

**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"**

**ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგება

2020 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 სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	17
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	17
7 გაცემული სესხები	17
8 სხვა აქტივები	19
9 ძირითადი საშუალებები	19
10 საგადასახადო აქტივები	20
11 სავაჭრო ვალდებულებები	20
12 მიღებული ავანსები	20
13 საწესდებო კაპიტალი	20
14 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	20
15 სხვა შემოსავლები	20
16 პერსონალის ხარჯი	20
17 საკონსულტაციო ხარჯი	21
18 სხვა ხარჯები	21
19 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	21
20 ფინანსური რისკების მართვა	22
21 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	24
22 კაპიტალის მართვა	25
23 დაკავშირებული მხარეები	25
24 პირობითი ვალდებულებები	25
25 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	25
26 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 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 შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 10 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

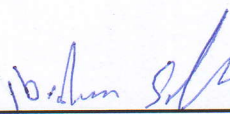
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- 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 შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

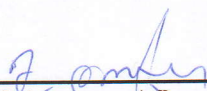
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 12 ივლისი, 2021


მართა დოჯურიშვილი
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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან საღარიცხო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 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, 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 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის განიცადა მნიშვნელოვანი საოპერაციო ზარალი 99,276 ლარი და 112,541 ლარი შესაბამისად. აღნიშნული მოვლენები მიუთითებს, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ 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 შენისშენებში 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:

- 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 გულსხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების 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-320644

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865021



თარიღი: 10 ივლისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	183,314	255,450
გაცემული სესხები	7	889,184	714,960
სხვა აქტივები	8	86,372	75,124
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		539	-
ძირითადი საშუალებები	9	9,179	41,931
არამატერიალური აქტივები	9	2,289	3,268
სულ აქტივები		1,170,877	1,090,733
ვალდებულებები			
საგადასახადო ვალდებულებები	10	22,742	22,100
სავაჭრო ვალდებულებები	11	16,846	16,845
საიჯარო ვალდებულებები	9	-	36,046
მიღებული ავანსები	12	41,020	46,197
სულ ვალდებულებები		80,608	121,188
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,335,659	1,115,659
(დაგროვილი ზარალი)/გაუნაწილებელი მოგება		(245,390)	(146,114)
სულ კაპიტალი		1,090,269	969,545
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,170,877	1,090,733

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

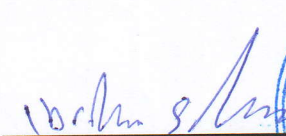
თარიღი: 10 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

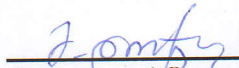
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	183,314	255,450
გაცემული სესხები	7	889,184	714,960
სხვა აქტივები	8	49,138	75,124
ძირითადი საშუალებები	9	9,179	41,931
არამატერიალური აქტივები		2,289	3,268
სულ აქტივები		1,133,104	1,090,733
ვალდებულებები			
საგადასახადო ვალდებულებები	10	2,354	22,100
სავაჭრო ვალდებულებები		-	16,845
საიჯარო ვალდებულებები	9	-	36,046
მიღებული ავანსები	11	41,020	46,197
სულ ვალდებულებები		43,374	121,188
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,335,659	1,115,659
(დაგროვილი ზარალი)/გაუნაწილებელი მოგება		(245,929)	(146,114)
სულ კაპიტალი		1,089,730	969,545
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,133,104	1,090,733


იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 12 ივლისი, 2021


მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	14	229,537	137,555
საპროცენტო ხარჯი	14	(1,918)	(9,902)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		227,619	127,653
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	(142,047)	(48,609)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		85,572	79,044
სხვა შემოსავალი	15	4,830	8,850
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		(1,605)	(2,983)
პერსონალის ხარჯი	16	(70,385)	(86,054)
საკონსულტაციო ხარჯი	17	(27,737)	(20,024)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	9	(31,964)	(36,446)
სხვა ხარჯები	18	(58,526)	(54,928)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		(99,815)	(112,541)
მოგების გადასახადის შემოსავალი/(ხარჯი)	19	539	-
წმინდა მოგება / (ზარალი)		(99,276)	(112,541)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(99,276)	(112,541)

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

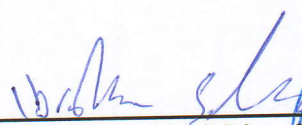
თარიღი: 10 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

