

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება  
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია  
გირო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება  
და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

**31 დეკემბერი 2015**

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ენაზე გამოცემული ორიგინალის თარგმანს

# შინაარსი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8-17

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე**

---

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გირო კრედიტის“ („მისო“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში მისოს ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯვნისათვის.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მსს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- ) მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- ) გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- ) განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს მსს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს მსს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი;
- ) ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში მისოს ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- ) მისოში ეფექტიანი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ) ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ მისოს ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს მსს-ის მოთხოვნებს;
- ) სავალდებულო საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- ) მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების გახორციელებაზე;
- ) თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2015 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2016 წლის 1 აგვისტოს.

---

გიორგი გუგუშვიტი  
დირექტორი

---

მარიანა მხითარაძე  
ბუღალტერი

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გირო კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „მისო გირო კრედიტის“ („მისო“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს („ფინანსური ანგარიშგება“).

### *ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე*

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მსს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რაც უნდა უზრუნველყოფდეს მომზადებას და სამართლიან წარდგენას ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც არ შეიცავს როგორც შეცდომით, ისე თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

### *აუდიტორის პასუხისმგებლობა*

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტი ტარდება აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენ დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და დავგეგმოთ და განვახორციელოთ აუდიტი გონივრული რწმუნების მოსაპოვებლად იმის შესახებ, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება თავისუფალი არსებითი უზუსტობებისგან.

აუდიტი მოიცავს პროცედურების გახორციელებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ინფორმაციაზე. შერჩეული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის მსჯელობაზე, მათ შორის ფინანსურ ანგარიშგებაში როგორც თაღლითობით, ისე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების რისკის შეფასებაზე, ამ რისკის შეფასებისას, აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის სისტემას, რომელიც შეესაბამება ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და სამართლიან წარდგენას. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს გამოყენებული ბუღალტრული პოლიტიკის და ბუღალტრული შეფასებების შესაბამისობის შეფასებას.

ჩვენ ვთლით, რომ აუდიტორული მტკიცებულებები, რომლებიც ჩვენ მოვიპოვეთ არის საკმარისი და შესაფერისი საფუძველი აუდიტორული მოსაზრების გამოსახატავად.

### *მოსაზრება*

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გირო კრედიტის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამ თარიღში დასრულებული წლისთვის, მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად.

1 აგვისტო 2016

არ ეს ემ საქართველო

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

		2015	2014
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,359,975	1,081,460
საპროცენტო ხარჯი	4	(563,062)	(342,542)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>4</b>	<b>796,913</b>	<b>738,918</b>
სესხის გაუფასურების ზარალი	10	(128,808)	(170,466)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ</b>		<b>668,105</b>	<b>568,452</b>
შემოსავალი ჯარიმებიდან	5	347,893	222,199
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,142	14,085
საოპერაციო ხარჯები	6	(423,498)	(303,178)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	7	618,178	175,231
<b>მოგება გადასახადამდე</b>		<b>1,211,820</b>	<b>676,789</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(201,347)	(128,445)
<b>წლის მოგება</b>		<b>1,010,473</b>	<b>548,344</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2016 წლის 1 აგვისტოს.

გიორგი გუგუშვილი  
 დირექტორი

მარიანა მხითარაძე  
 ბუღალტერი

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2015 ლარი	2014 ლარი
<b>აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	9	804,608	737,697
გაცემული სესხები	10	6,195,410	3,945,824
სხვა აქტივები		685	1,323
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	978,081	336,861
<b>სულ აქტივები</b>		<b>7,978,784</b>	<b>5,021,705</b>
<b>კაპიტალი</b>			
მფლობელთა კაპიტალი	12	251,083	251,083
გაუნაწილებელი მოგება		1,922,028	1,089,883
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>2,173,111</b>	<b>1,340,966</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	13	5,560,603	3,537,116
გადავადებული გადასახადის ვალდებულება	14	107,681	109,847
სხვა ვალდებულებები		4,625	13,322
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		132,764	20,454
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>5,805,673</b>	<b>3,680,739</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>7,978,784</b>	<b>5,021,705</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2016 წლის 1 აგვისტოს.

