

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბერი

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“-ის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოდIFIცირებული მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის „მოდIFIცირებული მოსაზრების საფუძველი“-ს ნაწილში აღწერილი საკითხების შესაძლო გავლენის გარდა თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოდIFIცირებული მოსაზრების საფუძველი

კომპანიამ საექვო ვალების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით და არ აქვს გათვალისწინებული ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ კორექტირების საჭიროება გაცემული წმინდა სესხების ნაშთებსა და სესხის შესაძლო დანაკარგის რეზერვის ხარჯთან მიმართებაში მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ

ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და
- შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.

- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული
- ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული
- ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვანად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი
14 ივნისი, 2021
თბილისი, საქართველო



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31დეკ 2020	31დეკ 2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	685,488	1,804,793
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	3,004,283	2,977,525
ძირითადი საშუალებები		78,763	101,633
არამატერიალური აქტივები		54,815	67,356
სხვა აქტივები	7	113,517	155,946
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	12,190	215,836
სულ აქტივები		3,949,056	5,323,088
მიღებული სესხები	9	2,026,915	3,589,073
გადავადებული შემოსავალი		-	-
სხვა ვალდებულებები		38,569	50,689
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	-
სულ ვალდებულებები		2,065,485	3,639,762
სააქციო კაპიტალი	10	1,000,000	1,000,000
დამატებითი კაპიტალი		325,557	325,557
სხვა რეზერვები		6,429	8,466
გადაფასების რეზერვი		83,985	58,000
გაუნაწილებელი მოგება		467,600	291,301
სულ კაპიტალი		1,883,571	1,683,324
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,949,056	5,323,088

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31დეკ 2020	31დეკ 2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	685,488	1,804,793
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	3,004,283	2,977,525
ძირითადი საშუალებები		78,763	101,633
არმატერიული აქტივები		54,815	67,356
სხვა აქტივები	7	113,517	155,946
გასაყიდად გამიხსნილი გრძელვადიანი აქტივები	8	12,190	215,836
სულ აქტივები		3,949,056	5,323,088
მიღებული სესხები	9	2,026,915	3,589,073
გადავადებული შემოსავალი		-	-
სხვა ვალდებულებები		38,569	50,689
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	-
სულ ვალდებულებები		2,065,485	3,639,762
სააქციო კაპიტალი	10	1,000,000	1,000,000
დამატებითი კაპიტალი		325,557	325,557
სხვა რეზერვები		6,429	8,466
გადაფასების რეზერვი		83,985	58,000
გაუნაწილებელი მოგება		467,600	291,301
სულ კაპიტალი		1,883,571	1,683,324
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,949,056	5,323,088

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	11	783,718	1,239,706
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები	11	(287,354)	(406,647)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		496,364	833,059
საკომისიო შემოსავლები		53,616	63,386
სხვა შემოსავალი		10,377	3,973
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		63,993	67,359
მოგება/ზარალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან		79,169	65,793
მოგება/ზარალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული სადილერო ოპერაციებიდან		92,008	(32,110)
წმინდა მოგება/ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		171,177	33,683
სულ შემოსავალი		731,534	934,101
თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	12	(370,321)	(524,225)
ცვეთის ხარჯი		(53,010)	(56,473)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი		(15,127)	(14,882)
გასაყიდად გამიჯნული აქტივების გაუფასურების ხარჯი		67,317	(90,247)
სესხების გაუფასურების ხარჯი		256,069	215,249
სხვა საოპერაციო ხარჯი	13	(410,771)	(500,930)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		205,691	(37,407)
მოგების გადასახადის ხარჯი		(29,392)	-
პერიოდის შედეგი		176,299	(37,407)

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	11	783,718	1,239,706
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები	11	(287,354)	(406,647)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		496,364	833,059
საკომისიო შემოსავლები		53,616	63,386
სხვა შემოსავალი		10,377	3,973
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		63,993	67,359
მოგება/ზარალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან		79,169	65,793
მოგება/ზარალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული სადილერო ოპერაციებიდან		92,008	(32,110)
წმინდა მოგება/ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		171,177	33,683
სულ შემოსავალი		731,534	934,101
თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	12	(370,321)	(524,225)
ცვეთის ხარჯი		(53,010)	(56,473)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი		(15,127)	(14,882)
გასაყიდად გამიჯნული აქტივების გაუფასურების ხარჯი		67,317	(90,247)
სესხების გაუფასურების ხარჯი		256,069	215,249
სხვა საოპერაციო ხარჯი	13	(410,771)	(500,930)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		205,691	(37,407)
მოგების გადასახადის ხარჯი		(29,392)	-
პერიოდის შედეგი		176,299	(37,407)

