მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
გირო კრედიტი
შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
31 დეკემბერი 2016
ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში i
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ..... ii-iv

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი 10
2 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საოპერაციო გარემო 10
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მეთოდების შეჯამება 10
4 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება 19
5 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები 24
6 საოპერაციო ხარჯები 24
7 უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი 25
8 მოგების გადასახადი 25
9 ძირითადი საშუალებები 27
10 გაცემული სესხები 29
11 ფული და ფულის ეკვივალენტები 36
12 მფლობელთა კაპიტალი 37
13 მიღებული სესხები 37
14 გადავადებული მოგების გადასახადი 38
15 სხვა ვალდებულებები 40
16 ფინანსური რისკების მართვა 40
17 პირობითი ვალდებულებები 50
18 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება 50
19 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 53
20 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლა 54
21 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 54

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- მისოში ეფექტური 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-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2017 წლის 3 აგვისტოს:

დირექტორი გიორგი გუგუმბერიძე _____

ბუღალტერი მარიანა მხითარიანი _____

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მისო „გირო კრედიტის“ მფლობელებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „გირო კრედიტის“ („მისო“ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველადი გამომყენებელი) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს („ფინანსური ანგარიშგება“).

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის *„აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“* ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ მისოს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) *„პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“* ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს მისოს ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს მისოს ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან მისოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ
კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მისოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მისო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

3 აგვისტო 2017

არესემ საქართველო

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	**2016**	**2015**
საპროცენტო შემოსავალი	5	1,870,377	1,707,868
საპროცენტო ხარჯი	5	(615,144)	(563,062)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**1,255,233**	**1,144,806**
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	10	(113,580)	(128,808)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		**1,141,653**	**1,015,998**
საოპერაციო ხარჯები	6	(582,876)	(423,498)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		6,825	1,142
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი	7	693,002	618,178
მოგება დაბეგვრამდე		**1,258,604**	**1,211,820**
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	8	(107,830)	(201,347)
წლის მოგება		**1,150,774**	**1,010,473**
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		**1,150,774**	**1,010,473**

დირექტორი	გიორგი გუგუმბერიძე	_____
ბუღალტერი	მარიანა მხითარიანი	_____

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	1 იანვარი 2015
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	9	1,420,949	804,608	737,697
გაცემული სესხები	10	7,466,192	6,195,410	3,945,824
მოგების გადასახადის აქტივი		8,355	-	-
სხვა აქტივები		41,917	685	1,323
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	888,668	978,081	336,861
სულ აქტივები		**9,826,081**	**7,978,784**	**5,021,705**
კაპიტალი				
მფლობელთა კაპიტალი	12	251,083	251,083	251,083
გაუნაწილებელი მოგება		3,072,802	1,922,028	1,089,883
სულ კაპიტალი		**3,323,885**	**2,173,111**	**1,340,966**
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	13	6,446,059	5,560,603	3,537,116
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	20,344	107,681	109,847
სხვა ვალდებულებები	15	35,793	4,625	13,322
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	132,764	20,454
სულ ვალდებულებები		6,502,196	5,805,673	3,680,739
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**9,826,081**	**7,978,784**	**5,021,705**

დირექტორი — გიორგი გუგუმბერიძე _____

ბუღალტერი — მარიანა მხითარიანი _____

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებ-ელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს-ზე გადასვლამდე წარდგენილი)		**251,083**	**1,089,883**	**1,340,966**
კორექტირებები	20	-	-	-
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრისთვის		**251,083**	**1,089,883**	**1,340,966**
წლის მოგება		-	1,010,473	1,010,473
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	**1,010,473**	**1,010,473**
გადახდილი დივიდენდები - 2014 წლის საბოლოო		-	**(178,328)**	**(178,328)**
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის		**251,083**	**1,922,028**	**2,173,111**
წლის მოგება		-	1,150,774	1,150,774
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	**1,150,774**	**1,150,774**
გადახდილი დივიდენდები - 2015 წლის საბოლოო		-	**-**	**-**
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		**251,083**	**3,072,802**	**3,323,885**

დირექტორი — გიორგი გუგუმბერიძე _____

ბუღალტერი — მარიანა მხითარიანი _____

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2016	2015
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		1,258,604	1,211,820
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	10	113,580	128,808
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული (მოგება)/ზარალი	9	(3,945)	86
ცვეთის დანახარჯები	9	83,907	37,418
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებით მიღებული (მოგება)/ზარალი	7	(124,738)	(210,821)
საპროცენტო ხარჯი	5	615,144	563,062
საპროცენტო შემოსავალი	5	(1,870,377)	(1,707,868)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**72,175**	**22,505**
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:			
გაცემული სესხები	10	(774,470)	(1,183,804)
სხვა აქტივები		(41,232)	638
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):			
სხვა ვალდებულებები	15	31,168	(8,697)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**(712,359)**	**(1,169,358)**
გადახდილი მოგების გადასახადი	8	(336,286)	(91,203)
მიღებული პროცენტი	10	1,822,767	1,688,277
გადახდილი პროცენტი	14	(595,700)	(563,062)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**178,422**	**(135,346)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(717,343)	(104,708)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები	9	21,040	293
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი სახსრები		**(696,303)**	**(104,415)**

ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
მიღებული სესხები	13	366,180	986,372
გადახდილი დივიდენდები		-	(178,328)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		**366,180**	**808,044**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		62,288	72,937
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		**(89,413)**	**641,220**
ნაშთი წლის დასაწყისში		**978,081**	**336,861**
ნაშთი წლის ბოლოს		**888,668**	**978,081**

დირექტორი	გიორგი გუგუმბერიძე	_____
ბუღალტერი	მარიანა მხითარიანი	_____

1 შესავალი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „გირო კრედიტი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2010 წლის 21 ოქტომბერს). მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2011 წლის 20 დეკემბერს.

მისოს დამფუძნებელი და 100%-ის მფლობელია გიორგი გუგუმბერიძე.

მისოში 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 32 თანამშრომელი (2015: 24).

ძირითადი საქმიანობა. მისოს ძირითადი საქმიანობა არის უძრავი და მოძრავი ქონებით, ძვირფასი ლითონებით, ავტომანქანებით, კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხების (ერთ მსესხებელზე მაქსიმუმ 50,000 ლარი) გაცემა.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, თბილისი, გამსახურდიას გამზირი 3.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი მონეტარული აქტივებისთვის გამოიყენებოდა შემდეგი გაცვლითი კურსები: 1 აშშ დოლარი- 2.6468 ლარი (2015: 1 აშშ დოლარი - 2.3949 ლარი; 2014: 1 აშშ დოლარი - 1.8636 ლარი). 1 ევრო - 2.7940 ლარი (2015: 1 ევრო -2.6169 ლარი; 2014: 1 ევრო - 2.2656 ლარი).

2 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საოპერაციო გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველო კვლავ აჩვენებს კონკრეტულ დამოკიდებულებას განვითარებად, ზრდად ბაზარზე. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა განიცდის სხვადასხვა სახის განმარტებების ზეგავლენას და ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი კომპანიების წინაშე მდგომი გამოწვევების წარმოქმნას.

საქართველოს შემდგომი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნევლოვნად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული პოლიტიკის ეფექტურობაზე საგადასახადო, სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ შედეგებთან ერთად.

მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მეთოდების შეჯამება

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგრიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მისომ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, რომლებიც შექმნილია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების საფუძვლებზე, მაგრამ არ შეიცავს აღრიცხვის გარკვეულ მნიშვნელოვან საკითხებს და ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნებს. 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

წლისთვის მისოს მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები არის პირველი, რომელიც მან მოამზადა ფასს-ების სრული მოთხოვნებით.

მისომ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ის საფუძველზე, რომელიც მოქმედებს პერიოდებზე დაწყებული 2016 წლის 1 იანვრიდან. ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების დროს, მისოს საწყისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მომზადდა 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის მისოს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი. მე-20 შენიშვნაში ახსნილია 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გადაანგარიშებაში გამოყენებული ძირითადი კორექტირებები.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

მისო მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს ფუნქციის მიხედვით ხარჯების კლასიფიკაციას. მისოს რწმენით, ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

ფინანსური ინსტრუმენტები-შეფასების ძირითადი საფუძვლები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვევით.

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმედოდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული ფასი. აქტიური ბაზარი არის ბაზარი, სადაც აქტივისა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისი სიხშირით და მოცულობით ხდება საიმედოდ რომ უზრუნველყოს ფასების შესახებ მუდმივი ინფორმაცია. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ გამოტანილი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება იზომება როგორც პროდუქტი კვოტირებული ფასით ინდივიდუალური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის, რომელიც არის ორგანიზაციის მფლობელობაში. ასეა მაშინაც კი თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა არ არის საკმარისად საიმედოდ, რომ აითვისოს მფლობელობაში არსებული რაოდენობა და ერთი ოპერაციით პოზიციის გაყიდვისთვის დაკვეთების განთავსებამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს კვოტირებულ ფასზე. იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, რომელთან დაკავშირებითაც არ მოიპოვება ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასის შესახებ, გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების

მიხედვით შექმნილი მოდელები ან იმ საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა, რომელშიც განხორციელდა ინვესტიცია.

