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სადაც არ არის გათვალისწინებული უზრუნველყოფა და კრედიტის დაცვის სხვა ზომები. საბალანსო აქტივების საკრედიტო რისკის მგრძნობიარობა დაფუძნებულია საბალანსო ღირებულებაზე რომელიც მითითებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი შემდეგია:

	31-დეკ-19		31-დეკ-18	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	749,951	97%	412,483	96%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი				
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	21,351	3%	17,441	4%
ძვირფასულობით უზრუნველყოფილი				
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	771,302	100%	429,924	100%

კომპანია განიცდის საბაზრო რისკის მიმართ მგრძნობიარობას.

საბაზრო რისკი გამოდინარეობს (ა)საპროცენტო რისკში (ბ)სავალუტო რისკში, რომელზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები.

სავალუტო რისკი - კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე სავალუტო გაცვლითი კურსის დომინანტურ ღონეებში მომხდარი ცვლილებები.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის მგრძნობიარობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მიმართ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

31-დეკ-2019	ფინანსური აქტივი	ფინანსური ვალდებულება	ნეტო ფინანსური აქტივი
აშშ დოლარი	5,101	-	5,101
ევრო	353	-	353
სულ	5,454	-	5,454
31-დეკ-2018	ფინანსური აქტივი	ფინანსური ვალდებულება	ნეტო ფინანსური აქტივი
აშშ დოლარი	46,055	-	46,055
ევრო	1,783	-	1,783
სულ	47,838	-	47,838

ქვემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. არაფულადი აქტივებში ინვესტიციები არ გამოიწვევს მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს.

ზეგავლენა მოგება-ზარალზე	2019	2018
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება	510	4,605
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება	(510)	(4,605)
ევროს 10%-ით გამყარება	35	178
ევროს 10%-ით გაუფასურება	(35)	(178)

18 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის იმის რისკი რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდურობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების დარეგულირება არსებითად მნიშვნელოვანია.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	5-ზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	255,450	-	-	-	255,450
პროცენტუანი აქტივები					
გაცემული სესხები	9,091	18,458	113,518	573,893	714,960
სულ ფინანსური აქტივები	264,541	18,458	113,518	573,893	970,410
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	-	-
სულ პროცენტუანი ვალდებულებები	-	-	-	-	-
სავაჭრო ვალდებულებები	16,845	-	-	-	16,845
საიჯარო ვალდებულებები	36,046	-	-	-	36,046
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,845	-	-	-	16,845
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	281,386	18,458	113,518	573,893	987,255

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	5-ზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	313,779	-	-	-	313,779
პროცენტუანი აქტივები					
გაცემული სესხები	8,135	8,576	160,979	244,501	422,191
სულ ფინანსური აქტივები	321,934	8,576	160,979	244,501	735,990
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	(58,765)	-	-	-	(58,765)
სულ პროცენტუანი ვალდებულებები	(58,765)	-	-	-	(58,765)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(7,500)	-	-	-	(7,500)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(66,265)	-	-	-	(66,265)
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	255,669	8,576	160,979	244,501	669,725

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

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

19.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

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

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

20 კაპიტალის მართვა

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

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
საწესდებო კაპიტალი	1,115,659	734,725
გაუნაწილებელი მოგება	(146,114)	(33,573)
მთლიანი კაპიტალი	969,545	701,152

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს, ამისათვის კომპანიამ კაპიტალი შეავსო 90,000 ლარით მიმდინარე პერიოდში (იხ. შენიშვნა N22). 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის მინიმალური ლიმიტი შეადგენდა 500,000 ლარს.

21 პირობითი ვალდებულებები და 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 კომპანიას დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

21 პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები (გაგრძელება)

ზემოთხსენებული 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 კომპანიისგან განსხვავებულმა პოზიციამ შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

22 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ დამფუძნებლები და უმაღლესი ხელმძღვანელობა.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ტრანზაქციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან.

