

შპს „ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტ - ჯი ეფ სი“ - მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშები და
დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი)

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში	9

თანდართული შენიშვნების სარჩევი

1. შესავალი	9
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი	10
3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები	17
4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები	18
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	21
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები	21
7. ნასესხები თანხები	23
8. სხვა ვალდებულებები	24
9. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	24
10. წმინდა საკომისიო შემოსავალი/ (ხარჯი)	24
11. შემოსავალი ჯარიმებიდან	24
12. შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	25
13. პერსონალის ხარჯები	25
14. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	25
15. სხვა ხარჯები	25
16. მოგების გადასახადი	26
17. უცხოური ვალუტის რისკი	28
18. საპროცენტო განაკვეთების რისკი	30
19. საკრედიტო რისკი	30
20. ლიკვიდურობის რისკი	32
21. კაპიტალის უკმარისობის რისკის მართვა	33
22. დაკავშირებული მხარეები	34
23. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები	35
24. ფუნქციონირებადი საწარმო	36
25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	36

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედი“-ს ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 13 ივლისს.

რ. მარუაძე

დირექტორი

ივლისი 13, 2018
თბილისი, საქართველო

ნ. გოჩიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

ივლისი 13, 2018
თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედი“-ს ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტის (შემდგომში “კომპანია”) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 13 ივლისს.

დირექტორი

ივლისი 13, 2018
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

ივლისი 13, 2018
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტის მფლობელებსა და მენეჯმენტს

ფინანსური ანგარიშგების შემოწმების დასკვნა

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ შევამოწმეთ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტის (კომპანია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგებები, რაც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლისთვის და მოგება-ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალის დინამიკის ანგარიშგებას და ანგარიშგებას ფულადი საშუალებების მოძრაობის შესახებ ამ თარიღში დასრულებული წლისათვის და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის და სხვა განმარტებითი ინფორმაციის („ფინანსური ანგარიშგები“) შეჯამებას. აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული იქნა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძველში მოცემული ასპექტების გარდა, ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ მაჩვენებლებს და ფულადი საშუალებების მოძრაობას ამ თარიღში დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანია ჯარიმებს არიცხავს ვადაგადაცილებული გაცემული სესხების ძირზე ყოველდღიურად. ჯარიმის დარიცხვა ხდება სასესხო ხელშეკრულებაში გაწერილი პირობებიდან გამომდინარე. დარიცხვის კალკულაცია კეთდება სააღრიცხვო პროგრამის გარეშე, მანუალურად. ჩვენ გადავთვალეთ დარიცხული ჯარიმები შერჩეულ სესხებზე კომპანიის პოლიტიკის მიხედვით და გამოვავლინეთ არსებითი უზუსტობები, ჩვენ ვერ მივიღეთ რწმუნება დარიცხული ჯარიმების სისწორეზე მენეჯმენტისგან.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (IAS) შესაბამისად. ამ სტანდარტების მიხედვით ჩვენი პასუხისმგებლობები შემდგომში აღწერილია *აუდიტორის პასუხისმგებლობაში* ჩვენი ანგარიშის განყოფილებაში *ფინანსური მდგომარეობის აუდიტისათვის*. ჩვენ კომპანიისგან დამოუკიდებელნი ვართ ბუღალტრების საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს *ეთიკის კოდექსის* თანხმად *პროფესიონალი ბუღალტრებისათვის* (IESBA Code), და ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი ეთიკური პასუხისმგებლობები ამ მოთხოვნების და IESBA კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ გვწამს, რომ აუდიტორული მონაცემები, რომელიც ჩვენ მივიღეთ საკმარისი და შესაფერისია, რათა საფუძველად დაედოს ჩვენს მოსაზრებებს.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მენეჯმენტი. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას რომელიც შეტანილია წლიურ ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. ჩვენ მოველით, რომ წლიური ანგარიშგება იქნება ხელმისაწვდომი ამ აუდიტის დასკვნის გამოცემის შემდგომ

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ 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.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ს შესაბამისად და აგრეთვე შიდა კონტროლზე, როგორც მენეჯმენტი დაადგენს საჭიროდ, რათა შესაძლებელი იყოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადება, სადაც არ იქნება მატერიალური ცდომილება შეცდომის ან თაღლითობის გამო.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კომპანიის უნარის შეფასებაზე მისი ფუნქციონირების შეუწყვეტლად, ინფორმაციის გახსნაზე, როდესაც მისაღებია, ფუნქციონირების უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებზე და საქმიანობების განხორციელების უწყვეტობის საფუძველზე ანგარიშგების გამოყენებაზე, თუ მენეჯმენტი მიზნად არ ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან არ წყვეტს ფუნქციონირებას, ან არ გააჩნია რაიმე შესაბამისი ალტერნატივა.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგები 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 ISAs -ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, როდესაც იგი არსებობს, ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიჩნეულია, როგორც არსებითი, თუ, ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, მათგან გონივრულად მოსალოდნელია, რომ გავლენა იქონიონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე, რაც მიღებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებზე დაყრდნობით, როგორც ISA-ს თანახმად ჩატარებული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ ვახორციელებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის საშუალებით, ჩვენ აგრეთვე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიეთ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, ვადგენთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკების საპასუხოდ და გავცემთ აუდიტის დასკვნას, რაც საკმარისია და შესაბამისია, იყოს ჩვენი მოსაზრების საფუძველი. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ-აღმოჩენის რისკი მაღალია, ვიდრე შეცდომის გამო წარმოშობილი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, სიყალბეს, მიზანმიმართულ გამოტოვებებს, მცდარ ინფორმაციას ან შიდა კონტროლის უკუგდებას.

- შიდა კონტროლის მიღება და გაცნობიერება, რომელიც აუდიტის შესაბამისია, რათა ჩამოყალიბდეს აუდიტის პროცედურები, რომლებიც შესაბამისია გარემოებებთან, მაგრამ არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკის შესაბამისობის და საბუღალტრო გაანგარიშებების და მენეჯმენტის მიერ განხორციელებული მასთან დაკავშირებული აღმოჩენების გონივრულობის შეფასება.
- დასკვნის გაკეთება მენეჯმენტის მიერ ანგარიშებისას ფუნქციონირების უწყვეტობის საფუძველის გამოყენების შესაბამისობის შესახებ და, მიღებული აუდიტის მტკიცებულებების საფუძველზე, არსებობს თუ არა არსებითი უზუსტობა იმ გარემოებებთან დაკავშირებით, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის უნარის შესახებ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი უზუსტობა, ჩვენს აუდიტის დასკვნაში ყურადღება უნდა მივაქციოთ ფინანსურ ანგარიშებში მოცემულ მასთან გამოვლინებებს, ან, თუ აღნიშნული გამოვლინებები არის არადეკლარირებული, შევასწოროთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები დაფუძნებულია აუდიტის მტკიცებულებებზე, რომლებიც მიღებულია ჩვენი აუდიტის დასკვნის გაცემის თარიღამდე. თუმცა, მომავალმა გარემოებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის შეწყვეტა.
- ფინანსური ანგარიშების მთლიანი წარმოდგენის, სტრუქტურის და შინაარსის შეფასება, აღმოჩენების ჩათვლით, და წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები საფუძვლად დადებულ გარიგებებს იმგვარად, რომ დაცული იყოს კეთილსინდისიერება.

ჩვენ დავუკავშირდით მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დადგენილი ფარგლების და დროის განრიგის და აუდიტის მნიშვნელოვანი დასკვნების შესახებ, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი ნაკლებობის ჩათვლით, რაც ჩვენ აუდიტის განმავლობაში აღმოვაჩინეთ. მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ჩვენ აგრეთვე მივაწოდეთ განცხადება, რომ ვიცავთ დამოუკიდებლობის შესახებ ეთიკის მოთხოვნებს და ვაცნობთ ყველა კავშირის და სხვა საკითხების შესახებ, რამაც შესაძლოა გონივრულად დააბრკოლოს და კავშირი ჰქონდეს ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, და აგრეთვე ვაცნობთ, სადაც საჭიროა, მასთან დაკავშირებული დაცვის საშუალებები.

