

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	2
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა	10
2 საქართველოს ბიზნეს გარემო	11
3 მომზადების საფუძველი	11
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	11
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	15
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	16
7 გაცემული სესხები	16
8 ძირითადი საშუალებები	19
9 მიღებული სესხები	19
10 გადასახდელი პროცენტები და საკომისიოები	19
11 წინასწარ გადახდილი გადასახადები	20
12 საკუთარი კაპიტალი	20
13 საპროცენტო შემოსავალი	20
14 საპროცენტო ხარჯი	20
15 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	21
16 ფინანსური რისკების მართვა	21
17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	23
18 პირობითი ვალდებულებები	24
19 დაკავშირებული მხარეები	25
20 კაპიტალის ადეკვატურობა	26
21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26
22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	26

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.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

იოსებ პავლიაშვილი

ბესიკ ბადურაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

შენეჯმენტის 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 გაცემაზე;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას;

შენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019



ბესიკ ბაღურაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია-ს მენეჯმენტს

Moore Stephens abc, LLC
6 Marjanishvili Str. 0102, Tbilisi,
Georgia

T +995 32 2 000 123

E info@moorestephens.ge

www.georgia.moorestephens.com

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე მოსაზრება

ჩვენ დაგვიქირავეს შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 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-განმარტებით შენიშვნებს.

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

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 - მოსაზრების გამოთქმაზე უარი 2017 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე განვაცხადეთ უარი აზრის გამოთქმაზე, რაც განპირობებული იყო იმ ფაქტით, რომ ხელმძღვანელობამ ვერ შეძლო საკმარისი და შესაფერისი ინფორმაციის მოწოდება აუდიტის მიზნებისთვის, გარდა ამისა შესადარისი ინფორმაცია (2016 წელი) არ იყო კონსოლიდირებული, რაც ეწინააღმდეგებოდა ბასს 8-ის სააღრიცხვო პოლიტიკას.

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებულ 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 ზომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

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 კომპანიის 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 ჯგუფის 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 კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებულ 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 აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

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 კომპანიის 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 ჯგუფის 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 კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარებულ 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის (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.

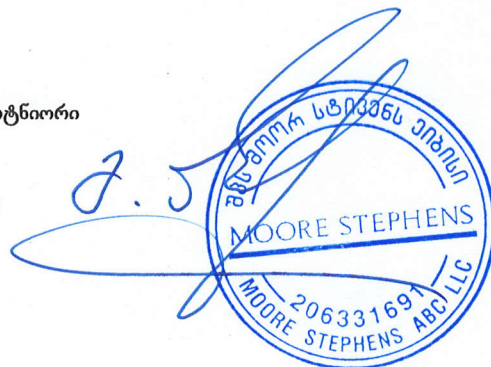
მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	326,259	420,476
გაცემული სესხები	7	4,606,129	8,823,134
შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში შენატანები		1,238	1,500
მოთხოვნები ანგარიშგაღებულ პირების მიმართ		2,008,034	455,070
სხვა აქტივები		34,998	71,156
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება		357,289	869,964
მარაგები		52,859	60,507
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		22,128	32,628
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		34,999	36,451
ძირითადი საშუალებები	8	7,062,713	7,249,077
არამატერიალური აქტივები		51,209	54,117
სულ აქტივები		14,557,855	18,074,079
ვალდებულებები			
ნასესხები ფულადი სახსრები	11	8,799,302	14,515,529
გადასახდელი პროცენტები	12	105,833	193,448
კრედიტორული დავალიანება		1,628,436	90,073
გადასახდელი ხელფასები		1,133	10
გადასახდელი გადასახადები		185,478	89,491
სხვა ვალდებულებები		2,557	52,096
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		-	43,483
სულ ვალდებულებები		10,722,738	14,984,129
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	5,841,322	2,559,332
გადაფასების რეზერვი		16,831	16,831
გაუნაწილებელი მოგება		(2,006,899)	529,923
უმცირესობის წილი		(16,136)	(16,136)
სულ კაპიტალი		3,835,117	3,089,950
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		14,557,855	18,074,079

იოსებ პავლიაშვილი

ბესიკ ბაღურაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	326,259	420,476
გაცემული სესხები	7	4,606,129	8,823,134
შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში შენატანები		1,238	1,500
მოთხოვნები ანგარიშვალდებული პირების მიმართ		2,008,034	455,070
სხვა აქტივები		34,998	71,156
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება		357,289	869,964
მარაგები		52,859	60,507
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		22,128	32,628
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		34,999	36,451
ძირითადი საშუალებები	8	7,062,713	7,249,077
არამატერიალური აქტივები		51,209	54,117
სულ აქტივები		14,557,855	18,074,079
ვალდებულებები			
ნასესხები ფულადი სახსრები	11	8,799,302	14,515,529
გადასახდელი პროცენტები	12	105,833	193,448
კრედიტორული დავალიანება		1,628,436	90,073
გადასახდელი ხელფასები		1,133	10
გადასახდელი გადასახადები		185,478	89,491
სხვა ვალდებულებები		2,557	52,096
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		-	43,483
სულ ვალდებულებები		10,722,738	14,984,129
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	5,841,322	2,559,332
გადაფასების რეზერვი		16,831	16,831
გაუნაწილებელი მოგება		(2,006,899)	529,923
უმცირესობის წილი		(16,136)	(16,136)
სულ კაპიტალი		3,835,117	3,089,950
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		14,557,855	18,074,079