შეფასების მეთოდების გამოყენებას შეიძლება დასჭირდეს დაშვებები, რომელიც არ ეფუძნება ბაზრის მონაცემებს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია განმარტებითი შენიშვნები, თუ რომელიმე დაშვების ცვლილება გამოიწვევს მოგების, შემოსავლის, აქტივების და ვალდებულებების ჯამის არსებით შეცვლას. სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში(დონეები) არსებული შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველ დონეზე წარმოდგენილია აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვის განკუთვნილი ფასინი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ ფასებზე. (ii) მეორე დონეზე წარმოდგენილია იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს. და (iii) იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

ისტორიული ღირებულება არის გადახდილი ფულის ან ფულადი ეკვივალენტების თანხა ან შეძენის დროს აქტივის შესაძენად გაცემული სხვა ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება და მოიცავს ტრანზაქციის ხარჯებს. თვითღირებულებით გაანგარიშება გამოიყენება მხოლოდ იმ წილობრივ ინსტრუმენტებში განხორციელებულ ინვესტიციების მიმართ, რომელთაც არ აქვთ კვოტირებული საბაზრო ფასი და რომელთა სამართლიანი ღირებულების სარწმუნოდ გაანგარიშება შეუძლებელია.

ტრანზაქციის ღირებულება არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო და მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ღირებულება არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ფასდაკლებებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული

ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულად შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია (იხ. შემოსავლების და ხარჯების აღიარების პოლიტიკა).

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, დერივატივები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით, თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. სხვა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებისა და ტრანზაქციის ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს. ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“რეგულარული” ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომელიც ის დღეა, რომელზეც მისო კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა მისო გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის პუნქტებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. თანხები, რომელთა გატანაც დეპონირებიდან სამ თვეზე მეტი ხნის განმავლობაში არ შეიძლება, არ მიეკუთვნება ფულს და ფულად ეკვივალენტებს. ფული და ფულადი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

გაცემული სესხები და მოთხოვნები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნები აღირიცხება, როდესაც მისო გასცემს თანხას კლიენტზე არაკვოტირებული არადერივატიული დებიტორული დავალიანების შესყიდვის ან წარმოქმნის მიზნით, რომელიც გადასახდელია დადგენილ ან განსაზღვრულ ვადებში და არ აქვს დებიტორული დავალიანების გაყიდვის განზრახვა. გაცემული სესხები და მოთხოვნები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალში, როდესაც იგი წარმოიქმნება ერთი ან მეტი შემთხვევის დადგომის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”), რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარუდო მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე და დაფარვის დროზე, და რომლის საიმედოდ შეფასებაც შესაძლებელია. თუ მისო განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს არანაირი ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურება (მნიშვნელოვანი ან უმნიშვნელო) ინდივიდუალურად შეფასებულ ფინანსურ აქტივზე, ის აქტივს მიაკუთვნებს მსგავსი საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფს და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ. ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვითაც მისო განსაზღვრავს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, არის მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზებადობა, თუ ასეთი არსებობს. ქვემოთ მითითებული სხვა ძირითადი კრიტერიუმები ასევე გამოიყენება იმის განსაზღვრისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურება:

- შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის გამოწვეული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეული დაყოვნების გამო;

- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მისოს მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;

- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურ რეორგანიზაციას;

- არსებობს უარყოფითი ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად, რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებელზე; ან

- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებად. ეს მახასიათებლები მოიცავს აქტივთა ჯგუფების მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების შეფასებას, რომელიც აჩვენებს მსესხებლების უნარს ყველა ვადადამდგარი თანხის დაფარვა განახორციელონ შეფასებული აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

მომავალი ფულადი ნაკადები იმ ფინანსურ აქტივებში, რომელთა გაუფასურებაზე შეფასებაც ერთობლივად ხორციელდება, იანგარიშება ამ აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შედეგად მისაღები ფულადი სახსრების და ხელმძღვანელობის წარსული გამოცდილების საფუძველზე გაკეთებული შეფასებით, ზარალის შემთხვევის შედეგად თუ რა ოდენობა სესხებისა მოხვდება ვადაგადაცილებაში და რამდენად წარმატებულად მოხდება ვადაგადაცილებული ოდენობის დაფარვა. წარსულის გამოცდილება კორექტირდება მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე იმ არსებული პირობების შედეგების ასახვის მიზნით, რომლებმაც გავლენა არ მოახდინა გასულ პერიოდებზე და წარსული პირობების იმ შედეგების გამოსარიცხად, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით ფლობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან ემიტენტის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება შეფასდება პირობების შეცვლამდე გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ყოველთვის ხორციელდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომლებშიც არ შედის მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგები, რომლებიც არ დამდგარა) მიმდინარე ღირებულებამდე ჩამოწერით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის საანგარიშო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება ასახავს დასაკუთრებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს, მინუს უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯები, მიუხედავად იმისა დასაკუთრება მოსალოდნელია თუ არა.