აუდიტორული შემოწმების ხელმძღვანელი, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით

თბილისი, საქართველო
ივლისი 13, 2018



- შიდა კონტროლის მიღება და გაცნობიერება, რომელიც აუდიტის შესაბამისია, რათა ჩამოყალიბდეს აუდიტის პროცედურები, რომლებიც შესაბამისია გარემოებებთან, მაგრამ არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკის შესაბამისობის და საბუღალტრო გაანგარიშებების და მენეჯმენტის მიერ განხორციელებული მასთან დაკავშირებული აღმოჩენების გონივრულობის შეფასება.
- დასკვნის გაკეთება მენეჯმენტის მიერ ანგარიშებისას ფუნქციონირების უწყვეტობის საფუძველის გამოყენების შესაბამისობის შესახებ და, მიღებული აუდიტის მტკიცებულებების საფუძველზე, არსებობს თუ არა არსებითი უზუსტობა იმ გარემოებებთან დაკავშირებით, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის უნარის შესახებ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი უზუსტობა, ჩვენს აუდიტის დასკვნაში ყურადღება უნდა მივაქციოთ ფინანსურ ანგარიშებში მოცემულ მასთან გამოვლინებებს, ან, თუ აღნიშნული გამოვლინებები არის არადეკვატური, შევასწოროთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები დაფუძნებულია აუდიტის მტკიცებულებებზე, რომლებიც მიღებულია ჩვენი აუდიტის დასკვნის გაცემის თარიღამდე. თუმცა, მომავალმა გარემოებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის შეწყვეტა.
- ფინანსური ანგარიშების მთლიანი წარმოდგენის, სტრუქტურის და შინაარსის შეფასება, აღმოჩენების ჩათვლით, და წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები საფუძვლად დადებულ გარიგებებს იმგვარად, რომ დაცული იყოს კეთილსინდისიერება.

ჩვენ დავუკავშირდით მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დადგენილი ფარგლების და დროის განრიგის და აუდიტის მნიშვნელოვანი დასკვნების შესახებ, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი ნაკლებობის ჩათვლით, რაც ჩვენ აუდიტის განმავლობაში აღმოვაჩინეთ. მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ჩვენ აგრეთვე მივაწოდეთ განცხადება, რომ ვიცავთ დამოუკიდებლობის შესახებ ეთიკის მოთხოვნებს და ვაცნობეთ ყველა კავშირის და სხვა საკითხების შესახებ, რამაც შესაძლოა გონივრულად დააბრკოლოს და კავშირი ჰქონდეს ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, და აგრეთვე ვაცნობეთ, სადაც საჭიროა, მასთან დაკავშირებული დაცვის საშუალებები.

აუდიტორული შემოწმების ხელმძღვანელი, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით

თბილისი, საქართველო
ივლისი 13, 2018

მისო შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტ - ჯი ეფ სი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათასი ქართული ლარი)

	შენიშვნები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	792 ✓	241
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	6	727 ✓	1,212
ძირითადი საშუალებები		1 ✓	-
არამატერიალური აქტივები		2 ✓	1
წინსაწარ გადახდილი თანხები		2 ✓	3
საგადასახადო აქტივი		4 ✓	6
გადავადებული მოგების გადასახადი		-	1
სულ აქტივები		1,528	1,464
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	7	1,123 ✓	1,088
სხვა ვალდებულებები	8	12 ✓	5
სულ ვალდებულებები		1,135	1,093
კაპიტალი			
დამფუძნებლის კაპიტალი		250 ✓	250
გაუნაწილებელი მოგება		143 ✓	121
სულ კაპიტალი		393	371
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,528	1,464

მენეჯმენტის სახელით:

მ. მინაგაძე
 დირექტორი

ივლისი 13, 2018
 თბილისი, საქართველო

მ. გოხიძე
 მთავარი ბუღალტერი

ივლისი 13, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 9-36 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტ - ჯი ეფ სი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათასი ქართული ლარი)

	შენიშვნები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	792	241
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	6	727	1,212
ძირითადი საშუალებები		1	-
არამატერიალური აქტივები		2	1
წინსაწარ გადახდილი თანხები		2	3
საგადასახადო აქტივი		4	6
გადავადებული მოგების გადასახადი		-	1
სულ აქტივები		1,528	1,464
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	7	1,123	1,088
სხვა ვალდებულებები	8	12	5
სულ ვალდებულებები		1,135	1,093
კაპიტალი			
დამფუძნებლის კაპიტალი		250	250
გაუნაწილებელი მოგება		143	121
სულ კაპიტალი		393	371
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,528	1,464

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი
 ივლისი 13, 2018
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 ივლისი 13, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 9-36 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტ - ჯი ეფ სი
 მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათასი ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		259	148
საპროცენტო ხარჯები		(179)	(57)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9	80	91
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(45)	(8)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		35	83
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან	10	14	7
შემოსავალი ჯარიმებიდან	11	81	-
შემოსავალი / (ზარალი) სავალუტო კონვერტაციებიდან	12	(23)	33
სხვა შემოსავალი		1	1
არასაპროცენტო შემოსავალი		73	41
პერსონალის ხარჯები	13	(18)	(10)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(40)	(70)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(4)	(1)
სხვა ხარჯები	15	(14)	(3)
საოპერაციო ხარჯები		(76)	(84)
მოგება დაბეგვრამდე		32	40
მიმდინარე მოგების გადასახადი	16	(10)	(8)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		22	32

შენიშვნები გვერდებზე 9-36 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტ - ჯი ეფ სი
 ანგარიში კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათასი ქართული ლარი)

	დამფუძნებლის კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
დეკემბერი 31, 2015	250	89	339
მიმდინარე წლის ჯამური შემოსავალი	-	32	32
დეკემბერი 31, 2016	250	121	371
მიმდინარე წლის ჯამური შემოსავალი	-	22	22
დეკემბერი 31, 2017	250	143	393

შენიშვნები გვერდებზე 9-36 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახადებამდე	32	40
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთა და ამორტიზაცია	4	1
საპროცენტო შემოსავალი	(259)	(148)
საპროცენტო ხარჯი	179	57
გაუფასურების ანარიცხები	45	8
წმინდა სარგებელი / (ზარალი) გაცვლითი კურსის		
სხვაობიდან	23	(33)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		
საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე	24	(75)
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	440	(830)
შემცირება/ (ზრდა) წინასწარ გადახდილ თანხებში და		
სხვა აქტივებში	1	2
შემცირება / (ზრდა) საგადასახდო აქტივებში	2	-
შემცირება / (ზრდა) სხვა ვალდებულებებში	7	8
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		
პროცენტსა და დაბეგვრამდე	474	(895)
მიღებული პროცენტი	200	187
გადახდილი პროცენტი	-	(10)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(10)	-
წმინდა ფულადი საშუალებების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობებიდან	664	(718)
ფულადი საშუალებების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1)	-
წმინდა ფულადი საშუალებების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობებიდან	(1)	-
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
სესხის მიღება	100	1,222
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	(213)	(228)
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა ფინანსირების საქმიანობებიდან	(113)	994
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	550	276
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	241	6
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		
ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	1	(41)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	792	241

შენიშვნები გვერდებზე 9-36 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

1. შესავალი

კორპორატიული ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ავტორიზებული იქნა გამოსაცემად სამეთვალყურეო საბჭოს 2018 წლის 13 ივლისის გადაწყვეტილებით.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრირებული მისამართი არის # 2 ცინცაძის ქუჩა, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები არიან იოსი რაიკ (50%), გაი იაკოვ ცადიკ (25%), იუვალ მენახემი ბენერაფ (25%). კომპანიის ყველა მფლობელი არის ისრაელის მოქალაქე.

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს ასევე კომპანიის დირექტორი.

კომპანიის საქმიანობაა უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

საანგარიშგებო ვალუტა

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

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

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468
1 EUR/GEL	3.1044	2.7940
ამ პერიოდისათვის საშუალო საპროცენტო განაკვეთი არის შემდეგი:		
	2017	2016
1 USD/GEL	2.5086	2.3667
1 EUR/GEL	2.8322	2.6172

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული იქნა მოქმედი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტის (IFRS) შესაბამისად, რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ. ისინი წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, დამრგვალებული ათასამდე, და მენეჯმენტის რწმენით, აღნიშნული ვალუტა უფრო სარგებლიანია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის და საუკეთესოდ ასახავს კომპანიის გარიგებების და საფუძვლად დადებული ღონისძიებების ეკონომიკურ არსს.

წინა წლის ფინანსური ანგარიშგება ასევე მომზადებული იყო ფასს-ის შესაბამისად.

ფინანსური მაჩვენებლების შეფასების პრინციპები

გამოყენებული შეფასების პრინციპები არის შეძენის ფაქტობრივი ღირებულების საფუძვლები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ქვემოთ მოყვანილ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვაგვარად არის მითითებული.

