

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	2
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 ზოგადი ნაწილი	9
2 ძირითადი დაშვებები და გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები	10
3.1. ფული და ფულის ეკვივალენტები	10
3.2. გაცემული სესხები	11
3.3. მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციები	11
3.4. მოთხოვნები ანგარიშვალდებული პირების მიმართ	12
3.5. სხვა აქტივები	12
3.6. გირაოში დარჩენილი ქონება	13
3.7. მარაგები	13
3.8. წინასწარ გადახდილი გადასახადები	13
3.9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი	13
3.10. ძირითადი საშუალებები	14
3.11. არამატერიალური აქტივები	15
3.12. ნასესხები ფულადი სახსრები	15
3.13. გადასახდელი პროცენტები	15
3.14. კრედიტორული დავალიანება	16
3.15. გადასახდელი გადასახადები	16
3.16. საპროცენტო შემოსავალი	16
3.17. საპროცენტო ხარჯები	16
3.18. შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	17
3.19. მიღებული ჯარიმები და საურავები	17
3.20. სხვა საოპერაციო ხარჯი	17
3.21. შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან / ზარალი საკუროს სხვაობიდან	17

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

იოსებ პავლიაშვილი

მაია ქველიძე

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას 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.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018



მაია ქველიძე

მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია-ს მენეჯმენტს

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე მოსაზრება

ჩვენ დაგვიქირავეს შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს და მისი შეიღობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების, კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებისა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე კონსოლიდირებულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას ჯგუფის თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენი დასკვნის - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრებაზე გამოთქმაზე უარის საფუძველები

ჩვენ მიერ შედგენილი აუდიტორის დასკვნის თარიღისათვის ჯგუფის ხელმძღვანელობამ ვერ შეძლო შესაბამისი საკმარისი და შესაფერისი დოკუმენტაციის მოწოდება აუდიტის მიზნებისათვის შერჩეული ტრანზაქციების უმრავლესობისათვის. ჩვენ ვერ შევძელით სხვა ალტერნატიული პროცედურების ჩატარება.

კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემები განსხვავდება მონაცემებისგან რაც წარდგენილი იყო კომპანიის მიერ გამოქვეყნებულ 2016 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის ასახული შესადარისი მონაცემების ცვლილებების შესახებ არც თანხობრივი და არც შინაარსობრივი ინფორმაცია, რაც ჩვენი აზრით არ შეესაბამება ბასს 8-ს "სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები".

თანდართული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით მოთხოვნილ ყველა აუცილებელ შესაბამის ახსნა-განმარტებით შენიშვნას.

ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ არსებითი მუხლებთან დაკავშირებით, აგრეთვე სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში.

სხვა გარემოებები - წინა პერიოდის აუდიტი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც უარყოფითი მოსაზრება გამოთქვა ამ ანგარიშგების შესახებ 2017 წლის 29 დეკემბერს.

ჯგუფის სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და შესაბამის ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში წარმოდგენილი 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის შესადარისი კონსოლიდირებული ინფორმაციის აუდიტი არ ჩატარებულა.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად 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 ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატაროთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის - „*მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი*“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დამოუკიდებლად ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

თბილისი, საქართველო

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად 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 ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატაროთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011



თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3.1.	420,476	871,354
გაცემული სესხები	3.2.	8,823,134	12,176,127
შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში შენატანები	3.3.	1,500	1,500
მოთხოვნები ანგარიშგაღებულ პირების მიმართ	3.4.	455,070	1,204,574
სხვა აქტივები	3.5.	71,156	45,324
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	3.6.	869,964	813,297
მარაგები	3.7.	60,507	81,572
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	3.8.	32,628	13,459
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	3.9.	36,451	36,451
ძირითადი საშუალებები	3.10.	7,249,077	6,503,199
არამატერიალური აქტივები	3.11.	54,117	171,065
სულ აქტივები		18,074,079	21,917,922
ვალდებულებები			
ნასესხები ფულადი სახსრები	3.12.	14,515,529	17,609,738
გადასახდელი პროცენტები	3.13.	193,448	119,122
კრედიტორული დავალიანება	3.14.	90,073	(56,229)
გადასახდელი ხელფასები		10	36
გადასახდელი გადასახადები	3.15.	89,491	(36,945)
სხვა ვალდებულებები		52,096	25,530
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		43,483	112,826
სულ ვალდებულებები		14,984,129	17,774,077
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,559,332	2,306,673
გადაფასების რეზერვი		16,831	16,831
გაუნაწილებელი მოგება		529,923	1,833,156
უმცირესობის წილი		(16,136)	(12,816)
სულ კაპიტალი		3,089,950	4,143,845
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		18,074,079	21,917,922

იოსებ პავლიაშვილი

მაია ქველიძე

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3.1.	420,476	871,354
გაცემული სესხები	3.2.	8,823,134	12,176,127
შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში შენატანები	3.3.	1,500	1,500
მოთხოვნები ანგარიშვალდებული პირების მიმართ	3.4.	455,070	1,204,574
სხვა აქტივები	3.5.	71,156	45,324
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	3.6.	869,964	813,297
მარაგები	3.7.	60,507	81,572
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	3.8.	32,628	13,459
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	3.9.	36,451	36,451
ძირითადი საშუალებები	3.10.	7,249,077	6,503,199
არამატერიალური აქტივები	3.11.	54,117	171,065
სულ აქტივები		18,074,079	21,917,922
ვალდებულებები			
ნასესხები ფულადი სახსრები	3.12.	14,515,529	17,609,738
გადასახდელი პროცენტები	3.13.	193,448	119,122
კრედიტორული დავალიანება	3.14.	90,073	(56,229)
გადასახდელი ხელფასები		10	36
გადასახდელი გადასახადები	3.15.	89,491	(36,945)
სხვა ვალდებულებები		52,096	25,530
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		43,483	112,826
სულ ვალდებულებები		14,984,129	17,774,077
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,559,332	2,306,673
გადაფასების რეზერვი		16,831	16,831
გაუნაწილებელი მოგება		529,923	1,833,156
უმცირესობის წილი		(16,136)	(12,816)
სულ კაპიტალი		3,089,950	4,143,845
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		18,074,079	21,917,922