გიორგი გუგუშვიტი  
 დირექტორი

მარიანა მხითარაძე  
 ბუღალტერი

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2014 წლის 1 იანვარს	251,083	706,270	957,353
წლის მოგება	-	548,344	548,344
სულ სრული შემოსავალი	-	548,344	548,344
გადახდილი დივიდენდები - 2013 წლის საბოლოო	-	(164,731)	(164,731)
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბერს	251,083	1,089,883	1,340,966
წლის მოგება	-	1,010,473	1,010,473
სულ სრული შემოსავალი	-	1,010,473	1,010,473
გადახდილი დივიდენდები - 2014 წლის საბოლოო	-	(178,328)	(178,328)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	251,083	1,922,028	2,173,111

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2016 წლის 1 აგვისტოს.

გიორგი გუგუშვიტი  
 დირექტორი

მარიანა მხითარაიანი  
 ბუღალტერი



**ფულის მოძრაობის ანგარიშგება**

ფულის მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობაში	შენიშვნა	2015	2014
		ლარი	ლარი
წლის მოგება		1,010,473	548,344
კორექტირებები:			
მოგების გადასახადის ხარჯი		201,347	128,445
ცვთა და ამორტიზაცია	6	37,418	34,634
ზარალი საოფისე აღჭურვილობის გაყიდვიდან		86	-
საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილება:			
გაცემული სესხების ზრდა		(2,249,586)	(1,599,421)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		638	(782)
სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(8,697)	5,594
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფული</b>		<b>(1,008,321)</b>	<b>(883,186)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი		(91,203)	(17,451)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფული</b>		<b>(1,099,524)</b>	<b>(900,637)</b>

<b>ფულის მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში</b>			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(104,708)	(418,517)
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		293	-
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფული</b>		<b>(104,415)</b>	<b>(418,517)</b>

<b>ფულის მოძრაობა საფინანსო საქმიანობაში</b>			
მიღებული სესხების ზრდა		2,023,487	1,697,376
გადახდილი დივიდენდი		(178,328)	(164,731)
<b>საფინანსო საქმიანობიდან გენერირებული ფული</b>		<b>1,845,159</b>	<b>1,532,645</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა</b>		<b>641,220</b>	<b>213,491</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვივალენტების მოძრაობა</b>			
ნაშთი წლის დასაწყისში		336,861	123,370
ზრდა		641,220	213,491
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>11</b>	<b>978,081</b>	<b>336,861</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2016 წლის 1 აგვისტოს.

გორგი გუგუშვიტი  
 დირექტორი

მარიანა მხითარანი  
 ბუღალტერი

## განმარტებითი შენიშვნები

### 1 ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გირო კრედიტი“ („მისო“) რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2010 წლის 21 ოქტომბერს). ოფისის მისამართია: თბილისი, გამსახურდიას გამზირი 3. მისოს ძირითადი საქმიანობაა ავტომატქანებით, ძვირფასი ლითონებით, უძრავი ქონებით და კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი მიკრო სესხების (ერთ მსესხებელზე 50,000 ლარამდე) გაცემა. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2011 წლის 20 დეკემბერს.

მისოს დამფუძნებელი და 100%-ის მფლობელია გიორგი გუგუშვირიძე.

მისო-ში 2015 წლის 31 დეკემბერს დასაქმებული იყო 24 თანამშრომელი (2014 წლის 31 დეკემბერს: 21 თანამშრომელი).

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია გამოსაშვებად ხელმძღვანელობის მიერ 2016 წლის 1 აგვისტოს.

### 2 მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობითმცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მს“) შესაბამისად, რომელიც გამოშვებულია ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს მიერ. იგი წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“). ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების პრინციპის საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ქვემოთ წარმოდგენილი სააღრიცხვო პოლიტიკა სხვა პრინციპს ითვალისწინებს.