ფულადი საშუალებები და მათი ექვივალენტი

ფულადი საშუალებები და მათი ექვივალენტი არის ფული, მიმდინარე ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში და ფული მიმდინარე ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ექვემდებარება ფასის შეცვლის მცირედ რისკს.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში, იმ ოდენობის გარდა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებას ან პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ ოპერაციებს მფლობელებთან, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება ხდება ერთობლივ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. მიმდინარე გადასახადი მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი შემოსავლიდან მოქმედი ან ანგარიშგების დღისთვის არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო ტარიფების გამოყენებითა და წინა წლებში გადასახდელი გადასახადის კოერქტირების გათვალისწინებით.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორაციული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელით). წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

შემთხვევაში. კანონი ამოქმედდა 2016 წელს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრის შემდგომი საგადასახადო პერიოდების მანძილზე ყველა პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომელთათვისაც კანონი 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება.

მოგების გადასახადის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, კომპანიები გადასახადს იხდიან მოგების განაწილების მომენტში, ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს განაწილებული მოგება წარმოადგენს. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც მფლობელებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობას და წარმოადგენს უფასო მიწოდებას და დაშვებულს ზემოთ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

საგადასახადო ჩათვლა ვრცელდება 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილ მიმდინარე მოგების გადასახადზე, თუ ასეთი მოგება ნაწილდება 2019 წელს ან მომდევნო წლებში. გადახდილი დივიდენდების მოგების გადასახადის აღიარება ხდება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად იმისა, თუ როდის გადაიხდება ან რომელ პერიოდს ეკუთვნის აღნიშნული დივიდენდი.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომელიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომელთაც აქვთ განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადები, ნაჩვენებია საბალანსო ღირებულებით, დაგროვილი საამორტიზაციო და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. კომპანია ფლობს პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომლის საექსპლუატაციო ვადა განისაზღვრება 5 წლით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - საწყისი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტი არის კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ერთი პირის ფინანსურ აქტივს და მეორე პირის ფინანსურ პასივს ან წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტს.

(i) ფინანსური აქტივები

საწყისი აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, საწყისი აღიარებისას, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები, მოგების ან ზარალის, კრედიტებისა და დებიტორული დავალიანების, დაფარვამდე დაკავებული ინვესტიციების, AFS ფინანსური აქტივების საშუალებით ან როგორც დერივატივები, შექმნილი, როგორც ხეჯირების ინსტრუმენტები ეფექტურ ხეჯში, როგორც შესაბამისია. კომპანია განსაზღვრავს თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას პირველადი აღიარებისას.

მისო ჯორჯიან ფინანსშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით პლუს, მოგების ან ზარალის საშუალებით არა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი აქტივების შემთხვევაში, ტრანზაქციის ხარჯები, რაც მიეკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენას.

ფინანსური აქტივების შეძენა ან გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივების მიწოდებას დროის იმ პერიოდში, რაც დადგენილია დებულებით ან კონვენციით ბაზარზე (გარიგების სტანდარული პროცედურებით ვაჭრობა) აღიარებულია ვაჭრობის დღეს, ანუ თარიღზე, როდესაც კომპანია ახორციელებს აქტივების შეძენას ან გაყიდვას.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რასაც ფლობს ვაჭრობისათვის და ფინანსურ აქტივებს, რაც განსაზღვრულია სამართლიანი ღირებულებით საწყისი აღიარების საფუძველზე მოგების ან ზარალის საშუალებით. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც აქტივები, რომელსაც კომპანია ფლობს ვაჭრობისათვის თუ ისინი შეძენილია ახლო ვადაში გაყიდვის ან ხელახალი შეძენისათვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგება-ზარალის საშუალებით შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განაცხადში სამართლიანი ღირებულებით წმინდა ცვლილებებით სამართლიან ღირებულებაში, რაც წარმოდგენილია, როგორც ფინანსური შემოსავალი (დადებითი წმინდა ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში) ან ფინანსური ხარჯები (უარყოფითი წმინდა ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში) მოგების ან ზარალის შესახებ განაცხადში. კომპანიას არ განუსაზღვრია რაიმე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები საწყისი აღიარებისას მოგების ან ზარალის საშუალებით.

კრედიტები და დებიტორული დავალიანება

ეს კატეგორია ყველაზე მეტად შეესაბამება კომპანიას. კრედიტები და დებიტორული დავალიანებები არის არა-დერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრებადი გადასახდელებით, რომლებიც არაკოტირებულია აქტიურ ბაზარზე. საწყისი შეფასებისას, აღნიშნული ფინანსური აქტივები შესაბამისად შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) მეთოდით, გაუფასურების გამოკლებით. ამორტიზებული ღირებულება გაანგარიშდება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის გათვალისწინებით და გადასახადების და ხარჯების გათვალისწინებით, რაც EIR -ს განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. EIR ამორტიზაცია შედის ფინანსურ შემოსავალში, რაც მოცემულია მოგება-ზარალის შესახებ განაცხადში. ზარალი, რაც წარმოშობილია გაუფასურებისგან, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში სასესხო ფინანსურ ხარჯებში და გაყიდვების ხარჯებში ან დებიტორული დავალიანებების საოპერაციო ხარჯებში.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივი (ან, როდესაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილი ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილი) ჩამოიწერება, როდესაც:

- აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებების ვადა ამოწურულია, ან
- კომპანიამ თავისი უფლებები აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების შესახებ გადასცა, ან იკისრა ვალდებულება, სრულად, არსებითი დაკავების გარეშე გადაუხადოს მიღებული ფულადი ნაკადები მესამე მხარეს ტრანზიტული შეთანხმებით და ან (ა) კომპანიამ გადასცა აქტივების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი ან (ბ) კომპანიამ არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივებზე კონტროლი.

როდესაც კომპანიამ გადასცა აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო ტრანზიტული შეთანხმება, იგი აფასებს თუ, და რამდენად, შეინარჩუნა მან საკუთრების რისკები და სარგებელი. როდესაც იგი არც გადასცემს, არც ინარჩუნებს აქტივების არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს და არ გადასცემს მათზე კონტროლს, აქტივი აღიარებულია იმდენად, რამდენადაც იგი აგრძელებს მასში ჩართულობას. ასეთ შემთხვევაში, კომპანია აგრეთვე აღიარებს ასოცირებულ ვალდებულებას. გადაცემული აქტივი და ასოცირებული ვალდებულება ფასდება იმ უფლებების და ვალდებულებების საფუძველზე, რომლებიც კომპანიამ შეინარჩუნა.

(ii) ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აფასებს, ყოველ საანგარიშო თარიღზე, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდა. გაუფასურება არსებობს, თუ ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის საწყისი აღიარების შემდეგ (მიყენებული „ზარალის დადგომის შემთხვევა“), აქვს გავლენა ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო დაგეგმილ ფულად ნაკადებზე, რაც სანდოდ შეიძლება შეფასდეს. გაუფასურების ნიშანი შესაძლოა მოიცავდეს იმის მითითებას, რომ დებიტორები ან დებიტორთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, ადგილი აქვს ძირითადი თანხის ან სარგებლის გადახდის დარღვევას ან გადაუხდელობას, იმის ალბათობა რომ ისინი შესაძლოა გაკოტრდნენ ან განიცადონ სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია და სადაც თვალსაჩინო მონაცემები მიუთითებენ, რომ ადგილი აქვს მნიშვნელოვან შემცირებას სამომავლო გეგმიურ ფულად ნაკადებში, როგორიცაა ცვლილებები დავალიანებებში ან ეკონომიკური პირობები, რაც შეესაბამება ვალდებულებების შეუსრულებლობას.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისათვის, კომპანია უპირველესად აფასებს იმას, გაუფასურება არსებობს ინდივიდუალურად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკე არის მნიშვნელოვანი, თუ ერთობლივად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ არსებობს გაუფასურება

მისო ჯორჯიან ფინანსშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივისათვის, იმის მიუხედავად, იქნება ის მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი მოიცავს აქტივს ფინანსური აქტივების ჯგუფში, მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებასთან დაკავშირებით. აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად შეფასებულია გაუფასურებაზე და რომლისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის, ან განაგრძობს იყოს, აღიარებული, არ შედის გაუფასურების ერთობლივ შეფასებაში.