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018



Handwritten signature

მაია ქველიძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	3.16.	2,234,255	2,506,927
საპროცენტო ხარჯი	3.17.	(1,889,535)	(1,763,943)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		344,720	742,984
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	3.18.	2,745,937	2,085,983
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3.21.	2,907,024	3,036,705
მიღებული ჯარიმები და საურავები	3.19.	514,657	511,148
საეჭვო მოთხოვნის რეზერვის ცვლილება		(83,291)	1,007,240
საოპერაციო შემოსავალი		6,084,327	6,641,076
სხვა საოპერაციო ხარჯი	3.20.	(4,477,136)	(3,478,311)
ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	3.21.	(3,042,034)	(3,464,508)
საგადასახადო ჯარიმა		(3,110)	(14,442)
სხვა ხარჯი		(103,351)	(161,169)
ქონების გადასახადის ხარჯი		(59,766)	(66,214)
მოგება-ზარალი დაბეგვრამდე		(1,256,350)	199,416
მოგების გადასახადი		69,343	31,631
წმინდა მოგება		(1,187,007)	231,047
უმცირესობის წილი		(3,321)	(10,267)
პერიოდის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		(1,183,686)	241,314

იოსებ პავლიაშვილი

მაია ქველიძე

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	3.16.	2,234,255	2,506,927
საპროცენტო ხარჯი	3.17.	(1,889,535)	(1,763,943)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		344,720	742,984
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	3.18.	2,745,937	2,085,983
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3.21.	2,907,024	3,036,705
მიღებული ჯარიმები და საურავები	3.19.	514,657	511,148
საექვო მოთხოვნის რეზერვის ცვლილება		(83,291)	1,007,240
საოპერაციო შემოსავალი		6,084,327	6,641,076
სხვა საოპერაციო ხარჯი	3.20.	(4,477,136)	(3,478,311)
ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	3.21.	(3,042,034)	(3,464,508)
საგადასახადო ჯარიმა		(3,110)	(14,442)
სხვა ხარჯი		(103,351)	(161,169)
ქონების გადასახადის ხარჯი		(59,766)	(66,214)
მოგება-ზარალი დაბეგვრამდე		(1,256,350)	199,416
მოგების გადასახადი		69,343	31,631
წმინდა მოგება		(1,187,007)	231,047
უმცირესობის წილი		(3,321)	(10,267)
პერიოდის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		(1,183,686)	241,314

იოსებ პაულიაშვილი

დირექტორი



(Handwritten signature)

მაია ქველიძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016
მყიდველებისა და დამკვეთებისაგან მიღებული ფულადი სახსრები	11,518,022	11,745,089
სხვა შემოსულობანი საოპერაციო საქმიანობიდან	754	14,270
ზარალის დასაფარავად (ზიანის ასანაზღაურებლად) მიღებული თანხები	1,075,370	-
მიმწოდებლებზე გაცემული ფულადი სახსრები	(1,404,957)	(2,414,933)
გაცემული შრომის ანაზღაურება	(1,915,182)	(1,692,701)
სამიწვინებო ხარჯების ანაზღაურება	-	(660)
გაცემული სესხები	(2,523,770)	(6,347,492)
განაცემები საქველმოქმედო მიზნით	-	(300)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(902,383)	(945,254)
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა გაცემები	(85,343)	(77,168)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საოპერაციო საქმიანობიდან	5,762,511	280,851
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,019,410)	(1,388,846)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატ. აქტივების გასვლიდან შემოსულობანი	-	2,317
გრძელვადიანი ინვესტიციების შეძენა	-	(6,372,629)
გრძელვადიანი ინვესტიციების გასვლიდან შემოსულობანი	458,300	172,895
მიღებული პროცენტები	550,057	120,216
სხვა შემოსულობანი / განაცემები საინვესტიციო საქმიანობიდან (ნეტო)	-	70,707
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საინვესტიციო საქმიანობიდან	(11,053)	(7,395,340)
შემოსულობანი აქციების ემისიისაგან / კაპიტალის ზრდისაგან	-	7,800
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა ან გაცემები კაპიტალის შემცირების გამო	-	(70,707)
სესხების აღება	768,045	17,537,043
სესხების დაფარვა	(4,056,021)	(7,572,822)
გადახდილი პროცენტები	(2,828,369)	(1,949,052)
გადახდილი დივიდენდები	(97,000)	(297,976)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საფინანსო საქმიანობიდან	(6,213,345)	7,654,286
ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული ზრდა / კლება (ნეტო)	11,008	110,364
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი:	(450,880)	650,161
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის დასაწყისისათვის:	871,354	221,193
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის ბოლოსათვის:	420,476	871,354

იოსებ პავლიაშვილი

მაია ქველიძე

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016
მიღებულისა და დამკვეთებისაგან მიღებული ფულადი სახსრები	11,518,022	11,745,089
სხვა შემოსულობანი საოპერაციო საქმიანობიდან	754	14,270
ზარალის დასაფარავად (ზიანის ასანაზღაურებლად) მიღებული თანხები	1,075,370	-
მიმწოდებლებზე გაცემული ფულადი სახსრები	(1,404,957)	(2,414,933)
გაცემული შრომის ანაზღაურება	(1,915,182)	(1,692,701)
სამეფლინებო ხარჯების ანაზღაურება	-	(660)
გაცემული სესხები	(2,523,770)	(6,347,492)
განაცემები საქველმოქმედო მიზნით	-	(300)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(902,383)	(945,254)
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა გაცემები	(85,343)	(77,168)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საოპერაციო საქმიანობიდან	5,762,511	280,851
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,019,410)	(1,388,846)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატ. აქტივების გასვლიდან შემოსულობანი	-	2,317
გრძელვადიანი ინვესტიციების შეძენა	-	(6,372,629)
გრძელვადიანი ინვესტიციების გასვლიდან შემოსულობანი	458,300	172,895
მიღებული პროცენტები	550,057	120,216
სხვა შემოსულობანი / განაცემები საინვესტიციო საქმიანობიდან (ნეტო)	-	70,707
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საინვესტიციო საქმიანობიდან	(11,053)	(7,395,340)
შემოსულობანი აქციების ემისიისაგან / კაპიტალის ზრდისაგან	-	7,800
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა ან გაცემები კაპიტალის შემცირების გამო	-	(70,707)
სესხების აღება	768,045	17,537,043
სესხების დაფარვა	(4,056,021)	(7,572,822)
გადახდილი პროცენტები	(2,828,369)	(1,949,052)
გადახდილი დივიდენდები	(97,000)	(297,976)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საფინანსო საქმიანობიდან	(6,213,345)	7,654,286
ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული ზრდა / კლება (ნეტო)	11,008	110,364
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი:	(450,880)	650,161
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის დასაწყისისათვის:	871,354	221,193
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის ბოლოსათვის:	420,476	871,354

