

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2013 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 გამიჯნვის თვალსაზრისით.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2013 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 2013 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2014 წლის 4 აპრილს.

  
გიორგი გუგუმერიძე  
დირექტორი

  
მარიამა მხითარაიანი  
ბუღალტერი

Capto group  
67, Agmashenebeli Ave.  
Tbilisi 0102, Georgia  
T +995 32 255 88 99 F +995 32 295 11 02  
www.rsmcapto.ge

### დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „მისო გირო კრედიტის“ („მისო“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2013 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 მს“) 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 მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამ თარიღში დასრულებული წლისთვის, მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად.

4 აპრილი 2014  
კაპტო ჯგუფი  
RSM-ის წევრი

*Capto Group. The member firm of RSM*

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2013	2012
		ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	4	820,849	606,882
საპროცენტო ხარჯი	4	(197,606)	(102,495)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>4</b>	<b>623,243</b>	<b>504,387</b>
სესხის გაუფასურების ზარალი	10	(189,108)	(107,676)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ</b>		<b>434,135</b>	<b>396,711</b>
შემოსავალი ჯარიმებიდან	5	161,840	65,706
წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან		36,571	938
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		21,787	41,700
საოპერაციო ხარჯები	6	(191,435)	(60,893)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	7	28,926	(1,885)
<b>მოგება გადასახადამდე</b>		<b>491,824</b>	<b>442,277</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(102,357)	(82,684)
<b>წლის მოგება</b>		<b>389,467</b>	<b>359,593</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2014 წლის 4 აპრილს.

  
 \_\_\_\_\_  
 გიორგი გუგუშვერიძე  
 დირექტორი

  
 \_\_\_\_\_  
 მარიამა მჭითარიანი  
 ბუღალტერი

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2013	2012
		ლარი	ლარი
<b>აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	9	353,669	297,618
გაცემული სესხები	10	2,346,403	1,012,768
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		32,991	-
სხვა აქტივები		541	11,539
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	123,370	44,863
<b>სულ აქტივები</b>		<b>2,856,974</b>	<b>1,366,788</b>
<b>კაპიტალი</b>			
მფლობელთა კაპიტალი	12	251,083	251,083
გაუნაწილებელი მოგება		706,270	350,826
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>957,353</b>	<b>601,909</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	13	1,839,740	681,732
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	14	52,153	342
სხვა ვალდებულებები		7,728	16,943
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	65,862
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>1,899,621</b>	<b>764,879</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>2,856,974</b>	<b>1,366,788</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2014 წლის 4 აპრილს.

  
 გიორგი გუგუმბერიძე  
 დირექტორი

  
 მარიანა მხითარიანი  
 ბუღალტერი

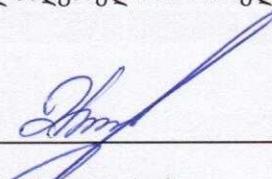
შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2012 წლის 1 იანვარს	251,083	86,671	337,754
წლის მოგება	-	359,593	359,593
სულ სრული შემოსავალი	-	359,593	359,593
გადახდილი დივიდენდები - 2011 წლის საბოლოო	-	(95,438)	(95,438)
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბერს	251,083	350,826	601,909
წლის მოგება	-	389,467	389,467
სულ სრული შემოსავალი	-	389,467	389,467
გადახდილი დივიდენდები - 2012 წლის საბოლოო	-	(34,023)	(34,023)
<b>ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>251,083</b>	<b>706,270</b>	<b>957,353</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2014 წლის 4 აპრილს.

  
 \_\_\_\_\_  
 გიორგი გუგუმბერიძე  
 დირექტორი

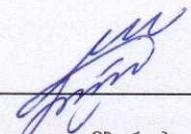
  
 \_\_\_\_\_  
 მარჯან მხითარია  
 ბუღალტერი

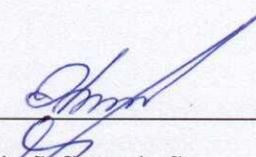
შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ფულის მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2013	2012
		ლარი	ლარი
<b>ფულის მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობაში</b>			
წლის მოგება		389,467	359,593
კორექტირებები:			
მოგების გადასახადის ხარჯი		102,357	82,684
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	14,096	1,614
ზარალი საოფისე აღჭურვილობის გაყიდვიდან		1,059	-
საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილება:			
გაცემული სესხების ზრდა		(1,333,635)	(478,327)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		10,998	(10,828)
სხვა ვალდებულებების შემცირება		(9,215)	(13,244)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფული</b>		<b>(824,873)</b>	<b>(58,508)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი		(149,400)	(33,559)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფული</b>		<b>(974,273)</b>	<b>(92,067)</b>
<b>ფულის მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში</b>			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(71,650)	(295,815)
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		445	-
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფული</b>		<b>(71,205)</b>	<b>(295,815)</b>
<b>ფულის მოძრაობა საფინანსო საქმიანობაში</b>			
მიღებული სესხების ზრდა		1,158,008	507,442
გადახდილი დივიდენდი		(34,023)	(95,438)
<b>საფინანსო საქმიანობიდან გენერირებული ფული</b>		<b>1,123,985</b>	<b>412,004</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა</b>		<b>78,507</b>	<b>24,122</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვივალენტების მოძრაობა</b>			
ნაშთი წლის დასაწყისში		44,863	20,741
ზრდა		78,507	24,122
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>11</b>	<b>123,370</b>	<b>44,863</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2014 წლის 4 აპრილს.