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

ბესიკ ბადურაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

გვერდი

6

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	15	936,278	2,234,255
საპროცენტო ხარჯი	16	(1,241,812)	(1,889,535)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(305,534)	344,720
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან		2,876,271	2,745,937
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		1,350,563	2,907,024
საიჯარო შემოსავალი		-	-
მიღებული ჯარიმები და საურავები		80,267	514,657
საეჭვო მოთხოვნის რეზერვის ცვლილება		(445,283)	(83,291)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		-	-
საოპერაციო შემოსავალი		3,861,818	6,084,327
სხვა საოპერაციო ხარჯი	17	(4,141,993)	(4,477,136)
ზარალი საკუროს სხვაობიდან		(1,366,381)	(3,042,034)
საგადასახადო ჯარიმა		-	(3,110)
სხვა ხარჯი		(542,984)	(103,351)
ქონების გადასახადის ხარჯი		(41,748)	(59,766)
მოგება-ზარალი დაბეგვრამდე		(2,536,822)	(1,256,350)
მოგების გადასახადი		-	69,343
წმინდა მოგება		(2,536,822)	(1,187,007)
უმცირესობის წილი		-	(3,321)
პერიოდის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		(2,536,822)	(1,183,686)

იოსებ პავლიაშვილი

ბესიკ ბაღურაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	15	936,278	2,234,255
საპროცენტო ხარჯი	16	(1,241,812)	(1,889,535)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(305,534)	344,720
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან		2,876,271	2,745,937
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		1,350,563	2,907,024
საიჯარო შემოსავალი		-	-
მიღებული ჯარიმები და საურავები		80,267	514,657
საგვო მოთხოვნის რეზერვის ცვლილება		(445,283)	(83,291)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		-	-
საოპერაციო შემოსავალი		3,861,818	6,084,327
სხვა საოპერაციო ხარჯი	17	(4,141,993)	(4,477,136)
ზარალი საკუროსო სხვაობიდან		(1,366,381)	(3,042,034)
საგადასახადო ჯარიმა		-	(3,110)
სხვა ხარჯი		(542,984)	(103,351)
ქონების გადასახადის ხარჯი		(41,748)	(59,766)
მოგება-ზარალი დაბეგვრამდე		(2,536,822)	(1,256,350)
მოგების გადასახადი		-	69,343
წმინდა მოგება		(2,536,822)	(1,187,007)
უმცირესობის წილი		-	(3,321)
პერიოდის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		(2,536,822)	(1,183,686)

იოსებ პავლიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019



ბესიკ ბაღურაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2018	2017
მყიდველებისა და დამკვეთებისაგან მიღებული ფულადი სახსრები	8,358,676	11,518,022
სხვა შემოსულობანი საოპერაციო საქმიანობიდან	2,117,141	754
ზარალის დასაფარავად (ზიანის ასანაზღაურებლად) მიღებული თანხები	-	1,075,370
მიმწოდებლებზე გაცემული ფულადი სახსრები	(855,490)	(1,404,957)
გაცემული შრომის ანაზღაურება	(2,230,783)	(1,915,182)
სამიწვინებო ხარჯების ანაზღაურება	(4,800)	-
გაცემული სესხები	(347,163)	(2,523,770)
განაცემები საქველმოქმედო მიზნით	(570)	-
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(1,100,799)	(902,383)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(4,100)	-
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა გაცემები	(1,050,288)	(85,343)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საოპერაციო საქმიანობიდან	4,881,823	5,762,511
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(1,019,410)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატ. აქტივების გასვლიდან შემოსულობანი	218,054	-
გრძელვადიანი ინვესტიციების შეძენა	-	-
გრძელვადიანი ინვესტიციების გასვლიდან შემოსულობანი	-	458,300
მიღებული პროცენტები	1,366	550,057
სხვა შემოსულობანი / განაცემები საინვესტიციო საქმიანობიდან (ნეტო)	456,988	-
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საინვესტიციო საქმიანობიდან	676,408	(11,053)
შემოსულობანი აქციების ემისიისაგან / კაპიტალის ზრდისაგან	603,000	-
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა ან გაცემები კაპიტალის შემცირების გამო	-	-
სესხების აღება	1,004,741	768,045
სესხების დაფარვა	(3,881,314)	(4,056,021)
ფინანსური იჯარის (ლიზინგის) ვალდებულებების დაფარვა	(51,096)	-
გადახდილი პროცენტები	(1,512,435)	(2,828,369)
გადახდილი დივიდენდები	-	(97,000)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საფინანსო საქმიანობიდან	(3,837,104)	(6,213,345)
ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული ზრდა / კლება (ნეტო)	(1,815,344)	11,008
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი:	(94,217)	(450,880)
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის დასაწყისისათვის:	420,476	871,354
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის ბოლოსათვის:	326,259	420,476
იოსებ პავლიაშვილი	ბესიკ ბაღურაშვილი	
დირექტორი		
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია	მოთავარი ბუღალტერი	
თარიღი: 23 აგვისტო, 2019		
	გვერდი	8

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2018	2017
მიღებულებისა და დამკვეთებისაგან მიღებული ფულადი სახსრები	8,358,676	11,518,022
სხვა შემოსულობანი საოპერაციო საქმიანობიდან	2,117,141	754
ზარალის დასაფარავად (ზიანის ასანაზღაურებლად) მიღებული თანხები	-	1,075,370
მიმწოდებლებზე გაცემული ფულადი სახსრები	(855,490)	(1,404,957)
გაცემული შრომის ანაზღაურება	(2,230,783)	(1,915,182)
სამიწვინებო ხარჯების ანაზღაურება	(4,800)	-
გაცემული სესხები	(347,163)	(2,523,770)
განაცემები საკვებმოქმედო მიზნით	(570)	-
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(1,100,799)	(902,383)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(4,100)	-
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა გაცემები	(1,050,288)	(85,343)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საოპერაციო საქმიანობიდან	4,881,823	5,762,511
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(1,019,410)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატ. აქტივების გასვლიდან შემოსულობანი	218,054	-
გრძელვადიანი ინვესტიციების შეძენა	-	-
გრძელვადიანი ინვესტიციების გასვლიდან შემოსულობანი	-	458,300
მიღებული პროცენტები	1,366	550,057
სხვა შემოსულობანი / განაცემები საინვესტიციო საქმიანობიდან (ნეტო)	456,988	-
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საინვესტიციო საქმიანობიდან	676,408	(11,053)
შემოსულობანი აქციების ემისიისაგან / კაპიტალის ზრდისაგან	603,000	-
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა ან გაცემები კაპიტალის შემცირების გამო	-	-
სესხების აღება	1,004,741	768,045
სესხების დაფარვა	(3,881,314)	(4,056,021)
ფინანსური იჯარის (ლიზინგის) ვალდებულებების დაფარვა	(51,096)	-
გადახდილი პროცენტები	(1,512,435)	(2,828,369)
გადახდილი დივიდენდები	-	(97,000)
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი საფინანსო საქმიანობიდან	(3,837,104)	(6,213,345)
ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული ზრდა / კლება (ნეტო)	(1,815,344)	11,008
ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი:	(94,217)	(450,880)
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის დასაწყისისათვის:	420,476	871,354
ფულადი სახსრები (ეკვივალენტები) პერიოდის ბოლოსათვის:	326,259	420,476