გაუფასურების ზარალის თანხა, რომელიც ფასდება, როგორც განსხვავება აქტივების საბალანსო მაჩვენებლებსა და გეგმიური სამომავლო ნაღდი ფულის ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო გეგმიური საკრედიტო ზარალებისა, რომლებიც ჯერ არ დამდგარა). სამომავლო გეგმიური ნაღდი ფულის ნაკადების ახლანდელი ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

აქტივის საბალანსო მაჩვენებელი შემცირებულია შეფასებული რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით და ზარალის ოდენობა აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში. საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას შემცირებულ საბალანსო მაჩვენებელზე საპროცენტი განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გამოყენებულია სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის გაუფასურების ზარალის გაანგარიშების მიზნით. შემოსავალი პროცენტებიდან აღინუსხება, როგორც ფინანსური შემოსავლის ნაწილი მოგება-ზარალის ანგარიშში.

სესხები, თანმხლებ დანამატებთან ერთად, ჩამოიწერება, როდესაც არ არსებობს სამომავლო ამოღების რეალური პერსპექტივა და ყველა უზრუნველყოფა რეალიზებული იქნა ან გადაეცა კომპანიას. თუ, მომდევნო წელს, შეფასებული გაუფასურების ზარალის თანხა იზრდება ან მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენის გამო, ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება შეფასებადი რეზერვის ანგარიშის რეგულირებით. თუ ჩამოწერა მოგვიანებით ამოღებულია, ამონაღები კრედიტდება ფინანსურ ხარჯებად მოგებაში ან ზარალში.

(iii) ფინანსური ვალდებულებები

საწყისი აღიარება და შეფასება

ფინანსური ვალდებულებები, კლასიფიცირებულია, საწყისი აღიარების ეტაპზე, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალის, სესხების და ნასესხებების, გადასახდელების საშუალებით, ან როგორც დერივატივები, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც ხეჯირებული ინსტრუმენტები ეფექტურ ხეჯში, როგორც შესაბამისია.

ყველა ფინანსური ვალდებულება საწყის ეტაპზე აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და, სესხის და ნასესხებების და გადასახდელების შემთხვევაში, პირდაპირ მიკუთვნებული გარიგების ხარჯების გარეშე.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა გადასახდელებს, სესხებს და ნასესხებებს, ბანკის სესხების ჩათვლით.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, შემდეგნაირად:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით მოიცავს ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც განკუთვნილია ვაჭრობისათვის და ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც საწყისი აღიარების დროს მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას მოგების ან ზარალის საშუალებით.

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც განსაზღვრული ვაჭრობისათვის, თუ ისინი შეძენილია ახლო დროში გაყიდვის მიზნით.

სესხები და კრედიტები

ეს არის კომპანიისათვის ყველაზე მეტად შესაბამისი კატეგორია. საწყისი აღიარების შემდეგ, სარგებლიანი სესხები და კრედიტები, შესაბამისად შეფასებულია საამორტიზაციო ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მოგებები და ზარალები აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, როდესაც პასივები ჩამოწერილია აგრეთვე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR)მეთოდის საამორტიზაციო პროცესების საშუალებით.

ამორტიზებული ღირებულება გამოიანგარიშება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის და მოსაკრებლების ან ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც EIR -ს შემადგენელი ნაწილია. EIR ამორტიზაცია შედის მოგება-ზარალის ანგარიშის დაფინანსების ხარჯებში.

ეს კატეგორია ზოგადად ვრცელდება სარგებლიან სესხებს და კრედიტებზე.

ჩამოწერა

ფინანსური ვალდებულება ჩამოწერილია, როდესაც ვალდებულების შესაბამისად მოვალეობა გაუქმებულია ან ვადაგასულია, ან აღარ ვრცელდება. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება შეიცვლება სხვა ვალდებულებით იგივე გამსესხებლისგან არსებითად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად იცვლება, აღნიშნული შეცვლა ან მოდიფიკაცია მიიჩნევა, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების ჩამოწერა და ახალი ვალდებულების აღიარება. განსხვავება შესაბამის საბალანსო მაჩვენებლებში აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და პასივები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას, ხოლო წმინდა ოდენობა კონსოლიდირებულ ბალანსში ასახვას, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად მოქმედ უფლებას, და სახეზეა განზრახვა, წარმოებულ იქნას ურთიერთჩათვლა ნეტო-საფუძველზე ან

ერთდროულად განხორციელებულ იქნას აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების შესრულება.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად და აკლდება კაპიტალს საანგარიშგებო დღეს თუ გამოცხადებულ იყვნენ საანგარიშგებო პერიოდის დღემდე ან საანგარიშგებო პერიოდის დღეს. დივიდენდების გამჟღავნება ხდება მაშინ როდესაც ხდება მათი შეთავაზება საანგარიშგებო პერიოდის დღემდე ან საანგარიშგებო პერიოდის დღეს მაგრამ მანამდე სანამ მოხდება ფინანსური ანგარიშგების გამშვება.

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც არის მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული განაკვეთი ფინანსური ინსტრუმენტის სრული სასიცხლო ვადით ან ნაკლებით, ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

კალკულაცია ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოიცავს დამატებით საკომისიოებს და ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ფინანსურ ინსტრუმენტთან და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ არ ითვალისწინებს მომავალ შესაძლო დანაკარგებს. ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმ შემთხვევაში თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან თანხის მიღების პირობებს. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება ითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი ან შემოსავალი.

მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივის ღირებულება მცირდება შესაძლო დანაკარგების ანარიცხების გამო, საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ახალ საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები

კომპანია იღებს საკომისიო შემოსავლებს კლიენტებზე გაწეული მომსახურებებიდან. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

საკომისიო შემოსავლები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებიდან
საკომისიო შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებებიდან აღიარდება პერიოდის განმავლობაში. სესხების საკომისიო გადასახადები გადავადებულია (ნებისმიერ დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირებით.

საკომისიო შემოსავლები ცალკეული გარიგების მომსახურებიდან

კლიენტის მიერ ცალკეული ტრანზაქციებისგან წარმოქმნილი საფასური აღიარებულია ძირითადი გარიგების დასრულებამდე. საფასურის ან კომპონენტების გარკვეული კომპეტენციის მქონე საფასურის კომპონენტები აღიარებულია შესაბამისი გაირეგების მომსახურების შესრულების შემდეგ.

3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტისგან გადაწყვეტილებების მიღებას, შეფასებების და ვარაუდების შემუშავებას, რასაც გავლენა აქვს ანგარიშში მოყვანილი შემოსავლის, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ოდენობაზე და თანმხლებ გამოვლინებებზე და სადავო ვალდებულებების გამოვლინებაზე. გაურკვევლობამ ამ ვარაუდებსა და შეფასებებთან დაკავშირებით შესაძლოა მიგვიყვანოს შედეგებამდე, რაც საჭიროებს აქტივების და პასივების საბალანსო მაჩვენებლების არსებით რეგულირებას, რომლებიც შეიცვლება სამომავლო პერიოდში.

სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხები

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში ისტორიული გადაწყვეტილებების შესაბამისად. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

გადასახადები. გადადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისათვის იმდენად, რამდენადაც შესაძლებელია, რომ დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი იყოს, რომლის მიმართ დანაკარგები უტილიზირებული იქნება. მნიშვნელოვანი მენეჯმენტის გადაწყვეტილებები საჭიროა იმ გადადებული საგადასახადო აქტივების ოდენობის დასადგენად, რომელიც შესაძლოა აღიარებული იყოს, მსგავსი დროის გრაფიკის და მომავალი დასაბეგრი მოგების დონის საფუძველზე, სამომავლო საგადასახადო გეგმიურ სტრატეგიებთან ერთად.