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
თარიღი: 15 აგვისტო, 2018



მაია ქველიძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლ ბელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,306,673	16,831	1,909,304	(2,549)	4,230,260
წმინდა მოგება/ზარალი			241,314	(10,267)	231,047
დივიდენდი	-	-	(317,462)	-	(317,462)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,306,673	16,831	1,833,156	(12,816)	4,143,845
წმინდა მოგება/ზარალი	-	-	(1,183,686)	(3,321)	(1,187,007)
დივიდენდი	-	-	(119,547)	-	(119,547)
საწესდებო კაპიტალი	252,659	-	-	-	252,659
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,559,332	16,831	529,923	(16,136)	3,089,950

იოსებ პავლიაშვილი

მაია ქველიძე

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლებელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,306,673	16,831	1,909,304	(2,549)	4,230,260
წმინდა მოგება/ზარალი			241,314	(10,267)	231,047
დივიდენდი	-	-	(317,462)	-	(317,462)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,306,673	16,831	1,833,156	(12,816)	4,143,845
წმინდა მოგება/ზარალი	-	-	(1,183,686)	(3,321)	(1,187,007)
დივიდენდი	-	-	(119,547)	-	(119,547)
საწესდებო კაპიტალი	252,659	-	-	-	252,659
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,559,332	16,831	529,923	(16,136)	3,089,950

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი



მაია ქველიძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 15 აგვისტო, 2018

1 ზოგადი ნაწილი

- 1.1. წინამდებარე 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს მიერ. საწარმო დარეგისტრირებულია 2008 წლის 21 ნოემბერს მისამართზე: მიცკევიჩის ქ. №64, საბურთალოს რაიონი, თბილისი, საქართველო. მინიჭებული აქვს საიდენტიფიკაციო კოდი 205267584.
- 1.2. საწარმოს წესდებით გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2,599,331 ლარს. საწარმოს პარტნიორები არიან: 91% - ლაერთი ზუბადალაშვილი, 9% ელიზა დაუშვილი.
- 1.3. საწარმოს ხელმძღვანელი ორგანოებია:
- აქციონერთა საერთო კრება, რომელიც მართვის უმაღლესი ორგანოა;
 - სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც შედგება აქციონერთა კრების მიერ არჩეული სამი წევრისგან:
 - ლაერთი ზუბადალაშვილი, პ/ნ: 01005003733, თავმჯდომარე/წევრი
 - კახაბერ კახიანი, პ/ნ: 01008002748, თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი
 - ავთანდილ წილოსანი, პ/ნ: 01017001498, წევრი
 - დირექტორი იოსები პავლიაშვილი, პ/ნ: 01005011104.
- 1.4. საწარმოს ძირითადი ეკონომიკური საქმიანობაა სესხების გაცემა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე.
- 1.5. საწარმოს ჰყავს შემდეგი შვილობილი და მეკავშირე საწარმოები:
- შპს ლაერთი თბილისი, ს/კ: 406139183, დირექტორი ქეთევან ალიმბარაშვილი (პ/ნ: 01003014823), ეფექტური წილი 100%,
 - შპს ჯორჯიან სერვის კომპანი, ს/კ: 406158063, დირექტორი ირაკლი ძაბუკაშვილი (პ/ნ: 35001079727) ეფექტური წილი 65%
 - შპს სასტუმრო ლაერთი თბილისი, ს/კ: 404921457, დირექტორები ქეთევან ალიმბარაშვილი (პ/ნ: 01003014823) და დეა ზუბადალაშვილი (პ/ნ: 01005008047), ეფექტური წილი 100%
 - შპს International Easy Trainings, ს/კ: 404942425, დირექტორი: ნინო მგალობლიშვილი (პ/ნ: 01008022160), ეფექტური წილი 20%.

2 ძირითადი დაშვებები და გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა

- 2.1. საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვა და ფინანსური ანგარიშგება წარმოებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) დაცვით, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მოთხოვნების გათვალისწინებით. აღრიცხვა-ანგარიშგების ფუნდამენტალური სააღრიცხვო პრინციპი - დარიცხვის მეთოდი დაცულია.
- 2.2. ასევე დაცულია ძირითადი დაშვება - ფუნქციონირებადი საწარმო, რაც გულისხმობს, რომ საწარმოს მენეჯმენტი არ გეგმავს და არ მოელოა, რომ მინიმუმ უახლოესი 1 წლის განმავლობაში საწარმო შეწყვეტს ფუნქციონირებას ან მოხდება მისი საქმიანობის მასშტაბების არსებითი შეზღუდვა. შესაბამისად, 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ამ დაშვების გათვალისწინებით, რაც გულისხმობს, რომ აქტივების რეალიზაცია/გასვლა და ვალდებულებების დაფარვა ხორციელდება ბიზნისის ჩვეულებრივი მსვლელობისას.

2 ძირითადი დაშვებები და გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.3. საწარმოს მიერ 2017 წელს ფაქტობრივად გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შემდეგია:

- საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვა და ანგარიშგება წარმოებს ფასს-ების შესაბამისად.
- საანგარიშგებო წელი ემთხვევა კალენდარულ წელს.
- საწარმოს ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებითი შენიშვნებს. მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება დგება ხარჯების კლასიფიკაციით ფუნქციური დანიშნულების მიხედვით, ხოლო ფულადი ნაკადების ანგარიშგება - პირდაპირი მეთოდით.
- საპროცენტო შემოსავლების და საპროცენტო ხარჯების აღრიცხვა ხორციელდება დარიცხვის მეთოდით, ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.
- გაცემულ სესხებზე ანარიცხები აღირიცხება წინასწარ განსაზღვრული პროცენტული წილით ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით. ხოლო თუ მენეჯმენტის ხელთ არსებობს ინდივიდუალურ მსესხებელთან დაკავშირებული კონკრეტული ინფორმაცია, მაშინ კონკრეტულ სესხთან დაკავშირებული ანარიცხი აღირიცხება ინდივიდუალური რისკების ანალიზის შემდეგ.
- გასაყიდად გამიზნული ძირითადი საშუალებები და დასაკუთრებული უძრავი ქონება აღირიცხება თვითღირებულების მეთოდით.
- ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების აღრიცხვისას გამოიყენება პირვანდელი (ისტორიული) ღირებულების მოდელი.
- ძირითადი საშუალებების ცვეთისათვის და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციისათვის გამოიყენება წრფივი მეთოდი.
- ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება საბალანსო და სალიკვიდაციო ნარჩენ ღირებულებებს შორის სხვაობიდან სასარგებლო სამსახურის ვადის გათვალისწინებით. თუ კონკრეტული ძირითადი საშუალებებისთვის ნარჩენი სალიკვიდაციო ღირებულება განსაზღვრული არ არის, ის ჩაითვლება ნულის ტოლად, ხოლო თუ სასარგებლო სამსახურის ვადა არ არის დადგენილი, ის აიღება შემდეგი ოდენობით:
- ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში აღირიცხება თვითღირებულებით.