#### ფინანსური ინსტრუმენტები

##### (ა) გაცემული სესხები

გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით (რაც მოიცავს გარიგების ხარჯებს) და შემდგომში იზომება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მისო აფასებს არის თუ არა ღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით გაზომილი ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური სამხილი. იმ შემთხვევაში თუ არსებობს ამგვარი სამხილი, მისო დაუყოვნებლივ აღიარებს გაუფასურების ზარალს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გაუფასურების ზარალი არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. ეს უკანასკნელი განისაზღვრება აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით.

##### (ბ) მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით (რაც მოიცავს გარიგების ხარჯებს) და შემდგომში იზომება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

#### შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

##### (ა) საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

**განმარტებითი შენიშვნები**

**(ბ) შემოსავალი ჯარიმებიდან**

შემოსავალი ჯარიმებიდან აღიარდება მაშინ, როცა ხელმძღვანელობა იღებს გადაწყვეტილებას, გამოიყენოს მსესხებელზე ჯარიმის დაკისრების უფლება, ამ უკანასკნელის მიერ სასესხო ხელშეკრულების დარღვევის გამო.

(გ) წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან

მოგება/ზარალი ვალუტებით ვაჭრობიდან ითვლება სხვაობით ვაჭრობაში გამოყენებულ გაცვლით კურსსა და სეზის ოფიციალურ გაცვლით კურსს შორის ტრანზაქციის თარიღში და აღიარდება ტრანზაქციის შედეგად.

**(დ) საოპერაციო ხარჯები**

თანამშრომელთა ხარჯი - დარიცხული ხელფასის, ბონუსების და არაფულადი სარგებლის დარიცხვა ხდება იმ საანგარიშგებო წელს, როდესაც თანამშრომლების მიერ გაიწევა შესაბამისი მომსახურება. კომპანიას არ აქვს შრომითი საქმიანობის შემდგომი ვალდებულებები.

საოფისე იჯარა - საოპერაციო იჯარის გადასახდელები აღიარდება წრფივი მეთოდით, კონტრაქტით გათვალისწინებული იჯარის ვადის განმავლობაში.

**ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში**

მისოს სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი („ლარი“). უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ტრანზაქციები თავდაპირველად აღიარდება სამუშაო ვალუტაში ტრანზაქციის გახორციელების თარიღში არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საანგარიშგებო თარიღში უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ხორციელდება ამ თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსები:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბერს	2.39	2.62
გაცვლითი კურსი 2014 წლის 31 დეკემბერს	1.86	2.27
საშუალო გაცვლითი კურსი 2015 წლისთვის	2.27	2.52
საშუალო გაცვლითი კურსი 2014 წლისთვის	1.77	2.35

**მოგების გადასახადი**

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მთლიან თანხას, რომელიც აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში მიმდინარე მოგების გადასახადთან და გადავადებულმოგების გადასახადთან დაკავშირებით.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდების დასაბეგრი მოგების ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის გადასახდელი ან გამოყენებადი თანხა.

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი ან ვალდებულება აღიარდება წარსულში მომხდარი ოპერაციების შედეგად მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში გამოყენებად ან გადასახდელ თანხებთან დაკავშირებით. გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიქმნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და მათ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის სხვაობების (ცნობილი, როგორც დროებითი სხვაობა) არსებობის გამო.

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება აღიარდება ყველა იმ დროებითი სხვაობებისთვის,

### **განმარტებითი შენიშვნები**

რომელთა გამო მოსალოდნელია მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში დასაბეგრი მოგების გაზრდა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი აღიარდება ყველა იმ დროებითი სხვაობებისთვის, რომელთა გამო მოსალოდნელია მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში დასაბეგრი მოგების შემცირება და აგრეთვე გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალისთვის.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება დასაბეგრი მოგების (ზარალის) იმ პერიოდის საგადასახადო განაკვეთზე გამრავლებით, როდესაც მენეჯმენტის მოლოდინით უნდა მოხდეს საგადასახადო აქტივის რეალიზაცია ან საგადასახადო ვალდებულების დაფარვა.

### **მფლობელთა კაპიტალი და გადასახდელი დივიდენდები**

მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება მისოს დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით. გასაცემი დივიდენდების ვალდებულება აღიარდება იმ საანგარიშგებო წელს, როდესაც ხდება მათი გამოცხადება.