იოსებ პავლიაშვილი
დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

ბესიკ ბაღურაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

გვერდი

8

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 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
წმინდა მოგება/ზარალი	-	-	(2,536,822)	-	(2,536,822)
დივიდენდი	-	-	-	-	-
საწესდებო კაპიტალი	3,281,990	-	-	-	3,281,990
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,841,321	16,831	(2,006,899)	(16,136)	3,835,117

იოსებ პავლიაშვილი

ბესიკ ბადურაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 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
წმინდა მოგება/ზარალი	-	-	(2,536,822)	-	(2,536,822)
დივიდენდი	-	-	-	-	-
საწესდებო კაპიტალი	3,281,990	-	-	-	3,281,990
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,841,321	16,831	(2,006,899)	(16,136)	3,835,117

იოსებ პაულიაშვილი

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია

თარიღი: 23 აგვისტო, 2019



ბესიკ ბადურაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია“) და მისი 100%-იანი შვილობილი კომპანიების შპს "ლაერტონ თბილისი"-ს და შპს "სასტუმრო ლაერტონი თბილისი"-ს და 65%-იანია შვილობილი კომპანია შპს "ჯორჯიან სერვის კომპანი"-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია" (ს/კ 205267584) დარეგისტრირდა 2008 წლის 21 ნოემბერს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მიცკეიძის ქუჩა №64.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს დირექტორია იოსებ პავლიაშვილი. კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 40 თანამშრომელს (2017: 44 თანამშრომელი).

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე იპოთეკური და სამომხმარებლო სესხების გაცემა. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 ათას ლარს.

შპს "ლაერტონ თბილისი" (ს/კ 406139183) დარეგისტრირდა 2015 წლის 12 თებერვალს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ისანი-სამგორის რაიონი, ქერხულის ქუჩა №14.

შპს "ლაერტონ თბილისი"-ს ძირითადი საქმიანობაა მაღალი ხარისხის სასტუმრო მომსახურების მიწოდება. იგი ემსახურება როგორც ადგილობრივ, ისე უცხოელ კლიენტებს თბილისში და წარმოადგენს მაღალი კლასის ბუტიკ-სასტუმროს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "ლაერტონ თბილისი"-ს დირექტორია იოსებ პავლიაშვილი. კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 94 თანამშრომელს (2017: 35 თანამშრომელი).

შპს "სასტუმრო ლაერტონი თბილისი" (ს/კ 404921457) დარეგისტრირდა 2011 წლის 9 დეკემბერს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკის რაიონი, ირ. აბაშიძის ქუჩა №42.

შპს "სასტუმრო ლაერტონი თბილისი" წარმოადგენს მაღალი კლასის ბუტიკ-სასტუმროს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "სასტუმრო ლაერტონი თბილისი"-ს დირექტორია დეა ზუბადალაშვილი.

შპს "ჯორჯიან სერვის კომპანი" (ს/კ 406158063) დარეგისტრირდა 2015 წლის 7 ოქტომბერს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ისანი-სამგორის რაიონი, ქერხულის ქუჩა №14.

შპს "ჯორჯიან სერვის კომპანი"-ს ძირითადი საქმიანობაა სხვადასხვა ზედაპირების ქიმწმენდა და რეცხვა. მათ შორის: ტექსტილი, ბეწვეული, თეთრეული და სხვა საფეიქრო ნაწარმი.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "ჯორჯიან სერვის კომპანი"-ს დირექტორია ირაკლი ძამუკაშვილი. კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 11 თანამშრომელს. (2017: 5 თანამშრომელი).

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია"-ს მეწილეები არიან:

მეწილე	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ლაერტი ზუბადალაშვილი	91%	91%
ელიზა დაუშვილი	9%	9%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 საქართველოს ბიზნეს გარემო

საქართველოში ჯერ კიდევ განიცდის ცვლილებებს პოლიტიკურ და ეკონომიკურ სფეროებში. როგორც განვითარებად ეკონომიკაში, საქართველოში ბიზნეს და რეგულირებადი ინფრასტრუქტურის დონე უფრო დაბალია ვიდრე განვითარებულ თავისუფალ საბაზრო ეკონომიკებში. გარდა ამისა, ეკონომიკური ფაქტორები განაგრძობს ოპერაციითა შეზღუდვას ფინანსურ ბაზარზე, რომლებმაც, შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება სამართლიანად ვერ აისახონ.