2.4. სავალუტო მუხლებისთვის გამოყენებულია შემდეგი ოფიციალური გაცვლითი კურსები, დადგენილი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ:

- 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1 USD = 2.3949 GEL; 1 EUR = 2.6169 GEL
- 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1 USD = 2.6468 GEL; 1 EUR = 2.7940 GEL
- 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1 USD = 2.5922 GEL; 1 EUR = 3.1044 GEL

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები

3.1. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
სალარო - ლარი	15,418	38,789
სალარო - უცხოური ვალუტა	102,271	72,532
ლარი საბანკო ანგარიშებზე	64,802	51,556
უცხოური ვალუტა საბანკო ანგარიშებზე	237,985	708,478
ჯამი	420,476	871,354

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.2. გაცემული სესხები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
გაცემული სესხები ვადაგადაცილების გარეშე:		
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	99,555	24,753
ლომბარდი-სესხი	-	9,274
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	398,701	1,740,102
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს კლიენტებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	-	7,393
შვილობილი საწარმოებისთვის მიცემული სესხები	2,416	-
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	733,537	112,599
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	3,985,066	7,071,662
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს კლიენტებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	127,246	24
მშენებლობის სფეროს კლიენტებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	74,966	470
გაცემული სესხები ვადაგადაცილების გარეშე ჯამი:	5,421,487	8,966,277
მისაღები პროცენტები		
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	54,118	9,173
მისაღები პროცენტები გირაოში ჩარჩენილი ქონების განვადებით რეალიზაციიდან	-	34
მისაღები საკომისიო გზავნილების მიხედვით ლარებში	-	216
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,776,518	1,730,055
გაცემულ სესხზე დარიცხული პროცენტი - შვილობილი საწარმოები	42	-
მისაღები საკომისიო გზავნილების მიხედვით ვალუტაში	-	1,018
მისაღები პროცენტები ჯამი:	1,830,678	1,740,496
გაცემულ სესხებზე ვადაგადაცილება		
კლიენტებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	37,675	15,431
კლიენტებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	1,950,304	1,787,642
გაცემულ სესხებზე ვადაგადაცილება ჯამი:	1,987,979	1,803,073
სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(417,010)	(333,719)
ნეტო გაცემული სესხები:	8,823,134	12,176,127

3.3. მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციები

შპს International Easy Trainings (ს/კ: 404942425)-ში 20% წილის სანაცვლოდ შენატანი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.4. მოთხოვნები ანგარიშგაღებული პირების მიმართ

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები:		
შპს ალფა დეველოპმენტი	-	198,501
შპს ანზორი	-	104,467
შპს სასტუმრო ელიტ ლიფტი	-	49,782
შპს აკვალაინი	-	48,974
შპს ვოგა	-	26,105
შპს ყაზტრანსგაზი	(735)	15,569
დანარჩენი ავანსები	3,726	58,528
სულ მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	2,991	501,926
დებიტორები მოთხოვნები	310,473	13,912
მოთხოვნები ძველი გირაოში დარჩენილი ქონების მყიდველების	52,012	17,921
ავანსები ყველანაირი	-	584,364
მოთხოვნები ბილაინზე თანამშრომლების მიმართ	-	7
გზავნილები	9,165	14,115
სსიპ მომსახურების სააგენტოს ავანსად გადახდები	20,747	9,664
დებიტორები უცხ. ვალუტაში	10,272	695
მოთხოვნები ქონების ყიდვაზე სხვადასხვა ძველი	23,185	24,696
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	28,322	33,590
საექვო მოთხოვნების კორექტირება	(2,773)	(2,708)
სხვა მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ	-	5,562
თანამშრომლების დახდევების თანხა (დაკავებული ხელფასიდან)	-	153
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	6	6
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	670	670
ჯამი	455,070	1,204,574

3.5. სხვა აქტივები

მუხლი „სხვა აქტივები“ შედგება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და შვილობილი კომპანიების საქმიანობიდან წარმოშობილი სხვადასხვა აქტივებისგან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.6. გირაოში დარჩენილი ქონება

უძრავი ქონება და ოქრო, რომლებიც წარმოადგენდა გაცემული სესხების უზრუნველყოფას და დასაკუთრებული იქნა აღნიშნული სესხების დაფარვის ფარგლებში.

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ოქრო	82,578	24,421
უძრავი ქონება ს/კ: 01.16.04.022.006 შენობა-ნაგებობა 4 სერთო ფართით 124.80 კვ.მ. (მათ შორის I სართული 58.15 კვ.მ, II სართული 66.65 კვ.მ)	103,299	103,299
უძრავი ქონება ს/კ: 01.14.03.040.312 არასასოფლო სამეურნეო, 215 კვ.მ. ნაკვეთი, შენობა-ნაგებობა 1.	97,168	-
უძრავი ქონება ს/კ: 01.14.02.008.001.01.506, ბინა 40, სასარგებლო ფართი 60 კვ.მ.	91,256	91,256
უძრავი ქონება ს/კ: 01.14.02.008/01.01/506	-	73,469
უძრავი ქონება ს/კ: 72.12.01.476, მცხეთა, ზაპესი, არასასოფლო სამეურნეო, 9000 კვ.მ.	56,916	56,916
უძრავი ქონება ს/კ: 26.28.12.034.01.504, ოზურგეთი, დაბა ურეკი, სადარბაზო 2, სართული 1-2-3 ბლოკი , ფართი 178.40 კვ.მ.	50,243	50,243
უძრავი ქონება ს/კ: 26.28.12.034.01.516 ოზურგეთი, დაბა ურეკი, სადარბაზო 5, სართული 3, ბლოკი , 56.40 კვ.მ.	47,667	47,667
უძრავი ქონება ს/კ: 01.11.03.007.182, არასასოფლო სამეურნეო 126 კვ.მ. მიწა, შენობა-ნაგებობა 1	32,330	32,330
დანარჩენი უძრავი ქონება	308,507	333,696
ჯამი	869,964	813,297

3.7. მარაგები

მარაგების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს შვილობილი საწარმოების შპს ლაერთონ თბილისის (სასტუმრო) და შპს ჯორჯიან სერვის კომპანის (სამრეცხაო) კუთვნილ სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებს.