### **ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთას, ასევე, არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურების რეზერვს შორის სხვაობით.

დაუმთავრებელი მშენებლობის ცვეთა არ ხდება. ყველა სხვა აქტივზე ცვეთის დარიცხვა, ღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის სასარგებლო მომსახურების ვადაზე განაწილების მიზნით, წარმოებს წრფივად. საოფისე ფართზე გამოიყენება წლიური 2%-იანი განაკვეთი, ხოლო საოფისე აღჭურვილობაზე და სატრანსპორტო საშუალებებზე - წლიური 14%-იანი განაკვეთი.

თუ არსებობს ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთის, სასარგებლო მომსახურების ვადის ან ნარჩენი ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილების ინდიკაცია, ახალი მოლოდინების ასახვის მიზნით, ცვეთის დარიცხვის ცვლილება აისახება არა რეტროსპექტულად.

ძირითადი საშუალების რეალიზაციით წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა მიღებულ საფასურსა და ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება შესაბამისი პერიოდის მოგებად ან ზარალად.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ინდიკაცია. თუ ამგვარი ნიშანი არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც წარმოადგენს უდიდესს აქტივის რეალურ ღირებულებასა და გამოყენებით ღირებულებას შორის. გაუფასურების შემთხვევაში აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ სიდიდით, რითაც იგი აღემატება ამ აქტივის გადაფასების რეზერვს კაპიტალში.

### **3 მსჯელობები და შეფასების განუსაზღვრელობის საკვანძო მიზეზები**

ხელმძღვანელობამ გააკეთა შეფასებები ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებით, როგორც ეს წარმოდგენილია მე-10 განმარტებით შენიშვნაში.

განმარტებითი შენიშვნები

4 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2015	2014
	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	663,046	396,704
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	368,710	233,103
საპროცენტო შემოსავალი ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	323,556	366,943
საპროცენტო შემოსავალი კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	4,663	84,710
	<b>1,359,975</b>	<b>1,081,460</b>
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	(404,465)	(230,485)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(158,597)	(112,057)
	<b>(563,062)</b>	<b>(342,542)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>796,913</b>	<b>738,918</b>

5 შემოსავალი ჯარიმებიდან

	2015	2014
	ლარი	ლარი
შემოსავალი ჯარიმებიდან ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე	221,253	101,627
შემოსავალი ჯარიმებიდან ავტომანქანებით უზრუნველყოფილ სესხებზე	75,779	95,025
შემოსავალი ჯარიმებიდან უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე	50,861	25,481
შემოსავალი ჯარიმებიდან კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილ სესხებზე	-	66
	<b>347,893</b>	<b>222,199</b>

6 საოპერაციო ხარჯები

	2015	2014
	ლარი	ლარი
თანამშრომელთა ხარჯი	254,172	179,933
ცვეთა და ამორტიზაცია	37,562	34,634
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	21,017	10,891
პროფესიული მომსახურება	15,300	12,063
საოფისე იჯარა	13,794	10,648
კომუნალური ხარჯები	12,055	8,570
კომუნიკაცია	12,016	7,582
მარკეტინგი	4,948	10,075
სხვა საოპერაციო ხარჯები	52,634	28,782
	<b>423,498</b>	<b>303,178</b>

განმარტებითი შენიშვნები

7 კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)

	2015	2014
	ლარი	ლარი
კურსთა შორის სხვაობის მოგება	2,094,955	234,223
კურსთა შორის სხვაობის ზარალი	(1,884,134)	(202,461)
წმინდა შემოსავალი ვალუტით ვაჭრობიდან	407,357	143,469
	<b>618,178</b>	<b>175,231</b>

8 მოგების გადასახადის ხარჯი

	2015	2014
	ლარი	ლარი
მიმდინარე გადასახადი	203,513	70,751
გადავადებული გადასახადი (იხ. მე-14 განმარტებითი შენიშვნა)	(2,166)	57,694
	<b>201,347</b>	<b>128,445</b>

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

2015 წლის მოგების გადასახადის ხარჯი 201,347 ლარი (2014: 128,445 ლარი) განსხვავდება იმ თანხისგან, რომელიც მიიღება გადასახადამდე მოგების გამრავლებით 15%-ზე, ვინაიდან მისო დასაბეგრი მოგებიდან არ ქვითავს სესხის გაუფასურების ზარალს.