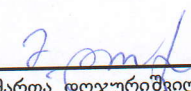
	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	13	222,112	129,368
საპროცენტო ხარჯი		-	(9,902)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		222,112	119,466
შემოსავალი ჯარიმებიდან		3,826	-
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		(1,605)	(2,983)
საკომისიო შემოსავალი		7,425	8,187
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	8,850
სხვა შემოსავალი		1,004	-
საოპერაციო შემოსავალი		232,762	133,520
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(158,567)	(161,006)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	9	(31,963)	(36,446)
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	(142,047)	(48,609)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		(99,815)	(112,541)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება / (ზარალი)		(99,815)	(112,541)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(99,815)	(112,541)


 იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
 დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეშენალ მისო"

თარიღი: 12 ივლისი, 2021


 მარტა ლოჯურიშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	734,725	(33,573)	701,152
საწესდებო კაპიტალის შევსება	380,934	-	380,934
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	(112,541)	(112,541)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,115,659	(146,114)	969,545
საწესდებო კაპიტალის შევსება	220,000	-	220,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	(99,276)	(99,276)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,335,659	(245,390)	1,090,269

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 10 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	734,725	(33,573)	701,152
საწესდებო კაპიტალის შევსება	380,934	-	380,934
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	(112,541)	(112,541)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,115,659	(146,114)	969,545
საწესდებო კაპიტალის შევსება	220,000	-	220,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	(99,815)	(99,815)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,335,659	(245,929)	1,089,730

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 12 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(99,815)	(112,541)
კორექტირებები:			
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი		1,605	2,983
ცვეთა და ამორტიზაცია		31,964	36,446
საპროცენტო შემოსავალი		(229,537)	(137,555)
საპროცენტო ხარჯი		1,918	9,902
სესხის გაუფასურების რეზერვი		142,047	48,609
მოგება დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან		-	(8,850)
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(316,271)	(329,215)
(ზრდა) / შემცირება სხვა მოთხოვნებში		(11,787)	(31,569)
ზრდა / (შემცირება) ვალდებულებებში		643	9,345
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(479,233)	(512,445)
მიღებული პროცენტი		242,902	137,555
გადახდილი პროცენტი		(1,918)	(9,902)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(238,249)	(384,792)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(3,194)	(2,087)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		(3,194)	(2,087)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
კაპიტალის ზრდა		220,000	380,934
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(49,088)	(1,403)
სესხის დაფარვა	13	-	(28,822)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		170,912	350,709
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(70,531)	(48,333)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		255,450	313,779
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ეფექტი		(1,605)	(9,996)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	183,314	255,450

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 10 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ჯორჯიან
ინტერნეიშენალ მისო"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		(99,815)	(112,541)
კორექტირებები:			
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი		1,605	2,983
ცვეთა და ამორტიზაცია		31,963	36,446
საპროცენტო შემოსავალი		(222,112)	(137,555)
საპროცენტო ხარჯი		-	9,902
სესხის გაუფასურების რეზერვი		142,047	48,609
მოგება დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან		-	(8,850)
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(316,271)	(329,215)
(ზრდა) / შემცირება სხვა მოთხოვნებში		25,986	(31,569)
ზრდა / (შემცირება) ვალდებულებებში		(36,591)	9,345
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(473,188)	(512,445)
მიღებული პროცენტი		234,939	137,555
გადახდილი პროცენტი		-	(9,902)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(238,249)	(384,792)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(3,194)	(2,087)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		(3,194)	(2,087)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
კაპიტალის ზრდა		220,000	380,934
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(49,088)	(1,403)
სესხის დაფარვა		-	(28,822)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		170,912	350,709
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(70,531)	(48,333)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		255,450	313,779
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ეფექტი		(1,605)	(9,996)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	183,314	255,450

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა
 დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

თარიღი: 12 ივლისი, 2021

მართა დოჯურიშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ჯორჯიან
 ინტერნეიშენალ მისო"

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ (შემდგომში "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 მეხაილ (60%), ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან (30%), სუსან ფაიზ ამინ იაკუბ (10%) 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კომპანიის მმართველი ორგანოებია: სამეთვალყურეო საბჭო (თავმჯდომარე: ემილ სადეკ მიკაელ სოლიმან), პარტნიორთა კრება და დირექტორატი (დირექტორები: აშრაფ ემილ სადეკ მეხაილ, იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა).