3.8. წინასწარ გადახდილი გადასახადები

წინასწარ გადახდილი გადასახადები შედგება ჩასათვლელი დღგ-სა და ბიუჯეტში ზედმეტად გადახდილი თანხებისგან.

3.9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შვილობილი საწარმოს შპს ჯორჯიან სერვის კომპანი-ს ბალანსზე არსებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი, რომლის ჩამოწერაც მოხდა 2016 წელში 2017 წლის 1-ლი იანვრიდან საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილებების გამო.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.10. ძირითადი საშუალებები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
მიწა	114,031	379,173
შენობა-ნაგებობები	303,886	1,612,223
2 ჯგუფი-კომპიუტერული და ელექტრონული მოწყობილობები	93,767	81,546
1 ჯგუფი-ავეჯი და მოწყობილობები	65,399	64,903
5 ჯგუფი-დანარჩენი ძირითადი საშუალებანი	27,871	27,871
3 ჯგუფი-გენერატორი და სხვა	4,800	4,800
სასტუმროს ძირითადი საშუალებები	6,685,932	4,311,867
შენობა-ნაგებობების ცვეთა	(307,301)	(189,847)
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთა	(447,679)	(299,798)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა	(19,917)	(32,917)
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთა	(7,336)	(7,336)
დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	(8,631)	(8,631)
გენერატორის ჯგუფის ცვეთა	(5,034)	(5,034)
დაუდგმელი მოწყობილობები	5,878	129,970
მანქანა-დანადგარები	36,042	-
ოფისის აღჭურვილობა	32,793	26,802
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	200,451	21,619
სხვა ძირითადი საშუალებები	44,255	-
სატრანსპორტო საშუალებები	49,341	49,341
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა (სასტუმროს შენობა)	166,651	56,158
მანქანა-დანადგარების ცვეთა	(2,625)	-
ოფისის აღჭურვილობის ცვეთა	(13,415)	(7,175)
ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთა	(32,238)	(4,896)
სხვა ძირითადი საშუალებების ცვეთა	(2,950)	-
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა	(12,339)	(5,512)
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყ. ცვეთა	(30,080)	(14,905)
მანქანა-დანადგარები	89,104	89,104
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	332	332
სატრანსპორტო საშუალებები	17,191	10,684
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5,035	5,490
მანქანა-დანადგარების ცვეთა	(18,842)	(9,798)
ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთა	(138)	(72)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა	(3,920)	(1,526)
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყ. ცვეთა	(944)	(944)
მიწის ნაკვეთები	118,272	118,272
შენობები საწესდებო კაპიტალში შეტანილი	27,338	27,338
შენობები	63,158	63,158
ეზოს კეთილმოწყობა - მცენარეები	2,465	2,465
ოფისის აღჭურვილობა	9,338	9,338
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	13,649	13,649
შენობების ცვეთა	(6,876)	(6,876)
ოფისის აღჭურვილობის ცვეთა	(4,163)	(4,163)
ავეჯი და სხვა ინვენტარის ცვეთა	(3,474)	(3,474)
ჯამი	7,249,077	6,503,199

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.11. არამატერიალური აქტივები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
არქიტექტურული პროექტი		
- ისტორიული ღირებულება	-	114,175
დანარჩენი არამატერიალური აქტივები		
- ისტორიული ღირებულება	39,953	39,953
- დაგროვილი ამორტიზაცია	15,638	15,638
- ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	24,315	24,315
პროგრამული უზრუნველყოფა სასტუმროსთვის		
- ისტორიული ღირებულება	36,503	36,503
- დაგროვილი ამორტიზაცია	6,701	3,928
- ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	29,802	32,575
ჯამი	54,117	171,065

3.12. ნასესხები ფულადი სახსრები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
რეზიდენტი კომერციული ბანკების სესხები სს. ბაზის ბანკის სესხები	(6,517,427)	(7,292,714)
რეზიდენტი კომერციული ბანკების სესხები-სს, ,თი ბი სი,, ბანკის სესხი	(2,748,305)	(2,762,649)
ფიზიკური და იურიდიული პირისაგან აღებული სესხი ლარებში	(248,872)	(274,625)
ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	-	(12)
ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან აღებული სესხი	(5,000,925)	(7,279,739)
მოკლევადიანი სესხები	-	-
ჯამი	(14,515,529)	(17,609,738)

3.13. გადასახდელი პროცენტები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
გადასახდელი პროცენტები წვერებისგან მოზიდული სახსრების მიხედვით	15,933	216
გადასახდელი საკომისიო გზავნილების მიხედვით ლარში	-	14
გადასახდელი პროცენტები არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებებიდან მიღებული სესხების	4,449	6,025
გადასახდელი პროცენტები სს „ბაზის ბანკის" სესხებზე	-	6
გადასახდელი პროცენტები ბანკების სესხების მიხედვით	39,261	-
გადასახდელი პროცენტები ფიზიკურ პირებთან სესხებზე	12	160
გადასახდელი საკომისიო ვალუტაში გზავნილების მიხედვით	79	381
გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური პირების ანგარიშებზე	91,322	62,518
გადასახდელი დივიდენდები არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების საწესდებო კაპიტალში ინვესტიციების მიხედვით	(2,868)	(2,868)
გადასახდელი პროცენტები	45,260	52,670
ჯამი	193,448	119,122

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.14. კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება წარმოშობილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და შვილობილი საწარმოების საქმიანობის პროცესში შესყიდული სასაქონლო-მატერიალური მარაგებისა და მომსახურებისაგან, რომლებიც ანგარიშგების თარიღისათვის გადახდილი არ არის.