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 რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ამოქმედდა ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან

- შესწორება IAS 12 (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) – შესწორებები, რომლებიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, აკონკრეტებს გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარებას, რაც უკავშირდება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სასესხო ვალდებულებას.
- შესწორება IAS 7 სახელწოდებით ინიციატივა ინფორმაციის გახსნის სფეროში (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) – შესწორებები, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, სრულყოფს ინფორმაციას, რომელიც მიეწოდება ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებს პირის ფინანსური საქმიანობების შესახებ.
- შესწორება IFRS 12 (გამოცემული 2016 წლის დეკემბერში) - შესწორება რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან, განმარტავს სტანდარტის მოქმედების ფარგლებს, და აზუსტებს სტანდარტის გამოყენების წესს.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) – აღნიშნული სტანდარტი ცვლის IAS 39-ს (და IFRS 9-ს ყველა წინა ვერსიას) რომლებიც ამოქმედდება ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული. იგი მოიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების გაუფასურების, ხეჯირების აღრიცხვის და ჩამოწერის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან დაკავშირებით.
- IFRS 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი რიგის მიხედვით იყოს შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგების ან ზარალის საშუალებით, ან სხვა ერთობლივი შემოსავლის საშუალებით), მათი კლასიფიკაციის გათვალისწინებით იმ ბიზნეს მოდელთან მიმართებაში, რომლის ფარგლებშიც მათ ფლობენ და მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადის მახასიათებლებთან მიმართებაში.
- ფინანსური ვალდებულებებისათვის, IFRS 9 -ს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა უკავშირდება შემთხვევებს, როდესაც გამოყენებულია სამართლიანი ღირებულების არჩევანი: ცვლილების ოდენობა ფინანსური ვალდებულების სამართლიან ღირებულებაში, რომელიც მიეკუთვნება მოგების ან ზარალის საშუალებით სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას, რომელიც შეესაბამება ცვლილებებს ამ ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკში, აღიარებულია სხვა ერთობლივ შემოსავალში უფრო მეტად ვიდრე მოგება-ზარალში) თუ აღნიშნული არ ქმნის საანგარიშო ცდომილებას.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს „მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის“ მოდელს კონტრაქტის შესავალ ნაწილში მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების კონცეფციაზე დაყრდნობით; გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების არსებობა აღარ იქნება საჭირო საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე.
- ჰეჯირების აღრიცხვისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს არსებით ზედმიწევნით ნებართვას ფინანსური ანგარიშებისათვის, უკეთესად ასახოს თუ როგორ ხორციელდება რისკის მართვის ღონისძიებები ფინანსური და არა-ფინანსური რისკების საფრთხეების ხეჯირებისას.
- დებულებები გაუფასურების შესახებ თითქმის უცვლელად გადადის IAS 39-დან. მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 9 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.
- IFRS 15 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებებიდან (გაცემული 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, რომელიც ცვლის IAS 11, IAS 18 და მათ განმარტებებს (SIC-31 და IFRIC 13, 15 და 18). იგი ადგენს ერთეულ და ყოვლისმომცველ ჩარჩოს შემოსავლის აღიარებისათვის, რათა გამოყენებული იქნას გულმოდგინედ გარიგებების, წარმოებების და კაპიტალის ბაზრებზე, საბაზისო პრინციპით (დაფუძნებული ხუთნაბიჯიან მოდელზე, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან დადებულ ყველა კონტრაქტზე), ინფორმაციის მთლიან გახსნა ჩადენილი სამართალდარღვევების შესახებ (და ახალი ან გაუმჯობესებული მითითებები (მაგ პუნქტი, რომელზედაც შემოსავალი არის აღიარებული, აღრიცხვა ცვლადი ანაზღაურებისათვის, კონტრაქტების შესრულების და მოზიდვის ხარჯები და სხვა), მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 15 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.
- IFRS 16 ქირავნობა (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედია ყოველწლიური პერიოდისათვის 2019 წლის 1 იანვრიდან, ცვლის IAS 17 და მის განმარტებებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). იგი ადგენს ერთეული ქირავნობის აღრიცხვის მეთოდს, რომელიც მოითხოვს დამქირავებლისგან აღიაროს აქტივები და პასივები ყველა ქირავნობისათვის, გარდა ქირავნობისა, რომლის ვადა არის 12 თვე ან ნაკლები ან საბაზისო აქტივს აქვს დაბალი ღირებულება. დამქირავებლები განაგრძობენ ქირავნობის კლასიფიცირებას, როგორც ფუნქციონირებისა ან ფინანსებისა, IFRS 16-ს მიდგომა დამქირავებლის მიმართ არსებითად უცვლელია მისი წინარმობედისგან, IAS 17-სგან. მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 16 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

- ახალი სტანდარტი ეფექტურია 2021 წლის 1 იანვრიდან. ფასს 17 მოითხოვს სადაზღვეო კონტრაქტების შეფასებას მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და უფრო ერთგვაროვან შეფასებას და პრეზენტაციას ყველა სადაზღვეო კონტრაქტის. ეს მოთხოვნები არის იმისთვის, რომ მიღწეული იყოს უფრო თანმიმდევრული, პრიციპალებზე დამოკიდებული აღრიცხვა სადაზღვეო კონტრაქტების.

- IFRS 2 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის კლასიფიკაცია და შეფასება (გამოცემული 2016 წლის ივნისში) - ბასს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც ეხება სამ ძირითად საკითხს: უფლების გადაცემის პირობების გავლენას ფულით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის გარიგებებზე; ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე წილობრივი გადახდის გარიგების კლასიფიკაციას დაკავებული გადასახადის ვალდებულებებისთვის; და ბუღალტრულ აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც წილობრივი გადახდის გარიგების პირობების შეცვლის შედეგად, იგი ფულით განსაზღვრულის კატეგორიიდან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ კატეგორიაში გადადის.

ცვლილების მიღებისას საწარმოებს მოეთხოვებათ ცვლილებების გამოყენება წინა პერიოდების გადანაგარიშების გარეშე, მაგრამ რეტროსპექტულად გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო მას გამოიყენებს სამივე ცვლილების შემთხვევაში და ასევე დაკმაყოფილება სხვა კრიტერიუმებიც. ცვლილებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების პოტენციურ გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ის ცვლის 57 მუხლს და აცხადებს, რომ საწარმომ უნდა დააკლასიფიცოს აქტივი, როგორც საინვესტიციო ქონება ან შეწყვიტოს აქტივის საინვესტიო ქონებად კლასიფიცირება, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არის მტკიცებულება მოხმარების ცვლილების ქონების მოხმარების ცვლილება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივი აღარ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების დეფინიციას. მენეჯმენტის მიზნის ცვლილება გამოიყენოს აქტივი სხვა დანიშნულებით არ ნიშნავს აქტივის იმის მტკიცებულებას, რომ აქტივის მოხმარების მიზანი შეცვლილია.

- ფასს 1 ფასს სტანდარტების პირველასი გამოყენება (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. აუქმებს მოკლევადიან გამონაკლისს E3-E7 მუხლებში ფასს 1 სტანდარტის.

- ბასს 28 ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლის საწარმოებში (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ახალი სტანდარტი განმარტავს, რომ ინვესტიცია ისეთ მეკავშირე, ან ერთობლივ საწარმოში რომელიც წარმოადგენს სარისკო კაპიტალის ორგანიზაციას, ან სხვა საპაიო საწარმოს, შესაძლოა აღირცხული იყოს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალიდან, საწყისი აღიარების დროს.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

კომპანიის ფული და ფულის ექვივალენტები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	118	10
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	674	231
სულ	792	241

ნაღდი 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. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კომპანიის კლიენტებზე გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	749	1,206
დარიცხული პროცენტი	14	21
დარიცხული ჯარიმა	24	8
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(60)	(15)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	727	1,212

კომპანიას აქვს აღსრულებაზე გადაცემული სესხები რომელთა ნაშთი შეადგენს 226 ლარს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (31 დეკემბერი, 2016: 260 ლარი)

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
იპოთეკური სესხები	787	1,227
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(60)	(15)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	727	1,212

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

*კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები
 რეზერვში შეადგენს:*

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
1 იანვარი	(15)	(7)
წლის (დარიცხვა)/უკუბრუნვა	(45)	(8)
31 დეკემბერი	(60)	(15)
კოლექტიურად გაუფასურებული	(60)	(15)
	(60)	(15)

*კლიენტებზე გაცემული სესხების კრედიტუნარიანობა 2017 წლის 31 დეკემბრის
 მდგომარებით:*

მენეჯმენტი განსაზღვრავს სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხს თავის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. კომპანიის სესხების გაუფასურების ობიექტური განსაზღვრის მექანიზმია ვადაგადაცილებული გადახდები, კლიენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები, სესხის უზრუნველყოფა.

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს სესხების კრედიტუნარიანობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით:

	იპოთეკური სესხები	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	226	226
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება:		
30 დღეზე ნაკლებით	48	48
ვადაგადაცილებული		
31-190 ვადაგადაცილება	513	513
სულ	787	787
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(60)	(60)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	727	727

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს სესხების კრედიტუნარიანობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით:

	იპოთეკური სესხები	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	767	767
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება:		
30 დღეზე ნაკლებით	390	390
ვადაგადაცილებული		
31-190 ვადაგადაცილება	70	70
სულ	1,227	1,227
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(15)	(15)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	1,212	1,212

კომპანიას არ აქვს შიდა სესხების რეიტინგის სისტემა, იმისთვის რომ შეაფასოს ვადაგადაცილებული მაგრამ გაუფასურებული სესხები.