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

კომპანიას ოფისი აქვს თბილისში.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფს პოლონეთთან და სენტ-ლუსიასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით არ შეცვლილა.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებული პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს;

ბ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

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

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების 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 2020 9%; 2019 9%-ს აშშ დოლარში.

გ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

დ) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკების რეფორმა.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.3 გაცემული სესხები

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

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

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი

შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები

ოფისის აღჭურვილობა

5 - 10 წელი

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

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ზომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ზდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ზდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ზდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ზდება ისეთიარად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივს ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.5 არამატერიალური აქტივები

შექმნილი არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ზდება მასზე გაწეული დანახარჯების კაპიტალიზირებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 5 წელია.

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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

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

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

4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

4.9 სხვა ვალდებულებები

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

4.10 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 საწესდებო კაპიტალი

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში 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, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4.12 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.13 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.14 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ევრო	4.0233	3.2095

4.15 ურთიერთგადაფარვა

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ფინანსური ინსტრუმენტები

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.

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.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პოროფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

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 საექვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-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 ფასს 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრების 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 გამოსყიდვაა (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 კონსოლიდირებული 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.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

არამატერიალური აქტივების მომსახურეობის ვადა - კომპანიის მიერ მომსახურეობის ვადის შეფასება, ეფუძნება მენეჯმენტის შეფასებებს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ამორტიზაციას. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ამორტიზაციის ხარჯის კორექტირება.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

ფუნქციონირებადი საწარმო - ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. ამ საკითხის განსჯისას ხელმძღვანელობამ განიხილა კომპანიას ფინანსური მდგომარეობა, აქტივების განხორციელება, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა, ასევე გაანალიზა კომპანიას საქმიანობაზე ფინანსურ ბაზრებზე სიტუაციის გავლენა.

6	ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	151,424	207,079
	ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	29,652	39,246
	ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	2,238	6,669
	მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	-	2,456
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	183,314	255,450

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ინდივიდუალურ მეწარმეებზე და ფიზიკურ პირებზე საბრუნავი კაპიტალის დაფინანსების მიზნით. კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის მოკლევადიანი. სესხები არის უზრუნველყოფილი თავდებობით ან უძრავი/მოდრავი ქონებით.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	1,037,878	736,857
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი	17,800	21,351
დარიცხული და მიუღებელი პროცენტი	31,895	13,094
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	1,087,573	771,302
სესხის გაუფასურების რეზერვი	(198,389)	(56,342)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდეგ	889,184	714,960

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკური სექტორების მიხედვით შემდეგაა:

	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	1,069,363	98%	749,951	97%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი	18,210	2%	21,351	3%
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	1,087,573	100%	771,302	100%

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2020 და 2019 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30%-ით, 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
01-იან-2020	(56,107)	(235)	(56,342)
სესხების რეზერვის ცვლილება	(142,047)		(142,047)
31-დეკ-2020	(198,154)	(235)	(198,389)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
01-იან-2019	-	-	-
სესხების რეზერვის ცვლილება	(56,107)	(235)	(56,342)
31-დეკ-2019	(56,107)	(235)	(56,342)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
0-30	755,938	19,143	775,081
31-60	32,983	-	32,983
61-120	106,910	-	106,910
> 120	172,599	-	172,599
სულ	1,068,430	19,143	1,087,573
გაუფასურების რეზერვი	(198,154)	(235)	(198,389)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდგომ	870,276	18,908	889,184

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	სულ
0-30	545,386	19,949	565,335
31-60	117,406	929	118,335
61-120	61,132	473	61,605
> 120	26,027	-	26,027
სულ	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			იპოთეკური
31-დეკ-20	სესხის მიმდინარე ღირებულება		1,037,878
	უზრუნველყოფის FVLCS *		2,575,100
31-დეკ-19	სესხის მიმდინარე ღირებულება		736,857
	უზრუნველყოფის FVLCS *		2,285,000

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8 სხვა აქტივები

სხვა აქტივების შედგება დასაკუთრებული ქონებისგან, რომელიც 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 86,372 ლარს (38,250 ლარის აქტივი გაყიდულია, თუმცა საკუთრების უფლებაში ცვლილება ჯერ არ შესულა შესაბამისად აღიარდა ავანსი), ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 75,124 ლარს.