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	დამატებითი კაპიტალი	სულ
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2018 წლის მდგომარეობით	1,000,000	23,581	328,708	58,000	325,557	1,735,846
კაპიტალის გაზრდა	-	-	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები კაპიტალში	-	(15,115)	-	-	-	(15,115)
გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
პერიოდის შედეგი	-	-	(37,407)	-	-	(37,407)
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2019 წლის მდგომარეობით	1,000,000	8,466	291,301	58,000	325,557	1,683,324
კაპიტალის გაზრდა	-	-	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები კაპიტალში	-	(2,037)	-	25,985	-	23,948
გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
პერიოდის შედეგი	-	-	176,299	-	-	176,299
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2020 წლის მდგომარეობით	1,000,000	6,429	467,601	83,985	325,557	1,883,572

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	დამატებითი კაპიტალი	სულ
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2018 წლის მდგომარეობით	1,000,000	23,581	328,708	58,000	325,557	1,735,846
კაპიტალის გაზრდა	-	-	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები კაპიტალში	-	(15,115)	-	-	-	(15,115)
გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
პერიოდის შედეგი	-	-	(37,407)	-	-	(37,407)
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2019 წლის მდგომარეობით	1,000,000	8,466	291,301	58,000	325,557	1,683,324
კაპიტალის გაზრდა	-	-	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები კაპიტალში	-	(2,037)	-	25,985	-	23,948
გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
პერიოდის შედეგი	-	-	176,299	-	-	176,299
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2020 წლის მდგომარეობით	1,000,000	6,429	467,601	83,985	325,557	1,883,572

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
წლის მოგება	205,691	(37,407)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(29,392)	-
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	68,137	71,355
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	244,436	33,948
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(26,759)	966,477
ცვლილებები სხვა აქტივებში	42,429	(19,914)
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	-	(44,042)
ცვლილებები სავაჭრო ვალდებულებებში	(12,161)	34,990
ცვლილებები გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებში	203,646	217,104
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	451,591	1,188,563
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ცვლილებები ძირითად საშუალებებში	(45,267)	(17,792)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	12,540	10,882
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(32,727)	(6,910)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ცვლილებები მიღებულ სესხებში	(1,562,117)	(77,486)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	-	-
სხვა ცვლილებები კაპიტალში	23,948	(15,115)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,538,169)	(92,601)
ფული და ფულის ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	(1,119,305)	1,089,052
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	1,804,793	715,741
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	685,488	1,804,793

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
წლის მოგება	205,691	(37,407)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(29,392)	-
ცვთის და ამორტიზაციის ხარჯი	68,137	71,355
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	244,436	33,948
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(26,759)	966,477
ცვლილებები სხვა აქტივებში	42,429	(19,914)
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	-	(44,042)
ცვლილებები სავაჭრო ვალდებულებებში	(12,161)	34,990
ცვლილებები გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებში	203,646	217,104
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	451,591	1,188,563
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ცვლილებები ძირითად საშუალებებში	(45,267)	(17,792)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	12,540	10,882
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(32,727)	(6,910)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ცვლილებები მიღებულ სესხებში	(1,562,117)	(77,486)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	-	-
სხვა ცვლილებები კაპიტალში	23,948	(15,115)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,538,169)	(92,601)
ფული და ფულის ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	(1,119,305)	1,089,052
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	1,804,793	715,741
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	685,488	1,804,793

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი (ს/ნ 204568574) დარეგისტრირდა 2009 წელს, საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში. კომპანიას გააჩნია ფილიალი გლდანში.

ფაქტიური და იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, რუსთაველის N 37

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სამომხმარებლო და იპოთეკური სესხების გაცემა.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე მოიცავს შესადარის ინფორმაციას 2019 წლის 31 დეკემბრამდე.

რადგან 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე

შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შემენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანაშრომლის ჩათვლით), მრჩეველის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს. ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი

თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
კომპიუტერული ტექნიკა	3-5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	4
სხვა	3

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალს ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს,

ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდევენ პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საექვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ.: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშებზე ასახულ ცვლილებებს.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასადასტურებლად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს ძირითადი საშუალებით გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 და 2019 წლის პირველი იანვრიდან.