  
 გიორგი გუგუმბერიძე  
 დირექტორი

  
 მარიამ მჩითარიანი  
 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 ავტომატური, 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 გუგუშვილიძე.

მისოში 2013 წლის 31 დეკემბერს დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2012 წლის 31 დეკემბერს: 4).

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია გამოსაშვებად ხელმძღვანელობის მიერ 2014 წლის 4 აპრილს.

### 2 მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მსს“) შესაბამისად, რომელიც გამოშვებულია ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს მიერ. იგი წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“). ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების 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.

##### (ბ) შემოსავალი ჯარიმებიდან

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

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

(გ) წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან

მოგება/ზარალი ვალუტებით ვაჭრობიდან ითვლება სხვაობით ვაჭრობაში გამოყენებულ გაცვლით კურსსა და სეზ-ის 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 („სეზ“) ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საანგარიშგებო თარიღში უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ხორციელდება ამ თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოიქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

სეზ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსები:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2013 წლის 31 დეკემბერს	1.74	2.39
გაცვლითი კურსი 2012 წლის 31 დეკემბერს	1.66	2.18
საშუალო გაცვლითი კურსი 2013 წლისთვის	1.66	2.21
საშუალო გაცვლითი კურსი 2012 წლისთვის	1.65	2.12

**მოგების გადასახადი**

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

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**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 - 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 არარეტროსპექტულად.

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.

**4 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი**

	2013	2012
	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხებიდან	330,552	344,364
საპროცენტო შემოსავალი მვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	218,529	131,034
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	142,434	37,821
საპროცენტო შემოსავალი კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	129,334	93,663
	<b>820,849</b>	<b>606,882</b>
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	(108,298)	(46,821)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(89,308)	(55,674)
	<b>(197,606)</b>	<b>(102,495)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>623,243</b>	<b>504,387</b>

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

5 შემოსავალი ჯარიმებიდან

	2013	2012
	ლარი	ლარი
შემოსავალი ჯარიმებიდან ავტომატურად უზრუნველყოფილ სესხებზე	86,773	59,013
შემოსავალი ჯარიმებიდან ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე	54,111	4,597
შემოსავალი ჯარიმებიდან უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე	20,956	2,096
	<b>161,840</b>	<b>65,706</b>

6 საოპერაციო ხარჯები

	2013	2012
	ლარი	ლარი
თანამშრომელთა ხარჯი	113,740	33,627
ცვეთა და ამორტიზაცია	14,096	1,614
პროფესიონალური მომსახურება	12,280	5,880
მარკეტინგი	10,325	255
საოფისე იჯარა	9,989	9,916
კომუნიკაცია	7,465	2,180
კომუნალური ხარჯები	5,938	1,113
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	4,902	1,489
სხვა საოპერაციო ხარჯები	12,700	4,819
	<b>191,435</b>	<b>60,893</b>

7 კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)

	2013	2012
	ლარი	ლარი
კურსთა შორის სხვაობის მოგება	107,190	64,468
კურსთა შორის სხვაობის ზარალი	(78,264)	(66,353)
	<b>28,926</b>	<b>(1,885)</b>

8 მოგების გადასახადის ხარჯი

	2013	2012
	ლარი	ლარი
მიმდინარე გადასახადი	50,292	82,665
გადავადებული გადასახადი (იხ. მე-14 განმარტებითი შენიშვნა)	52,065	19
	<b>102,357</b>	<b>82,684</b>

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

2012 წლის მოგების გადასახადის ხარჯი 102,357 ლარი (2011: 82,684 ლარი) განსხვავდება იმ თანხისგან, რომელიც მიიღება გადასახადამდე მოგების გამრავლებით 15%-ზე, ვინაიდან მისი დასაბეგრი მოგებიდან არ ქვითავს სესხის გაუფასურების ზარალს.