9 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	ოფისის აღჭურვილობა	არამატერიალური აქტივები	სულ
31-დეკ-18	-	22,679	6,534	29,213
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 01 -იან 19-ისთვის	63,927	-	-	63,927
შეძენები	-	1,967	-	1,967
31-დეკ-19	63,927	24,646	6,534	95,107
შეძენები	-	3,194	-	3,194
31-დეკ-20	63,927	27,840	6,534	98,301
დაგროვილი ცვეთა				
31-დეკ-18	-	(11,175)	(2,287)	(13,462)
პერიოდის ცვეთა	(31,964)	(3,503)	(979)	(36,446)
31-დეკ-19	(31,964)	(14,678)	(3,266)	(49,908)
პერიოდის ცვეთა	(31,963)	(3,983)	(979)	(36,925)
31-დეკ-20	(63,927)	(18,661)	(4,245)	(86,833)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31-დეკ-18	-	11,504	4,247	15,751
31-დეკ-19	31,963	9,968	3,268	45,199
31-დეკ-20	-	9,179	2,289	11,468

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

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშნალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

9 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 0 ლარი და 31,963 ლარს (2019: 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 0 ლარს და 1,918 ლარს (2019: 36,046 ლარს და 4,796 ლარს).

10 საგადასახადო აქტივები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
გადასახდელი მოგების გადასახადი	20,388	20,388
სხვა გადასახადები	2,354	1,712
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	22,742	22,100

11 სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები შედგება კრედიტორული დავალიანებისგან, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 16,846 ლარი, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 16,845 ლარი.

12 მიღებული ავანსები

მიღებული ავანსები შედგება დასაკუთრებულ ქოებაზე მიღებული ავანსისგან, რომლის გადაფორმებაც მფლობელზე მოხდა 2021 წელს, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 41,020 ლარი, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 46,197 ლარი.

13 საწესდებო კაპიტალი

2020 წელს კაპიტალი შეივსო 220,000 ლარით და ჯამში შეადგინა 1,335,659 ლარი 2019 წელს კომპანიის კაპიტალი შეივსო 380,934 ლარით, შედეგად 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალმა შეადგინა 1,115,659 ლარი.

14 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო შემოსავალი	საკომისიო შემოსავალი	2020 სულ	საპროცენტო შემოსავალი	საკომისიო შემოსავალი	2019 სულ
უძრავი ქონებით	218,206	7,425	225,631	125,627	8,187	133,814
უზრუნველყოფილი						
ძვირფასეულობით	3,906	-	3,906	3,741	-	3,741
უზრუნველყოფილი						
სულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავალი	222,112	7,425	229,537	129,368	8,187	137,555
საპროცენტო ხარჯი	-	-	(1,918)	-	-	(9,902)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	-	-	227,619	-	-	127,653

15 სხვა შემოსავლები	2020	2019
ჯარიმისგან მიღებული შემოსავალი	4,830	-
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	-	53,555
დასაკუთრებული ქონების თვითღირებულება	-	(44,705)
სულ სხვა შემოსავალი	4,830	8,850

16 პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი შედგება სახელფასო ხარჯისგან, 2020 წელს 70,385 ლარი, 2019 წელს 86,054 ლარი.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

17	საკონსულტაციო ხარჯი	2020	2019
	იურიდიული მომსახურების ხარჯი	14,600	6,342
	აუდიტის ხარჯი	11,800	8,850
	ნოტარიუსის ხარჯი	837	293
	უძრავი ქონების შეფასების ხარჯი	-	1,808
	თარგმნის ხარჯი	-	1,415
	კომპიუტერული მომსახურების ხარჯი	-	413
	სხვა საკონსულტაციო ხარჯი	500	903
	სულ საკონსულტაციო ხარჯი	27,737	20,024
18	სხვა ხარჯები	2020	2019
	რეკლამის ხარჯი	20,280	14,657
	მომსახურების ხარჯი	13,315	-
	კომუნალური ხარჯი	5,715	3,679
	პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	4,817	17,459
	საკანცელარიო ხარჯი	4,406	3,222
	დაცვის ხარჯი	2,556	2,606
	საკომუნიკაციო ხარჯი	2,029	7,769
	სხვა საოპერაციო ხარჯი	5,408	5,536
	სულ საკონსულტაციო ხარჯი	58,526	54,928
19	გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,235	(3,711)
	საიჯარო ვალდებულებები	-	5,407
	გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	2,235	1,696