3.15. გადასახდელი გადასახადები

გადასახდელი გადასახადები წარმოადგენს დარიცხულ და გადაუხდელ გადასახადებს, ასევე ბიუჯეტთან ანგარიშსწორებას. საგადასახადო ვალდებულებები ედრება რს.გე-ს მონაცემებს გარდა დასაზუსტებელი ან/და ვადადამდგარი გადასახადებისა.

3.16. საპროცენტო შემოსავალი

	2017	2016
პროცენტული შემოსავლები სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	-	654
პროცენტული შემოსავლები სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	-	602
პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებში „მიმდინარე“ ანგარიშების მიხედვით	1,034	1,327
პროცენტული შემოსავლები წევრებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	44,753	9,028
პროცენტული შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	-	267
პროცენტული შემოსავლები წევრებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	352,071	535,084
პროცენტული შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	4,726	3,481
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხების მიხედვით	121,602	18,555
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხების მიხედვით	1,645,978	1,864,610
პროცენტული შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხების მიხედვით	62,613	72,735
საპროცენტო შემოსავლები	1,478	584
ჯამი	2,234,255	2,506,927

3.17. საპროცენტო ხარჯი

პროცენტული ხარჯები რეზიდენტი ბანკებიდან მიღებული სესხების მიხედვით 8210	309,000	216,289
პროცენტული ხარჯები სს „ბაზის ბანკი“-დან მიღებულ სესხებზე 8210	(91,252)	353,567
პროცენტული ხარჯები ფიზიკურ პირთა მიმდინარე ანგარიშების მიხედვით 8211	1,002,970	1,016,831
შპს ლაერტონ თბილისი - "თი ბი სი" ბანკიდან სესხის ხარჯი	668,816	177,256
	1,889,535	1,763,943

საპროცენტო ხარჯების დარჩენილი ნაწილი შედგება რეზიდენტი ბანკებიდან და ფიზიკური პირებისაგან მიღებულ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯებისაგან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

3 ფინანსური ანგარიშგების მუხლობრივი განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.18. შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან

	2017	2016
შემოსავლები სასტუმრო მომსახურებიდან	2,577,254	1,841,117
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	168,683	244,866
ჯამი	2,745,937	2,085,983

შემოსავლები სასტუმრო მომსახურებიდან მიღებულია შვილობილი კომპანიის შპს ლაერტონ თბილისის საქმიანობიდან.

3.19. მიღებული ჯარიმები და საურავები

გაცემული სესხების ვადაგადაცილებაზე დარიცხული და მიღებული ან მისაღები ჯარიმები და საურავები.

3.20. სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2017	2016
თანამშრომლების ხელფასის ხარჯები	2,410,483	2,193,616
ცვეთის ხარჯები	325,848	226,110
რეალიზებული ქონების თვითღირებულება	305,201	54,086
კომუნიკაციის ხარჯები	167,276	122,463
დანარჩენი საოპერაციო ხარჯები	1,268,328	882,037
ჯამი	4,477,136	3,478,311

3.21. შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან / ზარალი საკურსო სხვაობიდან

შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ზარალი საკურსო სხვაობიდან წარმოადგენს სავალუტო მუხლების საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული გაცვლითი კურსის მიხედვით გადაფასების შედეგს.

Morison Georgia, LLC

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას.

ჩვენ გამოვთქვით უარი მოსაზრების გაცემაზე შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 15 აგვისტოს და გავცეთ შესაბამისი დასკვნა. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე დასკვნის გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2018 წლის 27 ნოემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გამომდინარე იქიდან, რომ ჩვენ გამოვთქვით უარი ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გაცემაზე და ეს საკითხი ყოვლისმომცველია, ჩვენ არ შეგვიძლია გამოვთქვათ მოსაზრება, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე

27 ნოემბერი 2018 წელი

საქართველო, თბილისი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

6 Marjanishvili Str | 0102 | Tbilisi, Georgia

office +995 322 000 123

info@morison.ge | www.morison.ge

Audit | Accounting | Tax & Legal | Valuation | Business Consulting

Morison Georgia is a member of the Morison KSi, a global association of leading professional service firms, established to meet the cross-border accounting, auditing, tax and business consulting needs of clients.

მორისონ ჯორჯია არის გლობალური პროფესიული მომსახურების გამწვავი ფირმების გაერთიანება Morison KSi - ის წევრი. გაერთიანება შექმნილია რათა დააკმაყოფილოს სხვადასხვა ქვეყნებში არსებული კლიენტების საზუღალტრო, აუდიტური საგადასახადო და სხვა ბიზნეს საკონსულტაციო მოთხოვნები.

Morison Georgia, LLC

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას.

ჩვენ გამოვთქვით უარი მოსაზრების გაცემაზე შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 15 აგვისტოს და გავეცით შესაბამისი დასკვნა. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე დასკვნის გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის 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 2018 წლის 27 ნოემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გამომდინარე იქიდან, რომ ჩვენ გამოვთქვით უარი ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გაცემაზე და ეს საკითხი ყოვლისმომცველია, ჩვენ არ შეგვიძლია გამოვთქვათ მოსაზრება, 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 აბაიაძე

27 ნოემბერი 2018 წელი

საქართველო, თბილისი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

6 Marjanishvili Str | 0102 | Tbilisi, Georgia

office +995 322 000 123

info@morison.ge | www.morison.ge

Audit | Accounting | Tax & Legal | Valuation | Business Consulting

Morison Georgia is a member of the Morison KSi, a global association of leading professional service firms, established to meet the cross-border accounting, auditing, tax and business consulting needs of clients.

მორისონ ჯორჯია არის გლობალური პროფესიული მომსახურების გამწვევი ფირმების გაერთიანება Morison KSi - ის წევრი. გაერთიანება შექმნილია რათა დააკმაყოფილოს სხვადასხვა ქვეყნებში არსებული კლიენტების საბუღალტრო, აუდიტური საგადასახადო და სხვა ბიზნეს საკონსულტაციო მოთხოვნები.





მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ იზიკრედ ჯორჯია “

მმართველობის ანგარიშგება
2017



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ იზიკრედ ჯორჯია “

მმართველობის ანგარიშგება
2017

ი.დ.