შპს მისო გირო კრედიტი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

9 ძირითადი საშუალებები

	საოფისე ფართი ლარი	საოფისე ადგიურვილობა ლარი	დაუმთავრებელი მშენებლობა ლარი	სულ ლარი
<b>ღირებულება</b>				
2013 წლის 1 იანვარი	-	16,043	283,621	299,664
შეძენა	14,132	57,518	-	71,650
ტრანსფერები	284,291	(670)	(283,621)	-
გასვლა	-	(2,758)	-	(2,758)
2013 წლის 31 დეკემბერი	298,423	70,133	-	368,556
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>				
2013 წლის 1 იანვარი	-	2,046	-	2,046
წლიური ცვეთა	6,379	7,598	-	13,977
გასული მ/საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	-	(1,136)	-	(1,136)
2013 წლის 31 დეკემბერი	6,379	8,508	-	14,887
<b>ნარჩენი ღირებულება</b>				
2013 წლის 31 დეკემბერი	292,044	61,625	-	353,669

საოფისე ფართის შეძენა მოხდა 2012 წლის 30 ოქტომბერს 160,000 აშშ დოლარად (265,536 ლარი). მისი მისამართია: თბილისი, გამსახურდიას გამზირი 3. საოფისე ფართი დაგირავებულია ბანკიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (იხილეთ მე-13 განმარტებითი შენიშვნა).

10 გაცემული სესხები

	2013 ლარი	2012 ლარი
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,452,342	330,238
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	585,423	304,953
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	420,923	397,484
კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	87,444	54,054
<b>სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)</b>	<b>2,546,132</b>	<b>1,086,729</b>
მინუს: სესხის გაუფასურების ანარიცხი	(199,729)	(73,961)
	<b>2,346,403</b>	<b>1,012,768</b>

სესხის გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა 2013 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	ავტო- მანქანებით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	კომპიუ- ტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	სულ
	GEL	GEL	GEL	GEL	GEL
2013 წლის 1 იანვარი	26,557	20,937	13,191	13,276	73,961
გაუფასურების ანარიცხი წლის განმავლობაში	(10,180)	150,816	12,711	35,761	189,108
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი თანხები	(6,921)	(34,325)	-	(22,094)	(63,340)
2013 წლის 31 დეკემბერი	9,456	137,428	25,902	26,943	199,729

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

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.

ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები თავდაპირველად გაიცემა 3 თვით, პროცენტის ყოველთვიურად და ძირითადი თანხის ვადის ბოლოს გადახდის პირობით. იმ შემთხვევაში თუ ყოველთვიური პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადდება ყოველი 3 თვის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 5.53% (2012 წლის 31 დეკემბერი: 6.56%).

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები თავდაპირველად გაიცემა 1 თვით. იმ შემთხვევაში თუ პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადდება ყოველი 1 თვის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 2.01% (2012 წლის 31 დეკემბერი: 3.52%). ძვირფასი ლითონები დაგირავებულია ბანკიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (იხილეთ მე-13 განმარტებითი შენიშვნა).

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები თავდაპირველად გაიცემა 6 თვით, პროცენტის ყოველთვიურად და ძირითადი თანხის ვადის ბოლოს გადახდის პირობით. იმ შემთხვევაში თუ ყოველთვიური პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადდება ყოველი 6 თვის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 2.78% (2012 წლის 31 დეკემბერი: 2.99%).

კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები თავდაპირველად გაიცემა 15 დღით. იმ შემთხვევაში თუ პროცენტის გადახდა ხდება ვადაგადაცილების გარეშე, ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულება გადავადდება ყოველი 15 დღის შემდეგ. საშუალო შეწონილი თვიური საპროცენტო განაკვეთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულ სესხებზე იყო 16.48% (2012 წლის 31 დეკემბერი: 20.00%).

ყველა სესხი გაცემული აშშ დოლარში.

2013 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):

	ავტო- მანქანებით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	კომპიუ- ტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველ- ყოფილი სესხები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
სესხები ვადაგადაცილებული გადახდების გარეშე	367,440	1,097,201	545,353	14,913	2,024,907
სესხები ვადაგადაცილებული გადახდებით ცუდი სესხები	42,241	235,894	40,070	54,435	372,640
	11,242	119,247	-	18,096	148,585
<b>სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)</b>	<b>420,923</b>	<b>1,452,342</b>	<b>585,423</b>	<b>87,444</b>	<b>2,546,132</b>
მინუს: სესხის გაუფასურების ანარიზი	(9,456)	(137,428)	(25,902)	(26,943)	(199,729)
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>411,467</b>	<b>1,314,914</b>	<b>559,521</b>	<b>60,501</b>	<b>2,346,403</b>

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

11 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული სალაროში  
 ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე

2013	2012
ლარი	ლარი
122,399	34,660
971	10,203
<b>123,370</b>	<b>44,863</b>

12 მფლობელთა კაპიტალი

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

13 მიღებული სესხები

გრძელვადიანი  
 გრძელვადიანი სესხი ბანკიდან

მოკლევადიანი  
 ბანკიდან გრძელვადიანი სესხის მოკლევადიანი ნაწილი  
 მოკლევადიანი სესხი ბანკიდან  
 სესხები ფიზიკური პირებისგან