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეითოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020	2019
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	-	-
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	539	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	539	-
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	539	-

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

20 ფინანსური რისკების მართვა

20.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	181,076	2,238	183,314
გაცემული სესხები	889,184	-	889,184
სხვა აქტივები	86,372	-	86,372
სულ ფინანსური აქტივები	1,156,632	2,238	1,158,870
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	16,846	-	16,846
მიღებული ავანსები	41,020	-	41,020
სულ ფინანსური ვალდებულებები	57,866	-	57,866
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,098,766	2,238	
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	246,325	9,125	255,450
გაცემული სესხები	714,960	-	714,960
სხვა აქტივები	75,124	-	75,124
სულ ფინანსური აქტივები	1,036,409	9,125	1,045,534
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	16,845	-	16,845
საიჯარო ვალდებულებები	-	36,046	36,046
მიღებული ავანსები	46,197	-	46,197
სულ ფინანსური ვალდებულებები	63,042	36,046	99,088
წმინდა სავალუტო პოზიცია	973,367	(26,921)	

20.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

	2020	2019
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	(224)
	-5%	(112)
	5%	112
	10%	224
		2,692
		1,346
		(1,346)
		(2,692)

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

20 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

20.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	183,314	-	-	-	183,314
გაცემული სესხები	889,184	-	-	-	889,184
სხვა აქტივები	86,372	-	-	-	86,372
სულ აქტივები	1,158,870	-	-	-	1,158,870
ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო ვალდებულებები	16,846	-	-	-	16,846
მიღებული ავანსები	41,020	-	-	-	41,020
სულ ვალდებულებები	57,866	-	-	-	57,866
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,101,004	-	-	-	1,101,004
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,101,004	-	-	-	
2019 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	255,450	-	-	-	255,450
გაცემული სესხები	714,960	-	-	-	714,960
სხვა აქტივები	75,124	-	-	-	75,124
სულ აქტივები	1,045,534	-	-	-	1,045,534
ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო ვალდებულებები	16,845	-	-	-	16,845
საიჯარო ვალდებულებები	36,046	-	-	-	36,046
მიღებული ავანსები	46,197	-	-	-	46,197
სულ ვალდებულებები	99,088	-	-	-	99,088
ლიკვიდურობის სხვაობა	946,446	-	-	-	946,446
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	946,446	-	-	-	

20.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში	151,424	209,535
გაცემული სესხები	889,184	714,960
სულ	1,040,608	924,495

20 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

20.3 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

21 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 ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს 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.

21.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1** ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2** შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.
- დონე 3** მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიც მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეშენალ მისო"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

22 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზღვარსკვარის მოთხოვნის აღკვეთის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის აღკვეთის მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
საწესდებო კაპიტალი	1,115,659	734,725
კაპიტალის ზრდა	220,000	380,934
სულ კაპიტალი	1,335,659	1,115,659

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

23 დაკავშირებული მხარეები

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

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	-	26,773
დამფუძნებლები	1,908	-
სულ	1,908	26,773

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	-	23,940
დამფუძნებლები	9,902	-
სულ	9,902	23,940

24 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

25 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

26 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს გავრცელდა ინფორმაცია ჩინეთიდან COVID-19-ის (კორონავირუსის) შესახებ. წლის ბოლოსთვის შეზღუდული რაოდენობის უცნობი ვირუსით დაინფიცირების შემთხვევების შესახებ მსოფლიოს ჯანდაცვის ორგანიზაციას აცნობეს. 2020 წლის პირველ რამოდენიმე თვეში ვირუსი გავრცელდა გლობალურ დონეზე და მისმა ნეგატიურმა გავლენამაც არ დააყოვნა. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ეს გავრცელება იქნება საბალანსო უწყისის შემდგომი არაკორექტირებადი მოვლენა. ვინაიდან ეს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების გამოცემისას ჯერ ისევ განვითარების ეტაპზე მყოფი გარემოებაა, მას კომპანიას ამონაგებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია. კომპანიას ხელმძღვანელობა არ მოელის არსებითი გავლენის არსებობას მისი საქმიანობის ბუნების გამო, რომელიც დაკავშირებულია არსებულ საჭიროებებთან. საგანგებო მდგომარეობის დროს, ადმინისტრაციული პერსონალი და ის თანამშრომლები, რომლებიც მაღალი რისკის კატეგორიას განეკუთვნებიან, მუშაობდნენ დისტანციურად. კომპანიის შიგნით სამუშაოები გაგრძელდა და გათვალისწინებულია დაავადებათა კონტროლის ეროვნული ცენტრისა და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მიერ მიღებული ყველა საჭირო ზომა და რეკომენდაცია. ხელმძღვანელობა გააგრძელებს პოტენციური გავლენის მონიტორინგს და მიიღებს ყველა საჭირო ზომას ნებისმიერი გავლენის თავიდან ასაცილებლად.