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.
- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან. მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში
- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან. მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 16-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

ფასს 15, კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოიცა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შეზღუდვის მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და

ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
სალარო	596	73
მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	684,892	1,804,720
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	685,488	1,804,793

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარიცხო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

6. გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	-	9,820
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	2,660,605	2,585,558
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	726,483	1,215,616
	3,387,088	3,810,994
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	349,313	359,628
მისაღები პროცენტები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	409,121	407,175
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,141,239)	(1,600,272)
	(382,805)	(833,469)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,004,283	2,977,525

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური	სულ
- სხვა დანარჩენი მსესხებლები	670,381	975,702	1,646,083
- ახალი მსესხებლები	27,626	1,713,378	1,741,004
სულ სესხები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	698,008	2,689,080	3,387,088
ვადაგადაცილებები			
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	78,997	2,352,685	2,431,682
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	-	78,136	78,136
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	-	62,248	62,248
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	-	33,561	33,561
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	-	29,105	29,105
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	678	3,014	3,692

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

- 180-ზე მეტი	618,332	130,330	748,663
სულ ვადაგადაცილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	698,008	2,689,080	3,387,088

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	სამომხმარებლო სესხი	იპოთეკური სესხი	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	15,032	137,511	152,544
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	-	15,973	15,973
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	-	6,225	6,225
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	-	11,547	11,547
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	-	29,105	29,105
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	678	3,014	3,692
- 180-ზე მეტი	791,823	130,330	922,154
სულ რეზერვი	807,534	333,705	1,141,239

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური	სულ
- სხვა დანარჩენი მსესხებლები	1,655,928	66,970	1,722,898
- ახალი მსესხებლები	1,177,120	910,975	2,088,095
სულ სესხები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	2,833,048	977,946	3,810,994

ვადაგადაცილებები			
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	2,267,894	248,917	2,516,811
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	28,451	8,873	37,324
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	42,626	6,393	49,019
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	63,240	3,201	66,441
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	37,207	10,162	47,368
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	16,260	-	16,260
- 180-ზე მეტი	377,370	700,401	1,077,770
სულ ვადაგადაცილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	2,833,048	977,946	3,810,994

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“
 შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	სამომხმარებლო სესხი	იპოთეკური სესხი	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	172,616	28,689	201,306
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	7,607	3,444	11,051
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	31,263	3,757	35,020
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	63,240	3,201	66,441
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	37,207	10,162	47,368
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	16,260	-	16,260
- 180-ზე მეტი	377,370	845,456	1,222,826
სულ რეზერვი	705,563	894,709	1,600,272

7. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
სავაჭრო მოთხოვნები	106,008	148,774
გადახდილი ავანსები	7,295	6,956
სხვა აქტივები	214	216
სულ სხვა აქტივები	113,517	155,946

8. გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	17,414	413,717
გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	-	-
	17,414	413,717
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,224)	(197,881)
	(5,224)	(197,881)
სულ გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	12,190	215,836

გასაყიდად გამიზნული აქტივების დარეზერვებას კომპანია ახდეს ეროვნული ბანკის „კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის აქტივების კლასიფიკაციისა და რეზერვების შექმნის შესახებ“ მუხლი 5-ის მიხედვით.

9. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	2,026,915	3,589,073
სულ ნასესხები სახსრები	2,026,915	3,589,073

კომპანიას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირისგან მიღებული აქვს 1 სესხი. ცხრილის სახით იხილეთ ინფორმაცია:

მსესხებლის დასახელება	დაწყების თარიღი	დასრულების თარიღი	თანხა ორიგინალ ვალუტაში	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი
ფ/პ საბინა მასტანოვა	27.09.2018	27.09.2023	2,026,915	ლარი	13%

კომპანიას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირისგან მიღებული აქვს 2 სესხი. ცხრილის სახით იხილეთ ინფორმაცია:

მსესხებლის დასახელება	დაწყების თარიღი	დასრულების თარიღი	თანხა ორიგინალ ვალუტაში	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი
ფ/პ საბინა მასტანოვა	27.09.2018	27.09.2023	2,226,915	ლარი	13%
ფ/პ საბინა მასტანოვა	27.09.2018	27.09.2020	525,000	აშშ დოლარი	8%

10. კაპიტალი

2020 წლის პერიოდი კომპანიის კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა. 2019 წლის განმავლობაში კომპანიის კაპიტალის ზრდა არ დაფიქსირებულა. 2018 წლის განმავლობაში კომპანია განახორციელა საწესდებო კაპიტალში შენატანი 158,200 ლარის ოდენობით. შესაბამისად საწესდებო კაპიტალი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,000,000 ლარს, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 841,800 ლარს. კომპანია აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს.

2020 წლის განმავლობაში დივიდენდი არ გაცემულა.

11. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი	2020	2019
პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებისგან	7,957	7,985
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	319	6,702
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხების მიხედვით	366,408	535,449
მიღებული ჯარიმები და საურავები	409,035	689,570
სულ საპროცენტო შემოსავალი	783,719	1,239,706
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირისგან მიღებული სესხების მიხედვით	287,354	406,647
სულ საპროცენტო ხარჯი	287,354	406,647
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	496,365	833,059

12. სახელფასო ხარჯი

სახელფასო ხარჯი	2020	2019
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	328,986	371,271
ხელმძღვანელობის პრემირების ხარჯები	3,004	91,066
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები (ხელმძღვანელობის გარდა)	38,331	61,888
სულ სახელფასო ხარჯი	370,321	524,225

13. ძირითადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
სარეკლამო ხარჯი	15,427	17,655
წარმომადგენლობითი ხარჯები	-	-
გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	24,646	26,445
საოფისე ხარჯი	1,833	2,901
საბანკო ხარჯი	394	117
სარემონტო ხარჯი	7,370	7,199
კომუნალურები	7,652	8,159
დაცვის ხარჯი	4,908	4,908
საფოსტო ხარჯი	4,074	8,531
ტრანსპორტირების ხარჯი	15,223	21,163
მომსახურებისა და სხვა ხარჯები	27,252	45,398
დაზღვევის ხარჯი	3,433	11,116
ვალდებულების ჩამოწერა	-	-
ხარჯები სხვა ოპერაციების მიხედვით	291,268	309,575
სხვა ხარჯი	7,291	37,763
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	410,771	500,931

14. უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც წარდგენილია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

31-დეკ-2020

ფინანსური აქტივები	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტი	61,130	624,358	685,488
გაცემული სესხები	2,889,543	497,545	3,387,088
სხვა აქტივები	113,520	-	113,520
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	12,190	-	12,190
სულ ფინანსური აქტივები	3,076,383	1,121,903	4,198,286
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	2,026,915	-	2,026,915
სხვა ვალდებულებები	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,026,915	-	2,026,915
ღია საბალანსო პოზიცია	1,049,468	1,121,903	2,171,371

31-დეკ-2019

ფინანსური აქტივები	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტი	27,435	1,777,357	1,804,792

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

გაცემული სესხები	2,840,842	910,735	2,977,525
სხვა აქტივები	155,946	-	155,946
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	215,836	-	215,836
სულ ფინანსური აქტივები	3,240,061	2,688,092	5,928,151
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	2,226,916	1,362,158	3,589,074
სხვა ვალდებულებები	50,689	-	50,689
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,277,605	1,362,158	3,639,763
ღია საბალანსო პოზიცია	962,456	1,325,934	2,288,388

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

16. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მიდევალთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს.

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

31-დეკ-2020 31-დეკ-2019

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	684,892	1,804,793
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	3,004,283	2,977,525

17. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით, აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაეკემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

31-დეკ-2020	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	152,821	1,088,157	2,146,109	3,387,088
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	152,821	1,088,157	2,146,109	3,387,088
ფული და ფულის ექვივალენტები	61,130	624,358	-	685,488
სულ ფინანსური აქტივები	61,130	624,358	-	685,488
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	2,026,915	-	2,026,915
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	-	2,026,915	-	2,026,915
სხვა ვალდებულებები	38,529	-	-	38,529
სულ ფინანსური ვალდებულებები	38,529	-	-	38,529

31-დეკ-2019	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5,897	1,528,721	2,216,959	2,977,525
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	5,897	1,528,721	2,216,959	2,977,525
ფული და ფულის ექვივალენტები	27,435	1,777,357	-	1,804,792
სულ ფინანსური აქტივები	27,435	1,777,357	-	1,804,792
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	1,362,178	2,226,915	-	3,589,093

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,362,178	2,226,915	-	3,589,093
სხვა ვალდებულებები	50,689			50,689
სულ ფინანსური ვალდებულებები	50,689	-	-	50,689

18. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ,ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

შემდგომი ოპერაციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

დაკავშირებული პირისგან (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი) მიღებული სესხის ნაშთები:

31დეკ 2020	დაწყების თარიღი	დასრულების თარიღი	თანხა ორიგინალ ვალუტაში	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი
მსესხებლის დასახელება					
ფ/პ საბინა მასტანოვა	27.09.2018	27.09.2023	2,026,915	ლარი	13%

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი”
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

31დეკ 2019

მსესხებლის დასახელება	დაწყების თარიღი	დასრულების თარიღი	თანხა ორიგინალ ვალუტაში	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი
ფ/პ საბინა მასტანოვა	27.09.2018	27.09.2023	2,226,915	ლარი	13%
ფ/პ საბინა მასტანოვა	27.09.2018	27.09.2019	600,000	აშშ დოლარი	8%

დაკავშირებულ პირებზე გაცემული ხელფასები:

	2020	2019
დირექტორი	190,807	286,666
სულ	190,807	286,666

19. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ. კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს.

20. საქმიანობის უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო.