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებითი გაძლიერება

უზრუნველყოფის სახეობა და ოდენობა დამოკიდებულია სესხის საკრედიტო შეფასებაზე. კომპანიის მიერ მიღებული უზრუნველყოფა არის მხოლოდ უძრავი ქონება. 2017 წლის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ყველა გაცემული სესხი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით.

7. ნასესხები თანხები

კომპანიის ნასესხები თანხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან:		
სესხის ძირითადი თანხა	888	1,035
დარიცხული პროცენტი	235	53
სულ	1,123	1,088

ნასესხები თანხები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის მიმდინარე, რომლის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 20%-ს. ნასესხები თანხები კომპანიას აქვს ლარში (117 ლარი) და დოლარში (1,006 დოლარი).

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

8. სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სხვა ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
დარიცხული ხელფასები	4	-
ვალდებულებები მიღებულ საქონელზე და მომსახურებაზე	8	5
სულ	12	5

9. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა

საპროცენტო შემოსავალი შედგება:	2017	2016
<i>საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზირებული ღირებულებით რიცხული ფინანსური აქტივებიდან:</i>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	259	148
სულ	259	148
საპროცენტო ხარჯები შედგება:	2017	2016
<i>საპროცენტო ხარჯი ამორტიზირებული ღირებულებით რიცხული ფინანსური ვალდებულებებიდან:</i>		
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	(179)	(57)
სულ	(179)	(57)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	80	91

10. წმინდა საკომისიო შემოსავალი/ (ხარჯი)

კომპანიის საკომისიო შემოსავალი წარმოადგენს შემოსავალს სესხების გაცემიდან. საკომისიო შემოსავალი ნაწილდება სესხის მომსახურების სრულ პერიოდზე.

11. შემოსავალი ჯარიმებიდან

კომპანიის შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს შემოსავალს დარიცხულს ვადაგადაცილებული სესხის ძირზე. ჯარიმები სესხის ვადაგადაცილებულ ძირს ერიცხება ყოველდღიურ საფუძველზე, ჯარიმების დარიცხვა არ ხდება დარიცხულ საპროცენტო ვალდებულებაზე. როდესაც ხდება სესხის გადაცემა აღსრულებაზე ჯარიმის დარიცხვა წყდება.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

12. შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან

	2017	2016
რეალიზებული საკურსო მოგება / (ზარალი)	(22)	(8)
არარეალიზებული საკურსო მოგება / (ზარალი)	(1)	41
სულ	(23)	33

13. პერსონალის ხარჯები

კომპანიის პერსონალის ხარჯები შედგება:

	2017	2016
ხელფასები	17	-
დირექტორის შრომის ანაზღაურება	1	10
სულ	18	10

14. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017	2016
ხარჯები ფინანსურ მომსახურებაზე	10	50
საკონსულტაციო ხარჯები (ბუღალტრული აუტსორსი)	20	12
აუდიტის ხარჯი	10	8
სულ	40	70

15. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები შედგება:

	2017	2016
საბანკო ხარჯები	4	1
საბროკერო მომსახურების ხარჯები	3	-
სესხის დაზღვევის ხარჯი	3	1
PR ხარჯები	2	-
სხვა	2	1
სულ	14	3

16. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში, იმ ოდენობის გარდა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებას ან პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ ოპერაციებს მფლობელებთან, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება ხდება ერთობლივ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. მიმდინარე გადასახადი მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი შემოსავლიდან მოქმედი ან ანგარიშგების დღისთვის არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო ტარიფების გამოყენებითა და წინა წლებში გადასახდელი გადასახადის კოერქტირების გათვალისწინებით.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორაციული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელით). წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების შემთხვევაში. კანონი ამოქმედდა 2016 წელს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრის შემდგომი საგადასახადო პერიოდების მანძილზე ყველა პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომელთათვისაც კანონი 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება.

მოგების გადასახადის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, კომპანიები გადასახადს იხდიან მოგების განაწილების მომენტში, ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს განაწილებული მოგება წარმოადგენს. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც მფლობელებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობას და წარმოადგენს უფასო მიწოდებას და დაშვებულს ზემოთ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

საგადასახადო ჩათვლა ვრცელდება 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილ მიმდინარე მოგების გადასახადზე, თუ ასეთი მოგება ნაწილდება 2019 წელს ან მომდევნო წლებში. გადახდილი დივიდენდების მოგების გადასახადის აღიარება ხდება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად იმისა, თუ როდის გადაიხდება ან რომელ პერიოდს ეკუთვნის აღნიშნული დივიდენდი.

კომპანიამ აღიარა გადავადებული მოგების გადასახადის ამობრუნება 2017 წლის 31 დეკემბრს დასრულებულ წელს მოგება ზარალში კანონმდებლობაშ სვლილებების გამო.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

კომპანიის პერიოდის მოგების გადასახადი შედგება:

	2017	2016
გადავადებული მოგების გადასახადის მოძრაობა	(1)	(1)
დროებითი სხვაობების წარმოქმნით ან ამობრუნებით		
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(8)	9
მოგების გადასახადის (დარიცხვა) / სარგებელი	(9)	8

საგადასახადო ხარჯის და ფინანსური მოგების ნამრავლის საქართველოს მოგების გადასახადის განაკვეთთან რეკონსილაცია 2017 წლის 31 დეკემბერს და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	2017	2016
მოგება დაეგვრამდე	(32)	(40)
მოგების გადასახადის დარიცხვა / (სარგებელი)	(5)	(6)
15%-იანი განაკვეთით		
დაუბეგრავი შემოსავალი	21	-
გამოუქვითავი ხარჯები	(7)	6
ცვლილებები ანარიცხებში	(45)	(8)
ცვლილებები საგადასახადო რეგულაციაში	45	-
მოგების გადასახადის დარიცხვა / (სარგებელი)	9	(8)

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება

დროებითი სხვაობები ფინანსური ანგარიშგების მიზნებით გამოყვანილი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახდო მიზნით გამოყვანილი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის გვამღევს შემდეგ წმინდა გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივს და ვალდებულებას 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დროებითი სხვაობების გამოყენება ვერ ხერხდება მიმდინარე საგადასახდო კანონმდებლობით, კომპანია ვარაუდობს რომ ვერ გამოიყენებს გადავადებულ მოგების გადასახადს 2019 წლამდე.

	დეკემბერი 31, 2016	აღიარებული მოგება ზარალში	ცვლილებები საგადასახდო რეგულაციაში	დეკემბერი 31, 2017
გაცემული სესხები	5	(2)	(3)	-
ნასესხები ტანხები	(15)	3	5	(7)
სესხის ანარიცხები	(8)	(45)	46	(7)
	(18)	(44)	48	(14)

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	დეკემბერი 31, 2015	აღიარებული მოგება ზარალში	დეკემბერი 31, 2016
გაცემული სესხები	-	2	2
ნასესხები ტანხები	-	5	5
სესხის ანარიცხები	(7)	(8)	(15)
	(7)	(1)	(8)

ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანიას დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკი ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

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

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროს ნაშთის გარდა)	792	241
გაცემული სესხები	727	1,212
ნასესხები თანხები	1,123	1,088
სხვა ვალდებულებები	12	5
სულ	2,654	2,546

17. 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 უპირველსად 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

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

არის თანხები, რომლებიც შეტყობინებულია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

2017	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები	118	674	792
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	427	300	727
სულ ფინანსური აქტივები	545	974	1,519
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	1,123	1,123
სხვა ვალდებულებები	12	-	12
სულ ფინანსური ვალდებულებები	12	1,123	1,135
ღია საბალანსო პოზიცია	533	(149)	
2016	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები	10	231	241
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	-	1,212	1,212
სულ ფინანსური აქტივები	10	1,443	1,453
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	1,088	1,088
სხვა ვალდებულებები	9	-	9
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9	1,088	1,097
ღია საბალანსო პოზიცია	1	355	

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 20% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 20%-იანი ცვლილებით. დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	აშშ დოლარის გავლენა 2017		აშშ დოლარის გავლენა 2016	
	20%-იანი ზრდა	20%-იანი კლება	20%-იანი ზრდა	20%-იანი კლება
მოგება / (ზარალი)	(30)	30	71	(71)

18. საპროცენტო განაკვეთების რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან 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.

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სულ პროცენტიანი ფინანსური აქტივები	727	1,212
სულ პროცენტიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,123	1,088
სულ	1,850	2,300

19. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან 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, პროცესს, სადაც ჩართულია საკრედიტო კომიტეტი, აგრეთვე იგი მონიტორინგს უწევს გაცემულ სესხებს.