სარჩევი

1. შესავალი	3
2. წარდგინება კომპანიის დირექტორისაგან	3
3. საუბარის მიმოხილვა	3
4. კომპანიის მიზანი.....	4
5. ინფორმაცია კომპანიის შესახებ	4
6. სტრუქტურა.....	7
7. შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი.....	8
8. დაკრედიტების მოცულობა	10
9. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა.....	10
10. ფინანსური მაჩვენებლები.....	11
11. განვითარების გეგმები	14

სარჩევი

1. შესავალი	3
2. წარდგინება კომპანიის დირექტორისაგან	3
3. საკუთრების მიმოხილვა	3
4. კომპანიის მიზანი.....	4
5. ინფორმაცია კომპანიის შესახებ	4
6. სტრუქტურა.....	7
7. შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი.....	8
8. დაკრედიტების მოცულობა	10
9. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა.....	10
10. ფინანსური მაჩვენებლები.....	11
11. განვითარების გეგმები	14

ი. ღ. 

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი, აერთიანებს კომპანიასთან დაკავშირებულ ვსეთ არსებით კომპონენტებს, როგორცაა 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

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ იზიკრედ ჯორჯია “ (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.

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი, აერთიანებს კომპანიასთან დაკავშირებულ ვსეთ არსებით კომპონენტებს, როგორცაა 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

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ იზიკრედ ჯორჯია “ (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.

საფინანსო დაწესებულების „იზიკრედ ჯორჯიას“ მიზანია საქართველოს საფინანსო ბაზარზე დააკმაყოფილოს მომხმარებელთა მოთხოვნები სწრაფ, ხელმისაწვდომ და იამ ფულად სახსრებთან მიმართებაში.

„იზიკრედ ჯორჯიას“ საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა საქართველოში მომუშავე მცირე და საშუალო ბიზნესმენების დაკრედიტება. კერძოდ, დაკრედიტება იმ საწარმოებისა და მეწარმე-ფიზიკური პირებისა, რომლების დაკავებულნი არიან მომსახურების, ვაჭრობის, წარმოებისა და სასოფლო-სამეურნეო სფეროებში.

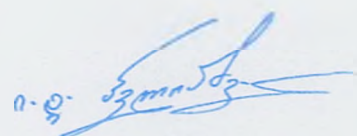
ორგანიზაციის „იზიკრედ ჯორჯია“ დასახელებიდან გამომდინარე, კომპანია ორიენტირებულია მომხმარებელს შესთავაზოს მაქსიმალურად იოლი და მარტივი პროცედურები სასურველი პროდუქტის მიღებისთვის.

ამასთან, „იზიკრედი ჯორჯია“ უზრუნველყოფს მარტივი პროცედურების საფუძველზე ფიზიკური პირების დაკრედიტებას სამომხმარებლო მიზნებისთვის და მათ შორის სატრანსპორტო საშუალებების შეძენისას თნადაფინანსების უზრუნველყოფას.

საფინანსო დაწესებულების „იზიკრედ ჯორჯიას“ მიზანია საქართველოს საფინანსო ბაზარზე დააკმაყოფილოს მომხმარებელთა მოთხოვნები სწრაფ, ხელმისაწვდომ და იამ ფულად სახსრებთან მიმართებაში.

„იზიკრედ ჯორჯიას“ საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა საქართველოში მომუშავე მცირე და საშუალო ბიზნესმენების დაკრედიტება. კერძოდ, დაკრედიტება იმ საწარმოებისა და მეწარმე-ფიზიკური პირებისა, რომლების დაკავებულნი არიან მომსახურების, ვაჭრობის, წარმოებისა და სასოფლო-სამეურნეო სფეროებში.

ორგანიზაციის „იზიკრედ ჯორჯია“ დასახელებიდან გამომდინარე, კომპანია ორიენტირებულია მომხმარებელს შესთავაზოს მაქსიმალურად იოლი და მარტივი პროცედურები სასურველი პროდუქტის მიღებისთვის. ამასთან, „იზიკრედი ჯორჯია“ უზრუნველყოფს მარტივი პროცედურების საფუძველზე ფიზიკური პირების დაკრედიტებას სამომხმარებლო მიზნებისთვის და მათ შორის სატრანსპორტო საშუალებების შეძენისას თნადაფინანსების უზრუნველყოფას.

0-9


ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

შპს “იზიკრედ ჯორჯია” (ს/კ 205267584) დაფუძნდა 2008 წლის 21 ნოემბერს .მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2008 წელს . კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

ლაერტი ზუბადალაშვილი — 91 %
ელიზა დაუშვილი — 9 %

შპს “იზიკრედ ჯორჯია” სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. ლაერტი ზუბადალაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. კახაბერ კახიანი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
3. ავთანდილ წილოსანი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი არის იოსებ პავლიაშვილი

კომპანიაში დასაქმებულია 32 თანამშრომელი

აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებას და კომპეტენტურობას. კომპანიაში დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში.

ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

შპს "იზიკრედ ჯორჯია" (ს/კ 205267584) დაფუძნდა 2008 წლის 21 ნოემბერს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2008 წელს. კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის

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

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

ლაერტი ზუბადალაშვილი — 91 %
ელიზა დაუშვილი — 9 %

შპს "იზიკრედ ჯორჯია" სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. ლაერტი ზუბადალაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. კახაბერ კახიანი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
3. ავთანდილ წილოსანი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი არის იოსებ პავლიაშვილი

კომპანიაში დასაქმებულია 32 თანამშრომელი

აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებას და კომპეტენტურობას. კომპანიაში დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში.



სტრუქტურა



სტრუქტურა



ი. ჯ. გოთიაშვილი

შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მისო შპს „იზიკრედ ჯორჯია“ იურიდიული
მისამართი: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, მიცკეივიჩის ქ. N 64.
ამავე მისამართზე მდებარეობს კომანიის სათაო ოფისიც

არსებულ პროდუქტებზე პირობები შემდეგნაირია

1 იპოთეკური სესხი

ფიზიკური პირებისთვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი
იურიდიული პირებისათვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი.

2 ავტო სესხი

ფიზიკური პირებისთვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი
იურიდიული პირებისათვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი

3 ბიზნეს სესხი

ფიზიკური პირებისთვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი
იურიდიული პირებისათვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი

შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მისო შპს „იზიკრედ ჯორჯია“ იურიდიული
მისამართი: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, მიცკეივიჩის ქ. N 64.
ამავე მისამართზე მდებარეობს კომანიის სათაო ოფისიც

არსებულ პროდუქტებზე პირობები შემდეგნაირია

1 იპოთეკური სესხი

ფიზიკური პირებისთვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი
იურიდიული პირებისათვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი.