	2019	2018
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	23,940	19,903
სულ პერსონალის ხარჯი	86,054	67,318
	2019	2018
დამფუძნებლისგან მიღებული სესხზე დარიცხული პროცენტის ხარჯი	9,902	5,969
სულ საპროცენტო ხარჯი	9,902	5,969
	31-დეკ-19	31-დეკ-18
დამფუძნებლისგან მიღებული სესხი	-	58,765
სულ მიღებული სესხი	-	58,765

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო მწვავე ვირუსული დაავადების კორონავირუსის ("COVID-19") გავრცელების საფრთხის წინაშე დავა. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი 2020 წლის 11 მარტიდან 22 მაისამდე პერიოდში.

გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიის საქმიანობა მეტწილად დამოკიდებულია მის ძირითად მომხმარებელზე და მენეჯმენტს არ შეუძლია შეაფასოს COVID-19-ის გავლენა აღნიშნული მომხმარებლის ლიკვიდურობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მიმდინარე პერიოდში, კომპანიის მენეჯმენტი ვერ აკეთებს ზუსტ პროგნოზს თუ რა ეფექტი ექნება ამ მოვლენას კომპანიის საქმიანობაზე.

კომპანიის მენეჯმენტის შეფასებით COVID-19-თან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენის მოხდენა არ შეუძლია კომპანიის უნარზე საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

2020 წლის 16 იანვარს და 31 მარტს კომპანიის დამფუძნებლებმა საწესდებო კაპიტალში შეიტანეს შესაბამისად 90,000 ლარი და 30,000 ლარი, რითაც გაზარდეს საკუთარი კაპიტალი.

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

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“

მმართველობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი	3
მმართველობის ანგარიშგება	
კომპანიის შესახებ	4
განვითარების გეგმები	5
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა	5
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	5
აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	6
ინფორმაცია აქციების შეძენის შესახებ	7
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	7
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	7

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-ს მფლობელებსა და ხელმძღვანელებს:

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა პირობითი მოსაზრებით 2020 წლის 22 ივლისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს 2020 წლის 22 ივლისის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავგიტარებთა წლიურ ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

სხვა ინფორმაცია - მმართველობის ანგარიშგება

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

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავდა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელი დასკვნა არ წარმოგვიდგენია მასზე 2020 წლის 22 ივლისს. მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნის გაცემის შემდგომ.

დასკვნა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად თანხვედნილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან და არის თუ არა კანონის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის შესახებ ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- თანხვედნილია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციასა და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-350544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 18 თებერვალი, 2021

თბილისი, საქართველო



შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კომპანიის შესახებ

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ (შემდგომში “კომპანია”) წარმოადგენს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონისა და “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის საფუძველზე და მათ შესაბამისად ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონის, “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ (ს/კ 401985107) დაფუძნებულია 2013 წლის 21 ივნისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2013 წლის 24 სექტემბერს. (განკარგულება N 710, სარეგისტრაციო ნომერი 790913)

კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებლების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილის სახით:

დამფუძნებელი	წილი %
A21160810, 01891003793 აშრაფ ემილ სადეკ მეხაილ , ეგვიპტე	60 %
A01927810, ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან , ეგვიპტე	30 %
A01927974, სუსან ფაიზ ამინ იაკუბ , ეგვიპტე	10 %

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-ს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე/წევრი: A01927810, ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან, ეგვიპტე;
2. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: A01927974, სუსან ფაიზ ამინ იაკუბ, ეგვიპტე;
3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი: A06562212, მარიან ემილ სადეკ, ეგვიპტე.

კომპანიას მისი დაარსების დღიდან დღემდე ყავს ორი დირექტორი:

1. ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან;
2. აშრაფ ემილ სადეკ მეხაილ.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,115,659 ლარს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-მ ფუნქციონირება დაიწყო 6 თანამშრომლით. კომპანიას დაარსებიდან დღემდე აქვს მხოლოდ ერთი ფილიალი. დღესდღეობით დასაქმებულია 6 თანამშრომელი.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კომპანიის შესახებ (გაგრძელება)

კომპანიის ფუნქციონირებასა და მომხმარებელთან ურთიერთობისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია კადრების კვალიფიკაცია, განათლების ხარისხი და კომპეტენტურობა. შესაბამისად, კომპანია მუდმივად ცდილობს ხელი შეუწყოს კადრების კვალიფიკაციის ამაღლებას, ხოლო კადრების შერჩევისას ითვალისწინებს განათლებისა და გამოცდილების კრიტერიუმებს.