სამომავლო ეკონომიკური განვითარების მთავარ სირთულეს წარმოადგენს ეკონომიკური და ინსტიტუციონალური განვითარების დაბალი დონე, აგრეთვე საერთაშორისო ეკონომიკური კრიზისი, რომელიც აღინიშნება უფრო განვითარებული ქვეყნების ეკონომიკაში. რეპორტის გამოშვების თარიღისათვის არსებული კრიზისი საქართველოში ნაკლებად საგრძნობია. თუმცა, ბაზარზე უფრო ძლიერი კრიზისის შემთხვევაში, საქართველოს ეკონომიკა და ასევე კომპანია შესაზლოა დაზარალებულს, და ეს გავლენა შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს. შესაძლო ეფექტი, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიაზე არის ის, რომ შესაძლოა კომპანია გადახდისუნარი გახდეს კრედიტორების მიმართ, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის რეპუტაციაზე და პრობლემური გახადოს დამატებითი ფონდების (სახსრების) მოძიება. მიუხედავად, როდესაც გაურკვევლობა გულისხმობს მსგავს ცვალებადობას, კომპანიის ხელმძღვანელობას არ შეუძლია შეაფასოს, თუ რა გავლენა შეიძლება განიცადოს კომპანიის

შესაბამისად, კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს კორექტირებების ეფექტს, რომელიც შესაძლოა მიჩნეული, როგორც აუცილებლობა, იმ შემთხვევაში, თუ ზემოთ აღწერილი ფაქტორების ეფექტი გახდებოდა შესაძენი და საიმედოდ შეფასებადი საქართველოში.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

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

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, რომელთაც ჰქონიათ მატერიალური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებაზე. თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 აყალიბებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. 2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 15-მა ჩაანაცვლა შემოსავლების აღიარების არსებული პრინციპი, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაკისრი საქონლისა და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ახალი და განაზღვრული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs) (გაგრძელება)

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ხალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეიჯარეებისთვის. თუმცა, მოიჯარეებს იგი ავალდებულებს იჯარების უმეტესობის თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარო ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ "მოკლევადიანი" იჯარები და იჯარები "დაბალი ღირებულების მქონე" აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება და საპროცენტო ზარჯი და საამორტიზაციო ანარეცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება იმ შემთხვევაში, თუ შემოსავლის შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 15-ის გამოყენებაც იმავე თარიღით მოხდება.

ზემოთ ჩამოთვლილ ცვლილებებთან ერთად აღსანიშნავია აგრეთვე შემდეგი ცვლილებები:

- ა) წილობრივი დაფარვის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება - ფასს 2-ის ცვლილება
- ბ) ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება ფასს 4 სადაზღვევო კონტრაქტებში - ფასს 4-ის ცვლილება
- გ) საინვესტიციო ქონების ტრანსფერები - ბასს 40-ის ცვლილება
- დ) ფასს 22 უცხოური ვალუტის გარიგებები

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ხალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეიჯარეებისთვის. თუმცა, მოიჯარეებს იგი ავალდებულებს იჯარების უმეტესობის თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარო ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ "მოკლევადიანი" იჯარები და იჯარები "დაბალი ღირებულების მქონე" აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება და საპროცენტო ზარჯი და საამორტიზაციო ანარეცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.

4.3 შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

შემოსავალი აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს გარიგებასთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სარგებელს და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. ხარჯები აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ გარიგების შედეგად კომპანიიდან მოხდება ეკონომიკური სარგებლის გადინება და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. შემოსავლის აღიარებისთვის ასევე უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ქვემოთ წარმოდგენილი კრიტერიუმებიც:

საპროცენტო შემოსავალი და ზარჯი

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეტენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და

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

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით საოპერაციო იჯარის ვადის ამოწურვამდე.

შენიშვნა 4 ბირთვადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აშშ დოლარი	2.6766	2.5922
ევრო	3.0701	3.1044

4.5 გადასახადები

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

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

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

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

4.6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშგებასა და ანაბრებზე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 გაცემული სესხები

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

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

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

4.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან აღმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ სანაგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწვევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოადგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის განაკვეთი
შენობა-ნაგებობები	10%
საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	10%
ავტო და სხვა ინვენტარი	10%
სხვა ძირითადი საშუალებები	10%-20%

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

4.9 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანია არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციას ახდენს 10%-იანი განაკვეთით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.10 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები შედგება ჯგუფის მიერ დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომელიც ჯგუფმა მიიღო მსესხებლის მიერ სესხის გადაუხდელობის შედეგად. უზრუნველყოფა შეიძლება იყოს მიწა, შენობა, სახლი, ავტომობილი, საცხოვრებელი ბინა, ძვირფასი ქვები/ლითონები ან ანტიკვარული ნივთები.

ჯგუფი დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივად კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში თუ მისგან მოვლის საბალანსო ღირებულების ამოღებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გაგრძელებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგომარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირობებით და მისი გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი იყოს, ხელმძღვანელობის შესაბამისი ღონე აქტივის გაყიდვის გეგმას მხარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოძებნისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ ფასად, რომელიც გონივრულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმავლობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საქმიანობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

თუ უზრუნველყოფის გაყიდვა არ არის განზრახული, მისი აღიარება ხდება ძირითად საშუალებებში ან საინვესტიციო ქონებაში, იმის მიხედვით თუ როგორ გეგმავს ჯგუფი მის გამოყენებას და მისი ხელახლა გაზომვა და აღრიცხვა ხდება შესაბამისი ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

ჯგუფი აფასებს გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის თანხებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

4.11 მიღებული სესხები

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

4.12 კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით. ცვლილება კომპანიის წესდებაში (მათ შორის ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, მფლობელებში და ა.შ.) ხორციელდება კომპანიის პარტნიორთა მიერ. აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს. ყველა ტრანზაქცია რომელიც დაკავშირებულია კომპანიის მფლობელებთან, როდესაც ისინი გვევლინებიან მფლობელების რანგში, აღირიცხება კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგებაში ცალკე მუხლებში. გადასახდელი დივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდება.