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 14 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები რომელსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნებოდა პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, არ დაფიქსირებულა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

2021 წელი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი

მმართველობის ანგარიშგება მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი-ს თანმხლები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი-ს მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი ქეი ეფ კაიზენმა“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში

რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

სს „ფი ქეი ეფ კაიზენი“

28 სექტემბერი, 2021 წელი

რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



სს „ფი ქეი ეფ კაიზენი“

28 სექტემბერი, 2021 წელი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.....	5
ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები	6
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა.....	10
საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.....	10
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯორჯიან კაპიტალის” ფინანსური მაჩვენებლები	11
2020 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა.....	12
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის განვითარების გეგმები ...	12

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი (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.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯორჯიან კაპიტალი” (ს/კ.: 204568574) დაფუძნდა 2009 წლის 22 მაისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულმა ბანკმა მიანიჭა 2009 წლის 28 მაისს განკარგულება N320509 თანახმად და გაიცა საქმიანობის ნებართვა.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ორგანიზაციის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

ორგანიზაციის აქციონერები არიან:

აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მოქალაქე, ფიზიკური პირი საბინა მასტანოვა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. ილკინ გარაევ - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. გულშან მამედოვა - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
3. ადილა სადიგოვა - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის ზაურ ადალატ ოღლი მამადრაგიმოვი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალმა ფუნქციონირება დაიწყო 2009 წელს. მისი საშტატო ერთეული შეადგენდა 5 ერთეულს. ამჟამად კომპანიაში დასაქმებულია 10 თანამშრომელი.

კომპანიაში დასაქმებული ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით, რაც ეხმარება ორგანიზაციის გამართულ ფუნქციონირებაში.

ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კაპიტალის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მთაწმინდის რაიონი, რუსთაველის გამზ., N 37. ამავე მისამართზე მდებარეობს კომპანიის სათაო ოფისიც.

დღევანდელი მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯორჯიან კაპიტალს” გარდა სათაო ოფისისა, აქვს კიდევ ერთი მოქმედი ფილიალი:

ფილიალი მდებარეობს ქალაქ თბილისში, გლდანის რაიონის “ა” მ/რ, 50-ე კორპუსის მიმდებარედ, სადაც კომპანია წარმოდგენილია და ეწევა საქმიანობას 2015 წლის დეკემბრიდან. ახალი ფილიალის გახსნის მიზანი იყო კომპანიის საქმიანობის სფეროებისა და მასშტაბის გაზრდა. გლდანის ფილიალში კომპანია, ისევე, როგორც სათაო ოფისში, კლიენტებს სთავაზობს ფიზიკური პირების დაკრედიტებას.

თითოეული ფილიალის არსებობას და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის საქმიანობაში. ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კომპანიის ცნობადობა. ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, როგორც ადგილმდებარეობის ასევე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მიხედვით, რაც თავის მხრივ ამცირებს რისკებს და მეტად სტაბილურს ხდის კომპანიის საქმიანობას, თუმცა ამ ეტაპზე არ იგეგმება დამატებითი ფილიალის გახსნა საქართველოს მასშტაბით არსად.

თავდაპირველად კომპანია მომხმარებლებს სესხის ორ პროდუქტს - „ავტოლომბარდს“ და „სამომხმარებლო“-ს როგორც გირავნობით ისე უზრუნველყოფის გარეშე სთავაზობდა, ხოლო ბაზრის და მომხმარებელთა მოთხოვნის ზრდის გათვალისწინების შედეგად, დღეის მდგომარეობით გაიზარდა შეთავაზებული პროდუქცია-მომსახურების არჩევანიც. სს

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი თავის მომხმარებელს სთავაზობს სამომხმარებლო სესხებს - უძრავი ქონების იპოთეკა/გირავნობით ან/და უზრუნველყოფის გარეშე. ასევე მცირე ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობისათვის კომპანიას შემუშავებული აქვს სწრაფი ბიზნეს სესხის პროდუქტი, საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. აღნიშნული სწრაფი სესხები გათვლილია მცირე ბიზნესით დაკავებული ფიზიკურ პირთათვის.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- **იპოთეკური სესხი**

ფიზიკური პირებისთვის

სესხის თანხა - 100 000 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 60 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