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



Moore Abc, LLC
6 Marjanishvili Street
0102, Tbilisi, Georgia
T +995 32 2 000 123
E info@moore.ge
www.moore-georgia.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო"-ს ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“-ს ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 12 ივლისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2021 წლის 30 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865017

თარიღი: 30 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო



**შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“**

მმართველობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი	3
მმართველობის ანგარიშგება	
კომპანიის ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა	4
ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	5
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	5
საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა	6
ფინანსური მაჩვენებლები	6
2020 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები	6
განვითარების გეგმები	7

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 პარტიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

2020 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 ყავს ორი დირექტორი:

1. იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა;
2. აშრაფ ემილ სადეკ მეხაილ.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,335,659 ლარს.

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

განვითარების გეგმები

2020 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.

2021 წელს შპს ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისოს ადმინისტრაციამ ეროვნული ბანკის რეკომენდაციების გათვალისწინებით კომპანიაში დანერგა ახალი გაუმჯობესებული სამუშაო პროგრამა, რაც ერთდროულად ხელს შეუწყობს როგორც კომპანიის გამართულ პროგრამულ მომსახურებას ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე მსესხებლების ინტერესების (სესხის გრაფიკის ცვლილების, გადავადების და ა.შ.) უკეთ დაკმაყოფილებას.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო არ ახორციელებს არანაირ კვლევებს.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

შპს-ს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“ 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		
საკრედიტო	პორტფელი	მთლიანად	უზრუნველყოფილია	უძრავი
ქონებით/ძვირფასეულობით.				

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სასესხო პორტფელის მოცულობა შეადგენდა 889 184 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.

2020 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. მისიონისთვის სავალდებულო ცვლილებებმა უდიდესი გავლენა მოახდინა კომპანიის ფინანსური შედეგების ფორმირებაში. იქიდან გამომდინარე რომ 2020 წლის განმავლობაში სასესხო პორტფელი არ იყო დიდი კომპანიას არ ქონდა მოგება.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2020	2019
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/სულ საოპერაციო შემოსავალი (Gross pr. margin)	95%	91%
წმინდა მოგება(ზარალი)/აქტივები (ROA)	-9%	-10%
მიმდინარე აქტივები/მიმდინარე ვალდებულებები (Current Ratio)	5.86	8.63
ფული და ფულის ეკვივალენტები/მიმდინარე ვალდებულებები (Cash ratio)	4.23	2.11

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.

2020 წლის განმავლობაში ჩვენი კომპანიის მიმართ დაფიქსირდა მხოლოდ ერთი პრეტენზია მსესხებლების მხრიდან, რაც გამოწვეული იყო კოვიდ პანდემიის დროს სესხზე ვადაგადაცილების დაფიქსირებით კრედიტინფოში.

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

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 შენატანულ თანხებს და ასევე გაცემული სესხებიდან მიღებული 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 მენეჯერი მიერ ხდება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის დეტალური ანალიზი, რის შედეგადაც მიიღწევა საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხი.

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

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

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

30 სექტემბერი 2021 წელი September 30, 2021

დირექტორი:

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა Ibrahim Salama Ibrahim Salama -----

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ინტერნეიშენალ მისო“

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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 შენატონილ თანხებს და ასევე გაცემული სესხებიდან მიღებული 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 მენეჯერი მიერ ხდება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის დეტალური ანალიზი, რის შედეგადაც მიიღწევა საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხი.

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

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

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

30 სექტემბერი 2021 წელი September 30, 2021

დირექტორი:

იბრაჰიმ სალამა იბრაჰიმ სალამა Ibrahim Salama Ibrahim Salama