4.13 ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების, ასევე შემოსავლებისა და ხარჯების, ურთიერთჩათვლა ხორციელდება, და ფინანსურ ანგარიშგებებში აისახება წმინდა ღირებულება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის კანონიერი უფლება და ამავე დროს არსებობს ურთიერთჩათვლის განხორციელების ან აქტივის რელიზაციის და ვალდებულები დაფარვის ერთდროული განხორციელების განზრახვა.

4.14 სხვა ვალდებულებები

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

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

სესხის გაუფასურების ხარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდოდ მთლიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშგებაში წარადგენს.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება - მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ნაღდი ფული	6.1	89,404	117,690
ფული ბანკში	6.1	236,855	302,786
სულ		326,259	420,476
6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		31-დეკ-18	31-დეკ-17
ეროვნული ვალუტა		200,603	80,221
უცხოური ვალუტა		125,657	340,256
სულ		326,259	420,476

ჯგუფის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია როგორც " B+ "ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), " BB-"-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 8 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 18 პროცენტთან 54 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ოქროთი და ავტომობილით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
გრძელვადიანი სესხები	1,796,378	6,912,005
მოკლევადიანი სესხები	1,970,247	498,256
სულ ძირი თანხა	3,766,625	7,410,260
მისაღები პროცენტები	1,237,981	1,830,822
გაუფასურების რეზერვი	(398,477)	(417,010)
სულ გაცემული სესხები	4,606,129	8,823,133

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ავტო ლომბარდი		88,516	2,077
ოქროს ლომბარდი		-	328,781
ბიზნეს სესხი		3,678,109	7,078,463
დარიცხული პროცენტი		1,237,981	1,830,822
მთლიანი გაცემული სესხები	7.1	5,004,606	9,240,144
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	7.4	(398,477)	(417,010)
წმინდა გაცემული სესხები		4,606,129	8,823,134

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

		31-დეკ-18	31-დეკ-17
სესხის ძირი	7.2; 7.3; 7.4;	3,368,148	6,992,312
დარიცხული პროცენტი		1,237,981	1,830,822
მთლიანი სასესხო პორტფელი		4,606,129	8,823,134

7.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
1 წელზე ნაკლები	78,316	145,010
1-დან 3 წლამდე	1,176,501	2,448,810
3-დან 5 წლამდე	1,690,077	2,705,299
5 წელზე მეტი	821,731	2,111,140
სულ გაცემული სესხის ძირი	3,766,625	7,410,260

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, ოქროთი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები):

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	სესხის მიმდინარე ღირებულება
სამომხმარებლო	476,164	673,643
იპოთეკური სესხი	3,011,452	6,111,990
ავტო ლომბარდი	88,516	-
ოქროს ლომბარდი	12,732	335,980
ბიზნეს სესხი	177,761	288,648
სულ	3,766,625	7,410,261

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფის მიერ გაცემული ძირითადი სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით, გარანტიით, ძვირფასი ლითონებით/ქვებით ან ანტიკვარით, მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	1,947,253	-
1-30	5%	372,158	-
31-60	10%	456,134	45,613
61-90	25%	143,609	23,591
90>	50%	641,319	267,426
	75%	206,152	61,846
			-
სულ		3,766,625	398,477

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	0%	2,699,070	3,510
1-30	1%	810,948	3,158
31-60	10%	203,073	1,770
61-90	25%	314,050	3,908
90>	50%	3,383,119	404,664
სულ		7,410,260	417,010

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის	417,010	333,719
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	445,283	83,291
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(463,816)	-
გადაფასების შედეგი	-	-
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	398,477	417,010

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 ძირითადი საშუალებები

2018 წელი

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული ტექნიკა და პერიფერიული მოწყობილობები	ავეჯი და მოწყობილობ ები	ქონების კეთილმოწყობა	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	სულ
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	497,445	5,817,864	(218,252)	109,525	45,799	250,818	6,503,199
დანამატი	-	3,777,600	12,560	185,323	110,492	357,522	4,443,497
აქტივების ჩამოწერა	(265,142)	(2,711,871)	(339)	(4)	(455)	(381,810)	(3,359,622)
პერიოდის ცვლილება	-	(117,454)	(147,881)	(33,648)	(15,175)	(23,840)	(337,998)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	232,303	6,766,138	(353,912)	261,197	140,663	202,689	7,249,077
დანამატი	536,384	6,341,757	5,100	-	26,402	1,725,769	8,635,412
აქტივების ჩამოწერა	(436,162)	(7,716,748)	(294,697)	(39,319)	(31,288)	(30,068)	(8,548,283)
პერიოდის ცვლილება	-	(220,052)	-	(4,598)	-	(48,843)	(273,493)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	332,525	5,171,095	(643,509)	217,279	135,777	1,849,546	7,062,713

შენიშვნა 9 მიღებული სესხები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
რეზიდენტი კომერციული ბანკის სესხები	6,156,528	9,265,733
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	2,642,774	5,249,797
სულ ნასესხები ფულადი სახსრები	8,799,302	14,515,529

წლიური საპროცენტო განაკვეთი ნასესხებ სახსრებზე მერყეობდა 9%-დან 24%-მდე ფარგლებში. მიღებული სესხები არის უზრუნველყოფილი კომპანიის ძირითადი საშუალებებით. დაკავშირებული მხარეებიდან მიღებულ სესხებზე ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნა 21.