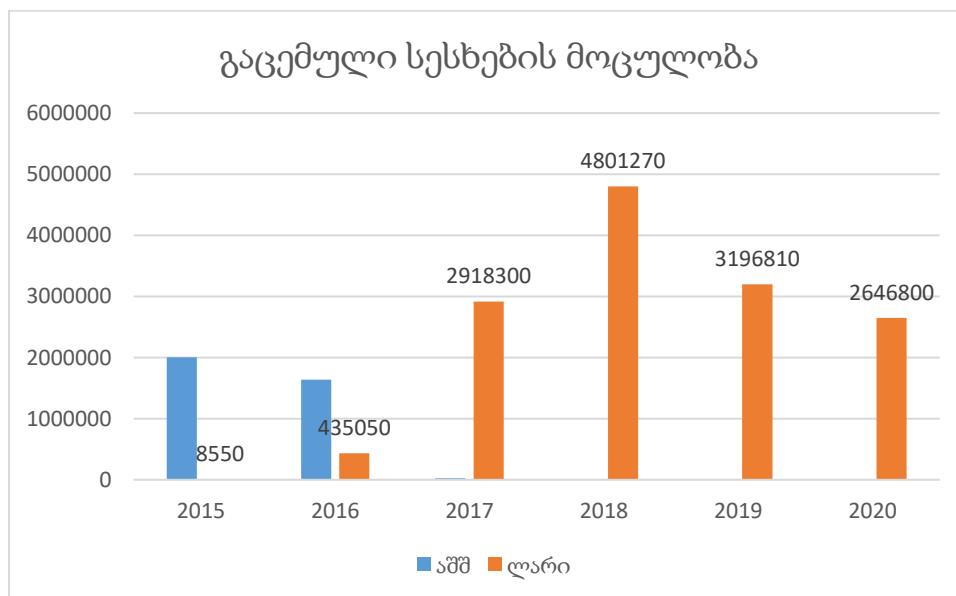
- **სამომხმარებლო სესხი**

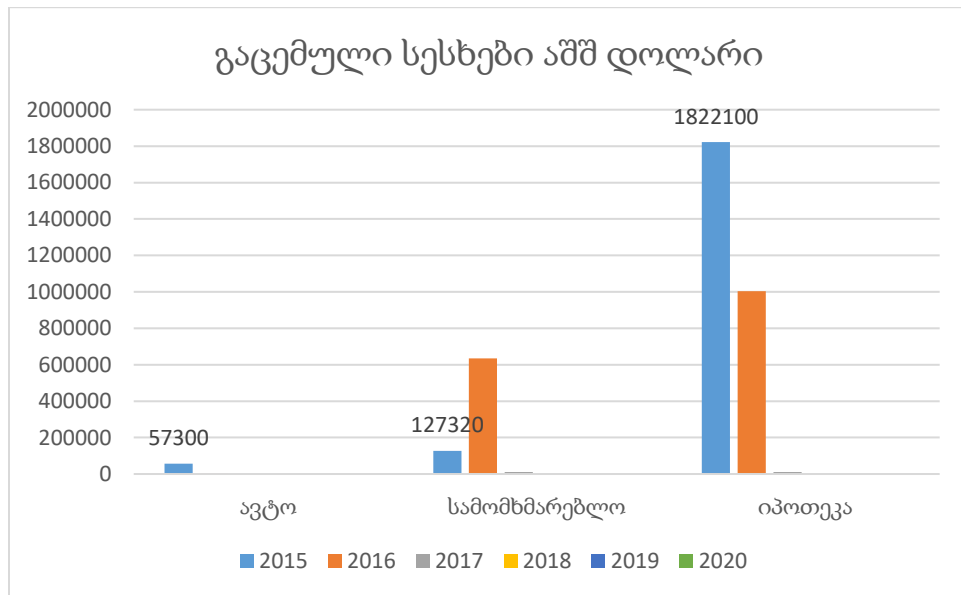
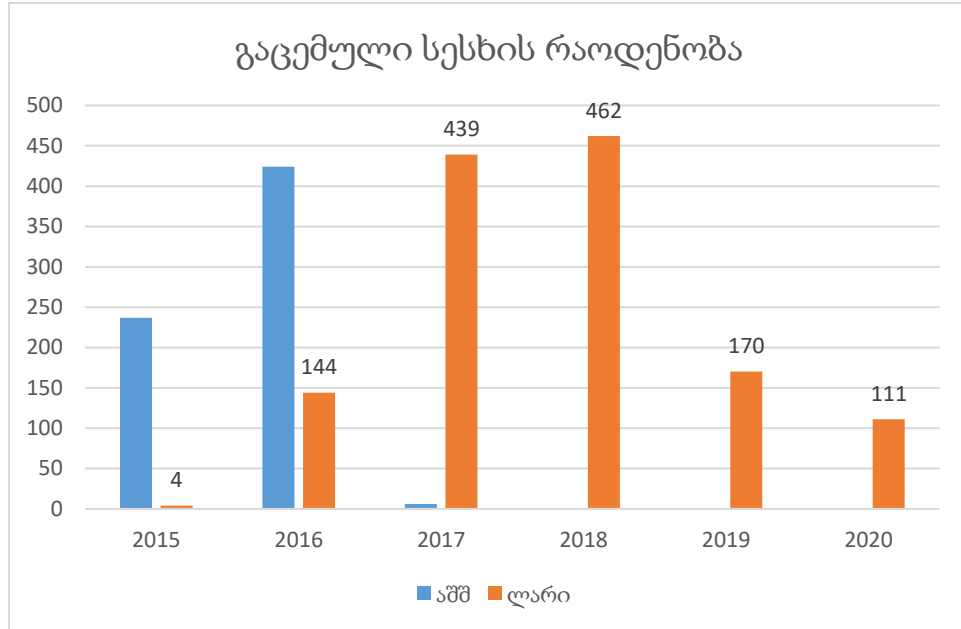
სესხის თანხა 5 000 ლარამდე