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

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გამოკლებით)	792	241
კლიენტებზე გაცემული სესხები	727	1,212
სულ	1,519	1,453

ფინანსური აქტივები ფასდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომლებიც მინიჭებულია საერთაშორისოდ აღიარებული სააგენტოების: „Fitch“, „Standard & Poor’s“ და „Moody’s“ მიერ. ყველაზე მაღალი რეიტინგია AAA. საინვესტიციო ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA-დან BBB-მდე. ფინანსური აქტივები, რომლებსაც BBB-ზე ნაკლები რეიტინგი აქვთ, კლასიფიცირდება როგორც სპეკულაციური.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს დეტალებს ბანკების არავადაგადაცილებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგებს:

31 დეკემბერი, 2017	<A	BBB	BB	<BB	B	შეფასების გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	792	-	-	-	792
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	727	727
გასაყიდად გამზადებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	-	-	-	-	-

31 დეკემბერი, 2016	<A	BBB	BB	<BB	B	შეფასების გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	241	-	-	-	241
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	1,212	1,212
გასაყიდად გამზადებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	-	-	-	-	-

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

20. 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 დაექვემდებარებიან გადახდას.

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

ცხრილი მოიცავს პროცენტის და ძირი თანხის ფულად ნაკადებს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	727	-	-	727
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	727	-	-	727
ფული და ფულის ექვივალენტები	792	-	-	792
სულ ფინანსური აქტივები	1,519	-	-	1,519
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	1,123	-	-	1,123
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,123	-	-	1,123
სხვა ვალდებულებები	12	-	-	12
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,135	-	-	1,135
ლიკვიდურობის გარღვევა	384	-	-	
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	384	384	384	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	(396)	-	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	(396)	(396)	(396)	

ცხრილი მოიცავს პროცენტის და ძირი თანხის ფულად ნაკადებს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,167	60	-	1,227
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	1,167	60	-	1,227
ფული და ფულის ექვივალენტები	241	-	-	241
სულ ფინანსური აქტივები	1,408	60	-	1,468
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	1,088	-	-	1,088
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,088	-	-	1,088
სხვა ვალდებულებები	9	-	-	9
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,097	-	-	1,097
ლიკვიდურობის გარღვევა	311	60	-	
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	311	371	371	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	79	60	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	79	139	139	

21. კაპიტალის უკმარისობის რისკის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, დაგროვილ ზარალს და ვალს.

მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის კაპიტალის მოთხოვნებს ეფექტური მთლიანი ფინანსირების სტრუქტურის შესანარჩუნებლად ნასესხები საშუალებებისგან თავის არიდების დროს. აღნიშნული ითვალისწინებს კომპანიის სხვადასხვა კლასის ვალების სუბორდინაციის დონეს, აგრეთვე არეგულირებს გადახდილი დივიდენდების ოდენობას, კაპიტალის მფლობელებისათვის დაბრუნებას, ახალი აქციების გამოცემას.

2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით კომპანას არ ჰქონია ვალდებულა დაწესებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გონივრული კვოეფიციენტების დაცვის. 2018 წლის სექტემბრიდან გარკვეული კოეფიციენტები დაწესდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის ეროვნული ბანკის მიერ. ამ ანგარიშგების გამშვების დღისთვის კომპანია მართავს თავის კაპიტალს სესხის და კაპიტალის თანაფარდობის კოეფიციენტით, რომელიც არის შემდეგი:

სულ ვალდებულებები	1,135	1,093
გამოკლებული ფული და ფულის ექვივალენტები	(792)	(241)

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

წმინდა სესხი	343	852
სულ კაპიტალი	393	371
სესხის კაპიტალთან თანაფარდონის კოეფიციენტი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	0.87	2.30

22. დაკავშირებული მხარეები

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

2017			2016	
ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
ერთი საპროცენტო ხარჯები მფლობელობის ქვეშ მყოფი კომპანიები	(179)	(179)	(57)	(57)

2017			2016	
ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია:	(1)	(18)	(10)	(10)
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია:	(11)		(10)	

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან:

მისო ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი შპს
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

ურთიერთობა	დეკემბერი 31, 2017		დეკემბერი 31, 2016	
	ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები
ნასესხები				
თანხები,				
სულ	1,123	1,123	1,088	1,088
GFC	1,123	-	1,088	-

23. 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 აღნიშნულია კომპანიის მიერ სათანადოდ.

კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე არსებითი გავლენა ექნება.

სამართალწარმოება კომპანია ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ასეთი ვალდებულების წარმოქმნას არ ექნება ნეგატიური ეფექტი სამომავლო ფინანსურ მდგომარეობასა ან ოპერაციების შედეგებზე. საგადასახადო შეღავათები საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და, შესაბამისად, ხშირად ხდება კანონში, ოფიციალურ განცხადებებსა და სასამართლოს გადაწყვეტილებებში ცვლილებების შეტანა, რომლებიც ხშირად არის გაურკვეველი, წინააღმდეგობრივი და სხვადასხვა სახით ინტერპრეტირებული. საგადასახადო ორგანოების მიერ საგადასახადო წელი რჩება ღიად სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა არის შემთხვევები, როდესაც საგადასახადო წელი შესაძლოა იყოს ღია უფრო მეტი დროითაც. ამ გარემოებამ შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რაც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში, რომლებსაც აქვთ უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემა. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ის ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებას, რომელიც ემყარება მის ინტერპრეტაციას საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილების შესაბამისად, მიუხედავად ამისა, შესაბამისი უფლებამოსილი პირების ინტერპრეტაცია შესაძლოა იყოს განსხვავებული, რამაც შესაძლოა, მოახდინოს ზეგავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, იმ შემთხვევაში, თუ უფლებამოსილი პირები შეძლებენ საკუთარი ინტერპრეტაციის შემუშავებას. საოპერაციო გარემო განვითარებადი ბაზრები საქართველოში

ექვემდებარებიან რისკებს, რომლებიც არის განსხვავებული სხვა განვითარებადი ბაზრებისგან; ბაზრები დგას ეკონომიკური, პოლიტიკური, სოციალური, ლეგალური და სამართლებრივი რისკების წინაშე. კანონები და რეგულაციები, რომლებიც ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში მოქმედ ბიზნესებზე განაგრძობს სწრაფ განვითარებას საგადასახადო და მარეგულირებელი მიმართულებით. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო გეგმას წარმოადგენს მთავრობის მიერ ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკის შემუშავებით ზეგავლენის მოხდენა, სამართლებრივი, მარეგულირებელი და პოლიტიკური განვითარების კვალდაკვალ. ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველომ შეიმუშავა მთელი რიგი საკანონმდებლო ცვლილებები, რომლებიც დიდწილად უკავშირდებოდა ევროკავშირში გაწევრიანების სამოქმედო გეგმას.

24. ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც გულისხმობს რომ კომპანია შეძლებს თავისი სასესხო ვალდებულებების გადახდას. იმის გათვალისწინებით რომ კომპანიას აქვს სესხები დაკავშირებული მხარისგან, პრობლემის დადგომის შემთხვევაში კომპანია იმედოვნებს სესხის ვადის გადაწევას. კომპანიის გაცემული სესხები ყველა არის უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით, რომელიც მდებარეობს თილისში და მიჩნეულია რომ არის ლიკვიდური, ამის გათვალისწინებით კომპანია აფასებს თავის პორტფელს როგორც დაბალი რისკის მქონეს. კომპანია ფუნქციონირებს მოგებით და იმედოვნებს რომ განაგრძობს მსგავს ფუნქციონირებას.

25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიის მინიმალური კაპიტალის მიმართ მოთხოვნები შეიცვალა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ევალებათ კაპიტალის ზრდა 500 ლარამდე 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის და 1,000 ლარამდე 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დააწესა გონივრული კოეფიციენტები მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რაც გულისხმობს 16%-იან კაპიტალის კოეფიციენტს და 16%-იან ლიკვიდურობის კოეფიციენტს 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, 18%-იან კაპიტალის კოეფიციენტს და 18%-იან ლიკვიდურობის კოეფიციენტს 2019 წლის 30 ივნისამდე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი ეფ სი“

ამავე კომპანიის დასკვნა მმართველობით ანგარიშგებაზე:

სხვა ინფორმაცია - მმართველობის ანგარიშგება

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ 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.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. როგორც აღწერილია ზემოთ - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში, კომპანიამ ძირითადი საშუალებების აღრიცხვისთვის გამოიყენა ღირებულების აღრიცხვის მეთოდი, რომელიც არ შეესაბამება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის პრინციპებს, რომელიც უნდა განისაზღვროს საბაზრო პირობებიდან გამომდინარე. ძირითადი საშუალებების შინაარსიდან გამომდინარე ჩვენ ვერ მოვახერხეთ დაგვედგინა აღნიშნულის ეფექტის გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას ამ საკითხთან მიმართებით.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

პირობითი მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე ვაცხადებთ, რომ “პირობითი მოსაზრების საფუძველში” აღწერილი საკითხის გავლენის გარდა, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის მმართველობით ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი ინფორმაცია ძირითადი რისკების და გაურკვევლობების შესახებ.