შენიშვნა 10 გადასახდელი პროცენტები და საკომისიოები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
გადასახდელი პროცენტი ფიზიკურ პირებისგან მიღებულ სესხებზე	105,832	352,035
გადასახდელი პროცენტი ბანკის სესხებზე	-	39,261
გადასახდელი საკომისიოები	-	79
შეიღობილი კომპანიები - გადასახდელი პროცენტი	-	(197,926)
სულ გადასახდელი პროცენტები და საკომისიოები	105,832	193,448

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 წინასწარ გადახდილი გადასახადები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
გადახდილი დღგ	-	12,112
საშემოსავლო გადასახადი	22,128	20,517
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	22,128	32,628
მოგების გადასახადი	18,032	196
გადასახდელი დღგ	141,421	7,754
ქონების გადასახადი	6,632	3,798
საშემოსავლო გადასახადი	19,293	77,744
მიწის გადასახადი	100	-
გადასახდელი გადასახადები	185,478	89,491
წმინდა საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	207,606	122,119

შენიშვნა 12 საკუთარი კაპიტალი

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის რეგისტრირებული და შევსებული საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 5,841,322 ლარს (2017 წლის 31 დეკემბერს 2,559,332 ლარს).

შენიშვნა 13 საპროცენტო შემოსავალი

	2018 წელი	2017 წელი
პროცენტული შემოსავალი ფიზიკური პირებისთვის გაცემული სესხებიდან	889,456	2,168,571
პროცენტული შემოსავალი იურიდიული პირებისთვის გაცემული სესხებიდან	46,822	65,684
სულ საპროცენტო შემოსავალი	936,278	2,234,255

შენიშვნა 14 საპროცენტო ხარჯი

	2018 წელი	2017 წელი
პროცენტული ხარჯები ფიზიკურ პირთა მიხედვით	63,021	1,622,866
პროცენტული ხარჯები იურიდიულ პირთა მიხედვით	516,611	-
პროცენტული ხარჯები ბანკის სესხების მიხედვით	662,180	266,669
სულ საპროცენტო ხარჯი	1,241,812	1,889,536

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აზსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2018 წელი	2017 წელი
ხელფასის ხარჯი	2,810,252	2,413,148
რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯები	327,182	569,966
ცვეთის ხარჯი	336,858	341,022
საოფისე ინვენტარის შეძენის ხარჯი	18,662	213,687
სხვა ხარჯები	13,898	212,206
კომუნალური ხარჯი	235,265	175,506
იჯარის ხარჯი	13,530	125,912
საკანცელარიო ხარჯი	-	108,202
რემონტის ხარჯი	23,350	58,197
საგადასახლო ხარჯი	15,977	47,452
საკომისიო ხარჯი	58,793	44,075
ტრანსპორტირების და შენახვის ხარჯი	81,554	39,848
კომუნიკაციის ხარჯი	28,508	33,274
დაზღვევის ხარჯი	14,065	27,021
დასუფთავების ხარჯი	-	24,318
რეკლამის ხარჯი	99,826	16,826
წარმომადგენლობითი ხარჯი	12,948	15,852
შენობის დაცვის ხარჯი	8,525	10,254
საქველმოქმედო ხარჯი	-	370
მივლინების ხარჯი	2,900	-
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	39,901	-
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	4,141,993	4,477,136

შენიშვნა 16 ფინანსური რისკების მართვა

16.1 საგალუტო რისკი

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

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში, თუმცა მცირე შემთხვევაში გაცემულია ასევე ევროშიც. აქედან გამომდინარე, საგალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს საგალუტო რისკს, იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს. კომპანია სესხს ძირითადად გაცემს აშშ დოლარში და ამიტომ თავადაც სესხებს ძირითადად იღებს აშშ დოლარში.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს საგალუტო რისკებს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.1 საგაღმართო რისკი (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის

ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
	1 დოლარი	1 ევრო		
	2.6766 ლარს	3.0701 ლარს		

ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები

გაცემული სესხები

სხვა აქტივები

სულ

ფინანსური ვალდებულებები

ნასესხები ფულადი სახსრები

კრედიტორული დავალიანება

სულ

წმინდა საგაღმართო პოზიცია

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის

ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
	1 დოლარი	1 ევრო		
	=	=		
	2.5922 ლარს	3.1044 ლარს		

ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები

გაცემული სესხები

სხვა აქტივები

სულ

ფინანსური ვალდებულებები

ნასესხები ფულადი სახსრები

კრედიტორული დავალიანება

სულ

წმინდა საგაღმართო პოზიცია

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

ვალუტა	2018 წელი			2017 წელი	
	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(409,702)	(348,246)	463,449	393,931
	-5%	(204,851)	(174,123)	231,724	196,966
	5%	204,851	174,123	(231,724)	(196,966)
	10%	409,702	348,246	(463,449)	(393,931)

შენიშვნა 16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.2 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა რომ კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

16.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ფული და ფულის ეკვივალენტები	326,259	420,476
გაცემული სესხები (წმინდა)	4,606,129	8,823,134
სულ	4,932,388	9,243,610

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანია ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

შენიშვნა 17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

17.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

შენიშვნა 17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

17.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები ((გაგრძელება))

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- ა) 22-40%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- ბ) 13-20%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

17.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

დონე 2 შეძენადი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შეძენადი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შეძენადი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 18 პირობითი ვალდებულებები

18.1 საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემას ახასიათებს ნორმების ხშირი ცვლა და ამავე დროს საგადასახადო კოდექსის და კანონმდებლობის ზოგიერთი დებულება შეიძლება არაერთმნიშვნელოვანი და წინააღმდეგობრივი იყოს. ხშირად სხვადასხვა მარეგულირებელი ორგანო ნორმატიული დოკუმენტების ერთსა და იმავე დებულებების სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას იძლევა.

საგადასახადო ორგანოებმა შესაძლოა შეცვალონ მიღვითი სხვადასხვა ოპერაციებისადმი და წარსულში დადგენილისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციები გამოიყენონ. ზემოთქმულიდან გამომდინარე, ჩნდება დამატებითი გადასახადების და ჯარიმების დაკისრების რისკი.