განმარტებითი შენიშვნები

9 ძირითადი საშუალებები

	საოფისე ფართი	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალება	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
<b>ღირებულება</b>						
2014 წლის 1 იანვარი	298,423	70,133	-	-	-	368,556
შეძენა	316,385	78,199	23,933	-	-	418,517
გასვლა	-	-	-	-	-	-
2014 წლის 31 დეკემბერი	614,808	148,332	23,933	-	-	787,073
შეძენა	-	17,540	-	2,844	84,284	104,708
ტრანსფერები	(3,510)	3,510	-	-	-	-
გასვლა	-	(1,050)	-	-	-	(1,050)
2015 წლის 31 დეკემბერი	611,298	168,332	23,933	2,844	84,284	890,731

დაგროვილი ცვეთა

2014 წლის 1 იანვარი	6,379	8,508	-	-	-	14,887
წლიური ცვეთა	12,703	18,367	3,419	-	-	34,489
2014 წლის 31 დეკემბერი	19,082	26,875	3,419	-	-	49,376
წლიური ცვეთა	12,703	20,719	3,419	577	-	37,418
გასული მსაშუალების დაგროვილი ცვეთა	-	(671)	-	-	-	(671)
2015 წლის 31 დეკემბერი	31,785	46,923	6,838	577	-	86,123

ნარჩენი ღირებულება

2014 წლის 31 დეკემბერი	595,726	121,457	20,514	-	-	737,697
2015 წლის 31 დეკემბერი	579,513	121,409	17,095	2,307	84,284	804,608

მისო ფლობს მშენებარე ობიექტს სადაც მომავალში აპირებს სათაო ოფისის გადატანას. ობიექტის მისამართი: ქ. თბილისი, დადიანის ქ.193/195/197, რომელიც შეძენილ იქნა 2015 წლის 19 ნოემბერს.

მისოს საკუთრებაში არსებული საოფისე ფართები, სადაც ფუნქციონირების მისი ორი ფილიალი, დაგირავებულია ბანკიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (იხილეთ მე-13 განმარტებითი შენიშვნა).

**განმარტებითი შენიშვნები**

**10 გაცემული სესხები**

	2015	2014
	ლარი	ლარი
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,313,252	2,823,030
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,623,339	844,071
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	543,459	527,855
კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	1,696	65,236
<b>სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)</b>	<b>6,481,746</b>	<b>4,260,192</b>
მინუს: სესხის გაუფასურების ანარიცხი	(286,336)	(314,368)
	<b>6,195,410</b>	<b>3,945,824</b>

სესხის გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა 2015 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	ძვირფასი ლითონები	უძრავი ქონება	ავტო- მანქანები	კომპიუ- ტერული და სხვა ტექნიკა	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
<b>2015 წლის 1 იანვარი</b>	<b>195,804</b>	<b>53,870</b>	<b>32,212</b>	<b>32,482</b>	<b>314,368</b>
გაუფასურების ანარიცხი წლის განმავლობაში	177,368	(44,905)	6,431	(10,084)	128,808
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები	(125,537)	(634)	(9,969)	(20,702)	(156,840)
<b>2015 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>247,635</b>	<b>8,331</b>	<b>28,674</b>	<b>1,696</b>	<b>286,336</b>

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ხელმძღვანელობა აფასებს არის თუ არა გაცემული სესხების გაუფასურების ობიექტური სამხილი და ამ შეფასების საფუძველზე განსაზღვრავს მომავალ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივიდან (მათ შორის უზრუნველყოფის ღირებულებას თუ მსესხებლის მიერ გახორციელებული შენატანები არ იქნება საკმარისი სესხის დასაფარად). გაუფასურების ობიექტური სამხილი მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც იქცევენ ყურადღებას შემდეგ გარემოებებთან დაკავშირებით:

- (ა) მსესხებლის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- (ბ) ხელშეკრულების დარღვევა, რაც გამოიხარება პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობაში ან დაგვიანებით გადახდაში.

ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხებითავდაპირველად გაიცემა 3 თვით, პროცენტის ყოველთვიურად და ძირითადი თანხის ვადის ბოლოს გადახდის პირობით. იმ შემთვევაში თუ ყოველთვიური პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადებადია ყოველი 3 თვის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 3.81% (2014 წლის 31 დეკემბერი: 4.81%).

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებითავდაპირველად გაიცემა 1 თვით. იმ შემთვევაში თუ პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადებადია ყოველი 1 თვის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 1.54% (2014 წლის 31 დეკემბერი: 1.72%). ძვირფასი ლითონები დაგირავებულია ბანკიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (იხილეთ მე-13 განმარტებითი შენიშვნა).

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებითავდაპირველად გაიცემა 6 თვით, პროცენტის ყოველთვიურად და ძირითადი თანხის ვადის ბოლოს გადახდის პირობით. იმ შემთვევაში თუ ყოველთვიური პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადებადია ყოველი 6 თვის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 2.07% (2014 წლის 31 დეკემბერი: 2.27%).



**განმარტებითი შენიშვნები**

კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხებითავდაპირველად გაიცემა 10 და 15 დღით. იმ შემთვევაში თუ პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადებადია ყოველი 10 და 15 დღის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 8% (2014 წლის 31 დეკემბერი: 15.46%).

ყველა სესხი გაცემულია აშშ დოლარში.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი იყო შემდეგი (სესხები, რომელთა გადახდაც აღარ ხდებოდა მსესხებლების მიერ და მისოს გადაწყვეტილი ჰქონდა თანხა მიეღო უზრუნველყოფის რეალიზაციით, კლასიფიცირებულია, როგორც ცუდი სესხები):

	მეირფასი ლითონები	უძრავი ქონება	ავტო- მანქანები	კომპიუ- ტერული და სხვა ტექნიკა	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
სესხები ვადაგადაცილებული გადახდების გარეშე	3,547,360	1,521,443	393,005	-	5,461,808
სესხები ვადაგადაცილებული გადახდებით ცუდი სესხები	606,379	81,296	120,158	371	808,204
	159,513	20,600	30,296	1,325	211,734
<b>სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)</b>	<b>4,313,252</b>	<b>1,623,339</b>	<b>543,459</b>	<b>1,696</b>	<b>6,481,746</b>
მინუს: სესხის გაუფასურების ანარიცხი	(247,635)	(8,331)	(28,674)	(1,696)	(286,336)
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>4,065,617</b>	<b>1,615,008</b>	<b>514,785</b>	<b>-</b>	<b>6,195,410</b>

**11 ფული და ფულის ეკვივალენტები**

	2015	2014
	ლარი	ლარი
ფული სალაროში	496,034	336,546
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე	482,047	315
	<b>978,081</b>	<b>336,861</b>

**12 მფლობელთა კაპიტალი**

მისოს ერთპიროვნული დამფუძნებლის გიორგი გუგუმბერიძის 2011 წლის 12 დეკემბრის გადაწყვეტილება #4-ის შესაბამისად, მისოს საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრა ფულადი სახით შესავსები 251,083 ლარით.

**განმარტებითი შენიშვნები**

**13 მიღებული სესხები**

	2015	2014
	ლარი	ლარი
<b>გრძელვადიანი</b>		
გრძელვადიანი სესხი ბანკიდან	3,680,194	2,356,497
	<b>3,680,194</b>	<b>2,356,497</b>
<b>მოკლევადიანი</b>		
ბანკიდან გრძელვადიანი სესხის მოკლევადიანი ნაწილი	567,335	283,955
სესხები ფიზიკური პირებისგან	1,313,074	896,664
	<b>1,880,409</b>	<b>1,180,619</b>
<b>სულ მიღებული სესხები</b>	<b>5,560,603</b>	<b>3,537,116</b>

ბანკებიდან მიღებული სესხები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგებოდა შემდეგი სესხებისგან:

	დაფარვის თარიღი	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა აშშ დოლარში	ექვ. ლარში
სს „თი-ბი-სი ბანკი“ (“TBC-ის სესხი”)	2 აპრილი 2017	12%	1,453,557	3,481,123
სს „თი-ბი-სი ბანკი“ (“TBC-ის სესხი”)	27 ნოემბერი 2017	18%	-	151,752
სს „საქართველოს ბანკი“ (“BoG-ის სესხი”)	30 იანვარი 2017	8.5%+LIBOR 6 თვე	256,651	614,654
			<b>1,710,208</b>	<b>4,247,529</b>

TBC-ის სესხი არის საკრედიტო ხაზი 2,500,000 აშშ დოლარიანი ლიმიტით. მასზე დარიცხული სარგებელი გადასახდელია ყოველთვიურად და ძირითადი თანხა გადასახდელია დაფარვის თარიღში. სესხი უზრუნველყოფილია გაცემული სესხებისთვის დაგირავებული ძვირფასი ლითონებით (იხილეთ მე-10 განმარტებითი შენიშვნა).

BoG-ის სესხი უზრუნველყოფილია მისოს საკუთრებაში მყოფი საოფისე ფართებით სადაც განლაგებულია მისოს ფილიალები (იხ. მე-9 განმარტებითი შენიშვნა), ასევე გელა გუგუშვილის და ლიანა ლექვაძის (მისოს დამფუძნებლის ოჯახის წევრები) საკუთრებაში არსებული საცხოვრებელი ფართებით. სესხის დაფარვა ხდება ყოველთვიური თანაბარი გადახდებით.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხები შედგება სესხებისგან საპროცენტო განაკვეთით - 13-16%. დაფარვა ხდება ყოველთვიურად, ხოლო ძირითადი თანხის - დაფარვის თარიღში. აღნიშნული სესხები არაა უზრუნველყოფილი გირაოთი.

**14 გადავადებული მოგების გადასახადი**

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება არის მომავალში მოსალოდნელ საგადასახადო ეფექტი, რომელიც დაკავშირებულია ძირითადი საშუალებების საბალანსო და საგადასახადო კუთხით გამოქვითვად ღირებულებებს შორის სხვაობასთან. გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 107,681 ლარი და 109,847 ლარი, შესაბამისად და გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი პერიოდის განმავლობაში იყო 2,166 ლარი (2014: ხარჯი - 57,694 ლარი).

**განმარტებითი შენიშვნები**

**15 საოპერაციო ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებები**

მისოს დაქირავებული აქვს საოფისე ფართი (თბილისი, ყაზბეგის ქუჩა 31) უწყვეტი საოპერაციო ლიზინგის (იჯარის) ხელშეკრულებით, რომელსაც ვადა ეწურება 2018 წლის 30 მაისს.

წლის ბოლოსთვის, მისოს ვალდებულებები აღნიშნული ლიზინგიდან გამომდინარე, პერიოდების შესაბამისად, არის შემდეგი:

	2015	2014
	ლარი	ლარი
1 წლის განმავლობაში	14,369	11,182
1 წელზე მეტი, მაგრამ 5 წელზე ნაკლები პერიოდის განმავლობაში	20,357	27,022
5 წლის შემდეგ	-	-
<b>სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები</b>	<b>34,726</b>	<b>38,204</b>

**16 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა 2015 წლის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2015	2014
	ლარი	ლარი
<b>ტრანზაქციები:</b>		
საპროცენტო ხარჯი	63,678	54,425
საპროცენტო შემოსავალი	4,408	-
<b>ნაშთები:</b>		
მიღებული სესხები	475,268	335,448
გაცემული სესხები	67,385	-

ხელმძღვანელობის ანაზღაურება 2015 წელს იყო 24,120 ლარი (2014: 21,600 ლარი).

**17 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ განვითარებული მოვლენები**

2016 წლის 2 მარტიდან 24 მარტის ჩათვლის მისო შემოწმებულ იქნა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ („სებ“), „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. გამოვლინდა რიგი დარღვევები, რის შედეგადაც, „სებ“-ის მიერ გაცემულ იქნა რეკომენდაციები დარღვევების აღმოსაფხვრელად.