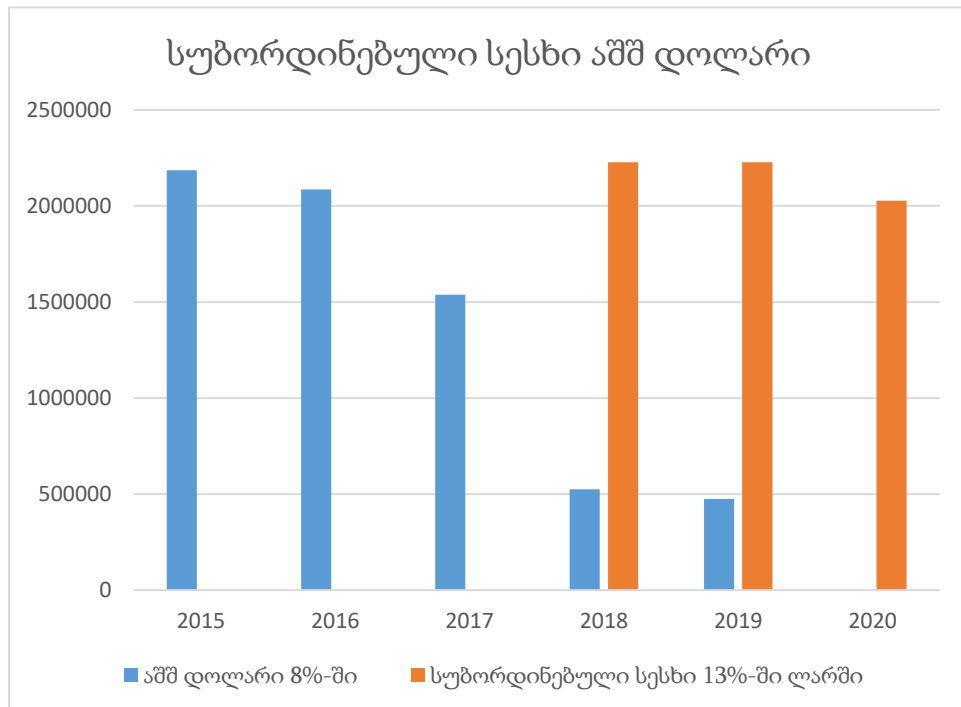
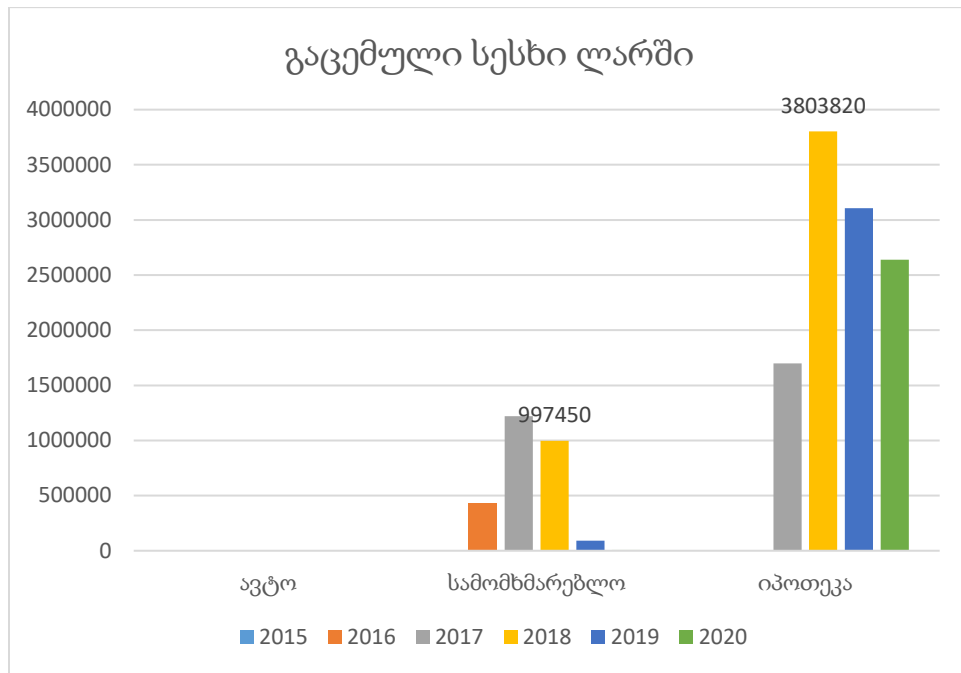
ვადა ერთი თვიდან 48 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

აღნიშნული სესხების ბოლო ხუთი წლის მაჩვენებელი რაოდენობრივი, მოცულობითი და ვალუტის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკულ გამოსახულებაში.