საგადასახადო შემოწმებამ შეიძლება მოიცვას ანგარიშგების წინა სამწლიანი ან უფრო დიდი პერიოდი.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საგადასახადო კანონმდებლობის მათეული ინტერპრეტაცია სწორია და კომპანია იცავს ყველა შესაბამის მოთხოვნას. ხელმძღვანელობას ასევე მიაჩნია, რომ, საგადასახადო შემოწმების შემთხვევაში კომპანიაზე შესაძლო დამატებით დარიცხული გადასახადები და ჯარიმა-საურავები არ იქნება არსებითი და არ გამოიწვევს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების არსებით კორექტირების აუცილებლობას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზიკრედ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 დაკავშირებული მხარეები

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან
31-დეკ-2018

	მიღებული სესხი	გადახდილი პროცენტი	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი
მეწილეები	-	-	14,008	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	12,877	1,737
სულ	-	-	26,885	1,737

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან
2018 წელი

	ხელფასის ხარჯი	საპროცენტო ხარჯი
მეწილეები	543,136	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	353,244	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	162,383	-
სულ	-	-

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან
31-დეკ-2017

	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი
მეწილეები	-	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	109,794	1,595	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	14,490	258
სულ	109,794	1,595	14,490	258

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან
2017 წელი

	ხელფასის ხარჯი	საპროცენტო ხარჯი
მეწილეები	674,802	22,187
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	121,748	19,126
სხვა დაკავშირებული მხარეები	94,561	-
სულ	891,111	41,313

შენიშვნა 20 კაპიტალის ადეკვატურობა

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მოთხოვნის შესაბამისად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მინიმალური კაპიტალი უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს.

კომპანია იცავს კაპიტალის დადგენილ სტრუქტურას. კაპიტალის მართვის ძირითად მიზნებს, საქმიანობის განხორციელებისა და აქციონერთა სარგებლის მაქსიმიზაციისათვის, წარმოადგენს კომპანიის შესაბამისობა შიდა მოთხოვნებთან და კაპიტალთან მიმართებაში, ასევე კომპანიის მიერ მყარი საკრედიტო რეიტინგისა და კაპიტალის დადებითი მჩვენებლის შენარჩუნება.

შენიშვნა 21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მოვლენებში აღსანიშნავია ფაქტი, რომ 2019 წლის 18 აპრილს ჯგუფმა გაყიდა თავის საკუთრებაში არსებული შენობა ნაგებობები 5,300,000 დოლარად.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შენიშვნა 22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას.

ჩვენ გამოვთქვით უარი მოსაზრების გაცემაზე შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 23 აგვისტოს და გავცით შესაბამისი დასკვნა. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დასკვნის გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ 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 2019 წლის 9 დეკემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გაცემაზე და ეს საკითხი ყოვლისმომცველია, ჩვენ არ შეგვიძლია გამოვთქვათ მოსაზრება, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე

9 დეკემბერი 2019 წელი

საქართველო, თბილისი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის პუნქტების მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას.

ჩვენ გამოვთქვით უარი მოსაზრების გაცემაზე შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია იზი კრედ ჯორჯიას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 23 აგვისტოს და გავცეთ შესაბამისი დასკვნა. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დასკვნის გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ 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 2019 წლის 9 დეკემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გაცემაზე და ეს საკითხი ყოვლისმომცველია, ჩვენ არ შეგვიძლია გამოვთქვათ მოსაზრება, რომ:

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

მიხეილ აბაიძე

9 დეკემბერი 2019 წელი

საქართველო, თბილისი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011





მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “იზიკრედ ჯორჯია”

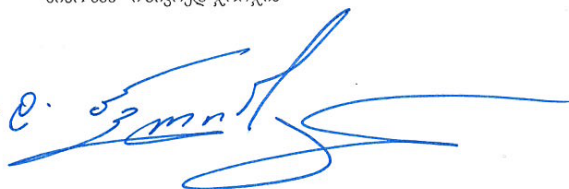
მმართველობის ანგარიშგება
2018

სარჩევი

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

სარჩევი

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

ნ. ბ. 

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, “მეწარმეთაშესახებ” საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი, აერთიანებს კომპანიასთან დაკავშირებულ წესთ 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

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.

მისო შპს "იზიკრედ ჯორჯია"

09/12/2019

ნ.დ. გიორგი

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

„იზიკრედ ჯორჯიას“ საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა საქართველოში მომუშავე მცირე და საშუალო ბიზნესმენების დაკრედიტება. კერძოდ, დაკრედიტება იმ საწარმოებისა და მეწარმე-ფიზიკური პირებისა, რომლების დაკავეულნი 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.

მ.დ. 

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. იოსები პავლიაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
3. ავთანდილ წილოსანი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანია ოპერირებს ერთი სათაო ოფისით.

კომპანია არის შპს , შესაბამისად აქციებს არ ფლობს და შესყიდვაც არ განუხორციელებია.

კომპანიის დირექტორი არის იოსები პავლიაშვილი

კომპანიაში დასაქმებულია 33 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. იოსები პავლიაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
3. ავთანდილ წილოსანი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანია ოპერირებს ერთი სათაო ოფისით.

კომპანია არის შპს, შესაბამისად აქციებს არ ფლობს და შესყიდვაც არ განუხორციელებია.

კომპანიის დირექტორი არის იოსები პავლიაშვილი

კომპანიაში დასაქმებულია 33 თანამშრომელი

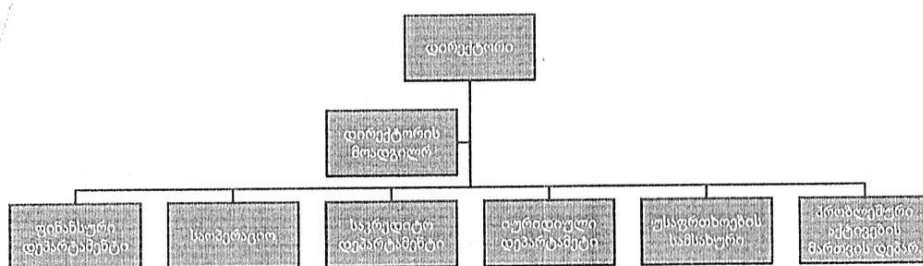
აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებას და კომპეტენტურობას. კომპანიაში დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში.