2013	2012
ლარი	ლარი
-	88,258
-	<b>88,258</b>
92,476	160,247
1,233,114	-
514,150	433,227
<b>1,839,740</b>	<b>593,474</b>
<b>1,839,740</b>	<b>681,732</b>

სულ მიღებული სესხები

ბანკებიდან მიღებული სესხები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგებოდა შემდეგი სესხებისგან:

	დაფარვის თარიღი	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა აშშ დოლარში	კვ. ლარში
სს „თი-ბი-სი ბანკი“ (“TBC-ის სესხი”)	20 მარტი 2014	14%	710,196	1,233,114
სს „საქართველოს ბანკი“ (“BoG-ის სესხი”)	30 ივნისი 2014	13%	53,260	92,476
			<b>763,456</b>	<b>1,325,590</b>

TBC-ის სესხი არის საკრედიტო ხაზი 1,000,000 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). სესხის დაფარვასთან დაკავშირებით იხილეთ მე-17 განმარტებითი შენიშვნა.

BoG-ის სესხი უზრუნველყოფილია საოფისე ფართით (იხ. მე-9 განმარტებითი შენიშვნა) და გელა გუგუშვილის (მისოს დამფუძნებლის ოჯახის წევრი) საკუთრებაში არსებული საცხოვრებელი ფართით. სესხის დაფარვა ხდება ყოველთვიური თანაბარი გადახდებით.

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტის დაფარვა ხდება ყოველთვიურად, ხოლო ძირითადი თანხის - დაფარვის თარიღში. აღნიშნული სესხები არაა უზრუნველყოფილი გირაოთი და შედგება შემდეგისგან:

	დაფარვის თარიღი	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა აშშ დოლარში	კვ. ლარი
დავით ლექვაძე	31 დეკემბერი 2014	18%	180,000	312,534
გოდერძი შარვაძე	31 დეკემბერი 2014	15%	55,000	95,497
ქეთევან ფირცხალაიშვილი	18 მარტი 2014	16%	20,000	34,726
ოლესია კუპრიანჩუკი	5 ნოემბერი 2014	16%	10,900	18,926
ირმა ჟორჟოლაძე	30 დეკემბერი 2014	14%	10,000	17,363
სხვები	ივნისი-დეკემბერი 2014	14-18%	20,218	35,104
			<b>296,118</b>	<b>514,150</b>

**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 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 52,153 ლარი და 342 ლარი, შესაბამისად და გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი პერიოდის განმავლობაში იყო 52,065 ლარი (2012: 19 ლარი).

**15 საოპერაციო ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებები**

მისოს დაქირავებული აქვს საოფისე ფართი (თბილისი, ყაზბეგის ქუჩა 31) უწყვეტი საოპერაციო ლიზინგის (იჯარის) ხელშეკრულებით, რომელსაც ვადა ეწურება 2017 წლის 1 სექტემბერს.

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

	2013	2012
	ლარი	ლარი
1 წლის განმავლობაში	10,418	9,940
1 წელზე მეტი, მაგრამ 5 წელზე ნაკლები პერიოდის განმავლობაში	27,781	36,447
5 წლის შემდეგ	-	-
<b>სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები</b>	<b>38,199</b>	<b>46,387</b>

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

**16 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა 2013 წლის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2013	2012
	ლარი	ლარი
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო ხარჯი	53,971	25,790
ნაშთები:		
მიღებული სესხები	312,534	82,835

ხელმძღვანელობის ანაზღაურება 2013 წელს იყო 22,000 ლარი (2012: 22,000 ლარი).

**17 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ განვითარებული მოვლენები**

2014 წლის 23 იანვარს მისომ შეიძინა საოფისე ფართი (მისამართი: თბილისი, ყაზბეგის გამზ. 19ა) 149,500 აშშ დოლარად (266,379 ლარი).

2014 წლის 28 თებერვალს მისომ მიიღო სესხი 330,000 აშშ დოლარის ოდენობით სს „საქართველოს ბანკისგან“ (ვადიანობა: 18 თვე; უზრუნველყოფა: მისოს საკუთრებაში არსებული საოფისე ფართები და მისოს დამფუძნებლის ოჯახის წევრების საკუთრებაში არსებული საცხოვრებელი ფართები).

2014 წლის 2 აპრილს მისომ სს „თი-ბი-სი ბანკთან“ გააფორმა ხელშეკრულება საკრედიტო ხაზზე, რომლის ლიმიტია 1,500,000 აშშ დოლარი (ვადიანობა: 12 თვე; უზრუნველყოფა: ძვირფასი ლითონები).