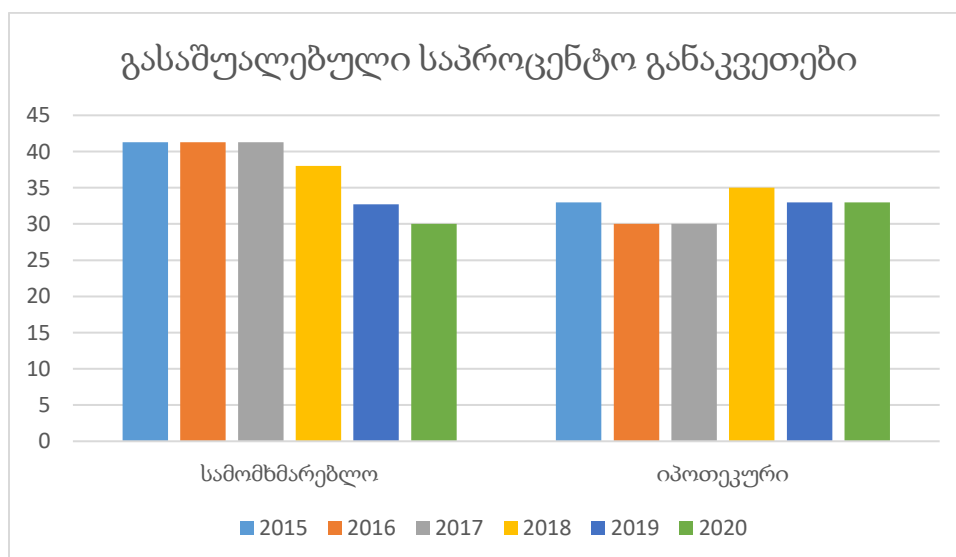


მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული ბრძანებით „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული უმრავლესი საკითხი ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, შესაბამისად უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დანერგვა და ამოქმედება.

საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხდარ ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიზნულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე, რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალრისკიან ბაზარს წარმოადგენს აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯორჯიან კაპიტალის” ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკროკრედიტების გაცემა.

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას ძირითადად წარმოადგენდა აშშ დოლარი და შესაბამისად სესხების გაცემა ძირითადად ხდებოდა აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, ხოლო 2018, 2019 და 2020 წელს არ გაცემულა არცერთი სესხი უცხოურ ვალუტაში.

კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

2018 წლის ეროვნული ბანკის მიერ რეზერვირების საკმაოდ მკაცრი პოლიტიკის დაწესებამ, რომელიც სავალდებულო იყო ყველა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის, უდიდესი გავლენა მოახდინა კომპანიის ფინანსური შედეგების ფორმირებაში.

2019 წელს აღნიშნული პოლიტიკის შესრულებას მოჰყვა კომპანიის ზარალი, ხოლო 2020 წელს მოხდა რეზერვების შემცირება, ვინაიდან ვადაგადაცილებული სესხების არსებითი ნაწილი დაიფარა მომხმარებლის მხრიდან, რამაც დადებით გავლენა იქონია წლის ფინანსურ შედეგებზე.

ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები

N	დასახელება	ზღვარი	მაჩვენებელი
1	კკ (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი)	> 18%	60.8%
2	ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი)	> 18%	897.0%
3	ქკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი)	< 40%	6.6%
4	იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი)	< 15%	0.0%
5	ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი)	< 15%	0.0%
6	დაკ – (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი)	< 90%	0.0%

2020 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა

2020 წელს მიღებულ რეგულაციებს, არსებითი გავლენა არ მოუხდენია კომპანის ფინანსური შედეგებისთვის.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის განვითარების გეგმები

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის 2021 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში სტაბილურობის შენარჩუნება.

2020 წლის 26 თებერვალს საქართველოში დაფიქსირებულმა Covid-19-ის შემთხვევამ არსებითად შეცვალა ბიზნესის ოპერირების ტემპი. 2020 წლის 21 მარტიდან, საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე საგანგებო მდგომარეობის გამოცხადების შემდგომი პერიოდიდან კომპანია გადავიდა დისტანციური მუშაობის გრაფიკზე და მხოლოდ 2020 წლის 21 მაისს დაუბრუნდა სამუშაო რეჟიმს, კოვიდის რეგულაციების დაცვის გათვალისწინებით

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი (ს/კ.: 204568574)

დირექტორი: ზაურ ადალატ ოლლი მამადრაგიმოვი

28 სექტემბერი 2021 წელი.