სტრუქტურა



სტრუქტურა



მისო შპს "იზიკრედ ჯორჯია"

09/12/2019

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

09/12/2019

ნ.ბ. 

დაკრედიტების მოცულობა

2018 წლის ბოლო დაკრედიტების მთლიანი მოცულობა შეადგენდა 3 766 625 ლარს

გაცემულის სესხების მთლიანი რაოდენობა 342 ერთეულია

უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები შეადგენს 3 150 215 ლარს .
ეროვნულ ვალუტაში 616 411 ლარს.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 3 588 864 ლარს
იურიდულ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 177 761 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

2018 წლის ბოლო დაკრედიტების მთლიანი მოცულობა შეადგენდა 3 766 625 ლარს

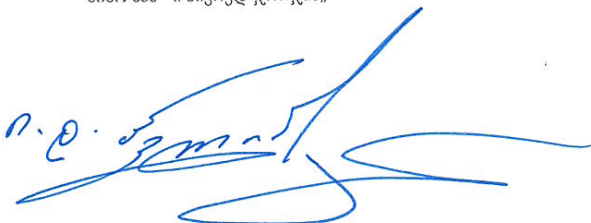
გაცემულის სესხების მთლიანი რაოდენობა 342 ერთეულია

უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები შეადგენს 3 150 215 ლარს .
ეროვნულ ვალუტაში 616 411 ლარს.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 3 588 864 ლარს
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები შეადგენს 177 761 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 დანერგვა 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.

ფინანსური მაჩვენებლები	31.12.2017	31.12.2018	2018/2017 შედარებით
აქტივების ჯამური ღირებულება	18 074 079	14 557 855	-19%
დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა	35	33	-6%
სულ ვალდებულებები	14 984 129	10 722 738	-28%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	- 1 256 350	- 2 536 822	-102%
მოგების გადასახადი	69 343	-	-100%
წმინდა მოგება	- 1 187 007	- 2 536 822	114 %
სულ კაპიტალი	3 089 950	3 835 117	24%
საპროცენტო შემოსავალი	2 234 255	936 278	-58%
საპროცენტო ხარჯი	- 1 889 535	- 1 241 812	-34%
საოპერაციო შემოსავალი	6 084 327	3 861 818	-37%
საოპერაციო ხარჯი	- 7 685 397	- 6 093 106	-21%

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.

ფინანსური მაჩვენებლები	31.12.2017	31.12.2018	2018/2017 შეცვლა
აქტივების ჯამური ღირებულება	18 074 079	14 557 855	19%
დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა	35	33	-6%
სულ ფაქტურულ ღირებულებები	14 984 129	10 722 738	-28%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	- 1 256 350	- 2 536 822	-107%
მოგების გადასახადი	69 343	-	-100%
წმინდა მოგება	- 1 187 007	- 2 536 822	114 %
სულ კაპიტალი	3 089 950	3 835 117	24%
ხარჯი/გადასახადი შემოსავალი	2 234 255	936 278	-58%
ხარჯი/გადასახადი ხარჯი	- 1 889 535	- 1 241 812	-34%
საოპერაციო შემოსავალი	6 034 327	3 861 818	-37%
საოპერაციო ხარჯი	- 7 685 397	- 6 093 106	2 %



წლიური ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე დამატებითი განმარტებები არ გვაქვს.

მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია” კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონიშმიებების მიმოხილვა

2018 წლის მანძილზე მისოს არ აქვს ჩატარებული კვლევები.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ჩვენს საქმიანობაში გვხვდება რიგი რისკები : საკრედიტო, სავალუტო, საოპერაციო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და პოლიტიკური რისკები აღნიშნული რისკების პრევენციის მიზნით, მართვლების მიერ ხდება შესაბამისი რისკების რეგულარული მონიტორინგი და კონტროლი. ჩვენთვის ძირითად რიკად რჩება საკრედიტო რისკი რომლის მართვა ხდება საკრედიტო პოლიტიკით. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

წლიური ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე დამატებითი განმარტებები არ გვაქვს.

მისო შპს "იზიკრედ ჯორჯია" კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონიშმიებების მიმოხილვა

2018 წლის მანძილზე მისოს არ აქვს ჩატარებული კვლევები.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ჩვენს საქმიანობაში გვხვდება რიგი რისკები : საკრედიტო, სავალუტო, საოპერაციო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და პოლიტიკური რისკები აღნიშნული რისკების პრევენციის მიზნით, მართვებულის მიერ ხდება შესაბამისი რისკების რეგულარული მონიტორინგი და კონტროლი. ჩვენთვის ძირითად რისკად რჩება საკრედიტო რისკი რომლის მართვა ხდება საკრედიტო პოლიტიკით. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ნ.ბ. ჯორჯია

მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია” განვითარების გეგმები

მისო იზიკრედ ჯორჯია 2019 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 2019 წელს უნდა მოხდეს მიღებულ და მისაღებ რეგულაციებთან ჩვენი ორგანიზაციის მაქსიმალურად ადაპტაცია .

შედგენის თარიღი

09/12/2019 წ.

დირექტორი ი. პავლიაშვილი

მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია” განვითარების გეგმები

მისო იზიკრედ ჯორჯია 2019 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 2019 წელს უნდა მოხდეს მიღებულ და მისაღებ რეგულაციებთან ჩვენი ორგანიზაციის მაქსიმალურად ადაპტაცია .

შედგენის თარიღი

09/12/2019 წ.

დირექტორი ი. პავლიაშვილი

მისო შპს “იზიკრედ ჯორჯია”



09/12/2019