განვითარების გეგმები

2019 წელს კომპანიას განვითარების ფორმალიზებული დაგეგმილი პროექტი არ გააჩნია, მისი გრძელვადიანი გეგმა არსებული კლიენტების შენარჩუნება და სასესხო პორტფელის გაზრდაა.

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო დადგა მწვავე ვირუსული დაავადების, კორონავირუსის („COVID-19“), გავრცელების საფრთხის წინაშე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. მსოფლიოსა და საქართველოში შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე, საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი (2020 წლის 23 მაისამდე). მიუხედავად შექმნილი მდგომარეობისა, შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ არ შეუჩერებია საქმიანობა და 2020 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს ბაზრის წილის ზრდა დაბალრისკიანი პორტფელის მიმართულებით, კერძოდ კი - იპოთეკური სესხების კუთხით.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ არ ახორციელებს არანაირ კვლევებს.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-ს აქვს მხოლოდ ერთი ფილიალი, რომლის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, დ. აღმაშენებლის გამზ. N86, ამავე მისამართზე მდებარეობს კომპანიის სათაო ოფისიც.

დღეის მდგომარეობით შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ მომხმარებელს სთავაზობს უძრავი ქონებითა და ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებს. არსებულ პროდუქტებზე პირობები შემდეგნაირია:

იპოთეკური სესხი	
მოცულობა	10,000 – 100,000
ვადა	12-120 თვე
ვალუტა	ლარი
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხი	
მოცულობა	100 – 10,000
ვადა	1-36 თვე
ვალუტა	ლარი

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ (გაგრძელება)

2019 წლამდე კომპანიის მიერ ერთ ფიზიკურ პირზე სესხის თანხა განისაზღვრებოდა მაქსიმუმ 50 000 ლარის ოდენობით და სესხის მაქსიმალური ვადა იყო 7 წელი. 2019 წელს შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-მ სესხის თანხის ლიმიტი ერთ ფიზიკურ პირზე გაზარდა 100 000 ლარამდე, ხოლო სესხის ვადა - 10 წლამდე, ამის შედეგად, 2018 წელთან შედარებით შპს-ს საკრედიტო პორტფელი 2019 წელს გაიზარდა 40%-ით, საკრედიტო პორტფელი მთლიანად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით/მვირფასეულობით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სასესხო პორტფელის მოცულობა შეადგენდა 714,960 ლარს.

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკროკრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე ფიზიკურ პირებზე.

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 95%-მდეა, რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური პირების დაკრედიტებაზე, მოდის და კომპანიის შემოსავლები შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებული საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

2019 წლის საოპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან 95%-ზე მეტია, რაც გამოიწვია ეროვნული ბანკის მიერ რეზერვირების საკმაოდ მკაცრი პოლიტიკის დაწესებამ და ასევე, რეგულაციების შედეგად შემოსავლების შემცირებამ. ამ მისიებისთვის სავალდებულო ცვლილებებმა უდიდესი გავლენა მოახდინა კომპანიის ფინანსური შედეგების ფორმირებაში. იქიდან გამომდინარე, რომ 2019 წლის განმავლობაში სასესხო პორტფელი არ იყო დიდი კომპანიას არ ჰქონდა მოგება.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2019	2018
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/სულ საოპერაციო შემოსავალი (Gross Profit Margin)	95%	91%
წმინდა მოგება(ზარალი)/აქტივები (ROA)	-10%	11%
მიმდინარე აქტივები/მიმდინარე ვალდებულებები (Current Ratio)	9	7.65
ფული და ფულის ეკვივალენტები/მიმდინარე ვალდებულებები (Cash ratio)	2.11	3.13