28 სექტემბერი 2018

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი -ჯი ეფ სი

მმართველობითი ანგარიშგება

მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი, აერთიანებს კომპანიასთან დაკავშირებულ ისეთ არსებით კომპონენტებს, როგორიცაა საქმიანობის შინაარსი, მომსახურების სტანდარტები და საორიენტაციო ღირებულებები; მოიცავს კომპანიის, როგორც განვლილ მიღწევებს, ისე მომავალში დასახულ მიზნებსა და რაც ყველაზე მთავარია ფაქტობრივ მაჩვენებლებს კომპანიის განვითარების პოტენციალისა. ამასთან, გიზიარებთ ანალიტიკურ ინფორმაციას იმ ბიზნეს რისკების შესახებ, რომლებიც ქმნიან უმნიშვნელო თუ სერიოზულ წინაღობებს საქმიანობისათვის.

აღნიშნული დოკუმენტში ასახულია ჩვენი ხედვა, სამომავლო გეგმები და კომპანიაში დამკვიდრებული კორპორაციული ეთიკის სტანდარტები.

წარდგინება დირექტორისაგან

მოხარული ვარ წარმოგიდგინოთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი მმართველობის ანგარიშგება. ანგარიშგების მიზანია თვალსაჩინო გავხადოთ კომპანიის საქმიანობის სპექტრი და ჩვენი მოწოდება გავზარდოთ არსებული ბიზნესი, ხარისხისა და ეფექტურობის პარალელურად.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტ- ჯი ეფ სი“ იურიდიული მისამართია: გამრეკელის 2 ამავე მისამართზე მდებარეობს კომპანიის სათაო ოფისიც. კომპანიას ამ ეტაპზე ფილიალები არ აქვს. დღეის მდგომარეობით კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სამომხმარებლო სესხებს ფიზიკურ პირებს, უძრავი და სატრანსპორტო საშუალებების იპოთეკა/გირავნობით.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- იპოთეკური სესხი

ფიზიკური პირებისთვის

10 0000 დან 100 000 ლარამდე

ვადა სამი თვიდან 5 წლამდე

სესხის ვალუტა ლარი

საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის შესახებ

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი შეიქმნა 2013 წელს დამასშემდეგ, მთელისა ქართველოს მასშტაბით, წარმატებით ახორციელებს ონლაინ სესხების გაცემას. კომპანიის 50%-იანი წილის მფლობელია 0-2532030-0, 10181898, , იოსი რაიკ, ისრაელი; ხოლო თანაბრად 25%-25% პროცენტებს ფლობენ 0-2775162-7, 15026943, , გაი იაკოვ ცადიკ და 0-2789958-2, 12767867, , იუვალ მენახედი ბენერაფ, ისრაელი

კომპანია ორიენტირებულია სერვისის სისწრაფესა და უსაფრთხოებაზე, რაც მთავარი ფაქტორია მომხმარებელთა ნდობისა და წარმატების მოპოვებისათვის. ამასთან, კომპანია ისწრაფის დანერგოს ინოვაციური ინფრასტრუქტურა და მაქსიმალურად აუწყოს ფეხი ინფორმაციული ტექნოლოგიების ახალ და მზარდ ტენდენციებს, რაც მიზნად ისახავს მომხმარებელთათვის მაქსიმალურად გამარტივებული და ეფექტური სერვისის შეთავაზებას.

სამომავლო გეგმები

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი“- ჯი ეფ სი “ აქტიურად ზრდის სესხების პორტფელს და განიხილავს ბიზნეს და ავტო ლიზინგის სფეროში ძალების მოსინჯვას.

რისკ-ფაქტორები

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე.

როგორც მოგეხსენებათ ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში. 100 000 ლარამდე მსესხებლები სწორედ ის სეგმენტია, რომელიც ყველაზე მტკივნეულად რეაგირებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე, თან ასე მკვეთრ ცვლილებაზე რომელიც ზემოთ არის აღნიშნული. ასევე მტკივნეული პროცესია საწესდებო

კაპიტალის შევსების ის მოთხოვნები, რაც ძალაში შედის 2019 წლის იანვრიდან, თუმცა მიუხედავად ამისა, ჩვენი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ წარმატებით მოხდა საწესდებო კაპიტალის შევსება და წლის ბოლომდე კიდევ იგეგმება დამატებითი შენატანები.

უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა

კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამორიცხოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. ასევე გვინდა აღვნიშნოთ, რომ ამდენი წლის ბაზარზე ფუნქციონირების მიუხედავად არც ერთი ზემოთხსენებული შემთხვევა არ დაფიქსირებულა.

ჩვენთან თანამშრომლობის პირველი წინაპირობაა, პარტნიორთა საქმიანობაზე, რეპუტაციასა და არსებით დეტალებზე მირფესვიანი მოკვლევა. პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა.

შპს „ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი“ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად თანამშრომლობს მათთან და ცდილობს წვლილი შეიტანოს უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. ასევე უნდა აღინიშნოს, რომ დღემდე მსგავსი შემთხვევა არ გამოვლენილა ჩვენი საქმიანობის ხანმოკლე პერიოდის მანძილზე.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კომპანიის სტრუქტურა მაქსიმალურადაა მორგებული ბიზნეს საქმიანობის გამარტივებასა და ეფექტურობაზე, სტრუქტურის თავში გვევლინება დირექტორი 0-2775162-7, 15026943, , გაი იაკოვ ცადიკ, ისრაელი. კომპანიის სტრუქტურა შედგება ჰორიზონტალური და ვერტიკალური ხაზით დაკავშირებული ქვედანაყოფებისაგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება დირექტორს. ნებისმიერი სამსახურისათვის ცალკეულად ყალიბდება პროცედურული დოკუმენტაცია, რომელიც შემდგომ იყოფა თითოეული თანამდებობისათვის მიკუთვნებული ფუნქცია-მოვალეობებისათვის დამახასიათებელი პროცედურის აღწერილობით. ჩვენი სტრუქტურის ჩამოყალიბებისა და განახლებების პროცესში გადამწყვეტი მნიშვნელობა ენიჭება უფლება-მოვალეობების ზუსტ გამიჯვნასა და პროცედურული ინსტრუქციების ნათლად გამოსახვას, რათა მოხდეს შესასრულებელი სამუშაოს სრულად დაფარვა, ისე, რომ ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ადამიანური თუ მატერიალური რესურსი.

პარტნიორთა კრება კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა, პარტნიორი უფლებამოსილია მართოს კომპანია, როგორც უშუალოდ, ისე წარმომადგენლის საშუალებით. დამატებითი დეტალები მმართველობითი უფლებამოსილების მქონე ორგანოს შესახებ მოცემულია კომპანიის წესდებაში.

არაფინანსური ანგარიშგება

ჩვენი გუნდი

შპს „ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი“ დასაქმებულია დაახლოებით 6 თანამშრომელი. კომპანია არჩევანს აკეთებს ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ. კომპანიის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს.

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი.

ჯანსაღი გარემო შრომისათვის

აღსანიშნავია, რომ საქმიანობის დაწყებიდან დღემდე შპს „ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან ფაინანშიალ კრედიტი - ჯი ეფ სი“ მიმართ არასოდეს აღძრულა საქმე შრომით დავებთან დაკავშირებით. კომპანია აცნობიერებს, რომ თანამშრომლები კომპანიის წარმატების საწინდარია, ამიტომ ცდილობს განურჩევლად ყველას შეუქმნას თანაბარი შესაძლებლობები განვითარებისათვის.

აღსანიშნავია, რომ კომპანია მკაცრად იცავს თანამშრომლებისა და მომხმარებლების პერსონალურ მონაცემებს, რისკების ადეკვატური დაცვის მექანიზმები პერიოდული გადახედვისა და განახლების საგანია.

ანგარიშების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

მმართველობითი ანგარიშების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი - დირექტორი.