2 ავტო სესხი

ფიზიკური პირებისთვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი
იურიდიული პირებისათვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი

3 ბიზნეს სესხი

ფიზიკური პირებისთვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი
იურიდიული პირებისათვის
1000 დან 100,001 ლარამდე
ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე
სესხის ვალუტა ლარი

2017-12-31

დაკრედიტების მოცულობა

2017 წლის ბოლო დაკრედიტების მთლიანი მოცულობა შეადგენდა 7 412 671 ლარს

გაცემულის სესხების მთლიანი რაოდენობა 1101 ერთეულია

უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები შეადგენს 6 541 904 ლარს .
ეროვნულ ვალუტაში 870 767 ლარს.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 7 121 613 ლარს
იურიდულ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 291 058 ლარს

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

ცალკე უნდა აღინიშნოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ჩვენი ორგანიზაციის განსაკუთრებული ყურადღება. 2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 151/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“. აღნიშნული წესით განსაზღვრული უმრავლესი საკითხი ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, შესაბამისად უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დაწერგვა და ამოქმედება.

დაკრედიტების მოცულობა

2017 წლის ბოლო დაკრედიტების მთლიანი მოცულობა შეადგენდა 7 412 671 ლარს

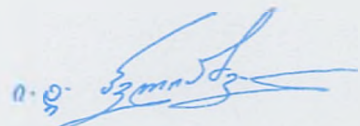
გაცემულის სესხების მთლიანი რაოდენობა 1101 ერთეულია

უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები შეადგენს 6 541 904 ლარს .
ეროვნულ ვალუტაში 870 767 ლარს.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 7 121 613 ლარს
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 291 058 ლარს

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

ცალკე უნდა აღინიშნოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ჩვენი ორგანიზაციის განსაკუთრებული ყურადღება. 2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 151/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“. აღნიშნული წესით განსაზღვრული უმრავლესი საკითხი ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, შესაბამისად უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დახერგვა და ამოქმედება.



მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია” ფინანსური მაჩვენებლები

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

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენდა აშშ დოლარი, სესხების გაცემა ხდებოდა მხოლოდ აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, რამაც დიდი გავლენა იქონია მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

ფინანსური მაჩვენებლები	31.12.2016	31.12.2017	2017/2016 შედარებით
აქტივების ჯამური ღირებულება	21,917,922.00	18,074,079.00	-18%
დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა	33.00	35.00	6%
სულ ვალდებულებები	17,774,077.00	14,984,129.00	-16%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	199,416.00	-1,256,350.00	-730%
მოგების გადასახადი	31,631.00	69,343.00	119%
წმინდა მოგება	231,047.00	-1,187,007.00	-614%
სულ კაპიტალი	4,143,845.00	3,089,950.00	-25%
საპროცენტო შემოსავალი	2,506,927.00	2,234,255.00	-11%
საპროცენტო ხარჯი	-1,763,943.00	-1,889,535.00	7%
საოპერაციო შემოსავალი	6,641,076.00	6,084,327.00	-8%
საოპერაციო ხარჯი	-7,184,644.00	-7,685,397.00	7%

მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია” ფინანსური მაჩვენებლები

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

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენდა აშშ დოლარი, სესხების გაცემა ხდებოდა მხოლოდ აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, რამაც დიდი გავლენა იქონია მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

ფინანსური მაჩვენებლები	31.12.2016	31.12.2017	2017/2016 შედარებით
აქტივების ჯამური ღირებულება	21,917,922.00	18,074,079.00	-18%
დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა	33.00	35.00	6%
სულ ვალდებულებები	17,774,077.00	14,984,129.00	-16%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	199,416.00	-1,256,350.00	-730%
მოგების გადასახადი	31,631.00	69,343.00	119%
წმინდა მოგება	231,047.00	-1,187,007.00	-614%
სულ კაპიტალი	4,143,845.00	3,089,950.00	-25%
საპროცენტო შემოსავალი	2,506,927.00	2,234,255.00	-11%
საპროცენტო ხარჯი	-1,763,943.00	-1,889,535.00	7%
საოპერაციო შემოსავალი	6,641,076.00	6,084,327.00	-8%
საოპერაციო ხარჯი	-7,184,644.00	-7,685,397.00	7%

მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია” განვითარების გეგმები

მისო იზიკრედ ჯორჯია 2018 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში ადაპტაცია და მიღებული რეგულაციების მაქსიმალურად ინტეგრირება მუშაობის პროცესში . ასევე ეტაპობრივად ხდება ე.წ. ახალი „თამაშის წესების“ ჩამოყალიბება ფინანსურ სექტორში . რასაც მოჰყვება დამატებითი რეგულაციები და საკანონმდებლო ცვლილებები. ასეთ გაურკვეველ ვითარებაში წარმოდგენელია რაიმე ახალი პროდუქტების ინიცირება დაგეგმვა და ბაზარზე განთავსება . შესაბამისად მომავალ 2018 წელს უნდა მოხდეს მიღებულ და მისაღებ რეგულაციებთან ჩვენი ორგანიზაციის მაქსიმალურად ადაპტაცია .

შედგენის თარიღი

27/11/2018 წ.

დირექტორი ი. პავლიაშვილი

მისო შპს "იზიკრედ ჯორჯია" განვითარების გეგმები

მისო იზიკრედ ჯორჯია 2018 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში ადაპტაცია და მიღებული რეგულაციების მაქსიმალურად ინტეგრირება მუშაობის პროცესში . ასევე ეტაპობრივად ხდება ე.წ. ახალი „თამაშის წესების“ ჩამოყალიბება ფინანსურ სექტორში . რასაც მოჰყვება დამატებითი რეგულაციები და საკანონმდებლო ცვლილებები. ასეთ გაურკვეველ ვითარებაში წარმოუდგენელია რაიმე ახალი პროდუქტების ინიცირება დაგეგმვა და ბაზარზე განთავსება . შესაბამისად მომავალ 2018 წელს უნდა მოხდეს მიღებულ და მისაღებ რეგულაციებთან ჩვენი ორგანიზაციის მაქსიმალურად ადაპტაცია .

შედგენის თარიღი

27/11/2018 წ.

დირექტორი ი. პავლიაძე