კომპანიისთვის უმნიშვნელოვანესია მომხმარებლის უფლებების დაცვა. მიუხედავად იმისა, რომ ოფიციალური ბრძანება „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“ ეროვნულმა ბანკმა 2016 წლის 23 დეკემბერს გამოსცა, აღნიშნული წესით განსაზღვრულ საკითხთა უმრავლესობას ბრძანების გამოქვეყნებამდეც დიდი ყურადღება ეთმობოდა, ბრძანებით განსაზღვრული დანარჩენი საკითხები კი დაუყოვნებლივ დაინერგა კომპანიაში.

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

2019 წლის განმავლობაში ჩვენი კომპანიის მიმართ არ დაფიქსირებულა არცერთი პრეტენზია მსესხებლების მხრიდან.

ინფორმაცია აქციების შეძენის შესახებ

ჩვენი კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და არ ფლობს აქციებს.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

კომპანიას არ გააჩნია ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

2017 წლამდე კომპანიის მიერ სესხების გაცემა ხდებოდა მხოლოდ აშშ დოლარში, ხოლო ლარიზაციის რეფორმისა და სხვა მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, რამაც დიდი გავლენა იქონია მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

2019 წელს ეროვნული ბანკის მიერ მიღებულ იქნა დამატებითი რეგულაციები, რამაც კიდევ უფრო შეზღუდა სესხის გაცემის არეალი და პოტენციურ მსესხებელთა ოდენობა. აღნიშნული რეგულაციებით მიკროსაფინანსო სტატუსის მქონე ორგანიზაციები უარეს მდგომარეობაში აღმოჩნდნენ, ვიდრე სესხის გამცემი სუბიექტები, რომელთაც ბიუროკრატიული ვალდებულებები ბევრად ნაკლები აქვთ განსხვავებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისგან და მათი შეზღუდვა ერთ მსესხებელზე თანხის გაცემის თვალსაზრისით არ ხდება.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მინიმალური კაპიტალის ზრდამ ბაზრის წილების გადანაწილება მკვეთრად შეცვალა, ორგანიზაციების დიდმა ნაწილმა დატოვა ბაზარი.

შპს „ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ სესხების გასაცემად იყენებს დამფუძნებლის მიერ საწესდებო კაპიტალში შემოტანილ თანხებს და ასევე, გაცემული სესხებიდან მიღებულ სარგებელს. მას არ გააჩნია დასაფარი ვალდებულება მესამე პირების მიმართ, შესაბამისად, კომპანია ლიკვიდობის რისკის წინაშე არ დგას.

2019 წლის განმავლობაში კომპანია არ იდგა მაღალი საკრედიტო რისკის წინაშე, იქიდან გამომდინარე, რომ სესხის გაცემისას საკრედიტო მენეჯერის მიერ ხდება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის დეტალური ანალიზი, რის შედეგადაც მიიღწევა საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხი.

2020 წელში კორონოვირუსის გავრცელებით ქვეყანაში შექმნილი მდგომარეობის გამო მსესხებლების გარკვეულ რაოდენობას სავარაუდოდ შეექმნება სესხის გადახდის პრობლემა, რის გამოც კომპანიის საკრედიტო რისკი შეიძლება გაიზარდოს.

ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, 2020 წელი იქნება მეტად რთული, თუმცა შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ მზად არის გაუმკლავდეს გამოწვევებს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ (ს/კ 401985107) “Georgian International Miso Ltd ”

18 თებერვალი 2021 წელი February 18, 2021

დირექტორები:

აშრაფ ემილ სადეკ მიხაელ Ashraf Emil SadekMekhail -----

ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან Emil Sadek Mikael Soliman -----

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ (ს/კ 401985107) “Georgian International Miso Ltd ”

18 თებერვალ 2021 წელი February 18, 2021

დირექტორები:

აშრაფ ემილ სადეკ მიხაელ Ashraf Emil Sadek Mekhail



ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან Emil Sadek Mikael Soliman