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორიცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, რომელიც ასახვას ჰპოვებს მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალში.

ამოუღებადი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ანარიცხის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. მისო ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) მისომ გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (i) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის გადაცემა ან (ii) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაკისრების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების ანარიცხების გამოკლებით, როდესაც ეს არის საჭირო.

მცირე რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღირიცხება მათი გაწევისას. ძირითადი საშუალებების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება, ხოლო გამოცვლილი ნაწილი ჩამოიწერება.

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. თუ ასეთი ნიშანი არსებობს, ხელმძღვანელობა გაიანგარიშებს ანაზღაურების ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულება: აქტივის სამართლიანი ღირებულება სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით, და აქტივის გამოყენების ღირებულება. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურების ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. წინა წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (რევერსირება) ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ მონაცემებში შემდგომში ცვლილება მოხდა.

ძირითადი საშუალების გასვლის შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების ნარჩენ საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავალში ან ხარჯში).

ძირითადი საშუალებების გაუფასურების შემთხვევაში, მათი ღირებულება ჩამოიწერება იმ ღირებულებებს შორის უმსხვილეს მნიშვნელობაზე, რომელიც მიიღება გამოყენების შედეგად ან სამართლიანი ღირებულებით გაყიდვის ხარჯის გათვალისწინებით.

საბალანსო ღირებულების კლება, რომელიც გამოწვეულია ასეთი ძირითადი საშუალებების გადაფასებით მიიჩნევა ხარჯად იმ ხარისხით, რა ხარისხითაც აღემატება გადაფასებულ ღირებულებას, რომელიც წარმოიქმნება მოცემული აქტივის გადაფასებით.

წინა წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (რევერსირება) ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ მონაცემებში შემდგომში ცვლილება მოხდა.

ცვეთა. ძირითად საშუალებებზე ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით. სასარგებლო გამოყენების ვადები მოცემულია ქვემოთ:

საოფისე ფართი	50 წელი;
ოფისის აღჭურვილობა	7 წელი;
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	7 წელი;
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5 წელი.

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.
აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.
შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.
კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს

ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 7-10 წელს შეადგენს.

საოპერაციო იჯარები. როდესაც მისო არის მოიჯარე იჯარაში, რომელიც არ ითვალისწინებს საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის მეიჯარიდან მისოსთვის გადაცემას, მთლიანი გადახდილი საიჯარო თანხები აღირიცხება მოცემული წლის მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში. მისოს მიერ დადებული ყველა საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულება არის მოდევნო 12 თვის პერიოდისთვის, და საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები განახლდება საკონტრაქტო პერიოდის ბოლოს.

მიღებული სესხები. სესხები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.
მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.
გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

არაპროგნოზირებადი საგადასახადო მდგომარეობა. მისოს არაპროგნოზირებადი საგადასახადო მდგომარეობა ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღრიცხულია მოგების გადასახადის პოზიციებთან დაკავშირებით, რომლებიც ხელმძღვანელობის აზრით სავარაუდოდ არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ პოზიციები სადაო არ გახდება საგადასახადო ორგანოების მხრიდან. ასეთი შეფასება ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას და ასეთ საკითხებზე ნებისმიერი ცნობილი სასამართლოს ან სხვა განჩინებას. საურავებთან, პროცენტთან და მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული

ვალდებულებები, აღიარებულია ხარჯებად ხელმძღვანელობის მიერ მათი საუკეთესო შეფასებით, რომელიც საჭიროა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად.

დივიდენდები. დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. ყველა სავალო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ეს მეთოდი საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილის სახით გადაავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის მიღებულ ან გადახდილ ყველა მოსაკრებელს, რომლებიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, საოპერაციო ხარჯის და ყველა სხვა პრემიის ან ფასდაკლების განუყოფელი ნაწილი.

თუ საეჭვო გახდება სესხების და სხვა სავალო ინსტრუმენტების ამოღება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი მისაღები ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებამდე და ამის შემდეგ საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკაუნტის აქტივების იმ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განხორციელებისთვის, რომელიც გამოყენებული იყო გაუფასურების ზარალის გამოსათვლელად.

ყველა სხვა მოსაკრებლის, საკომისიოს და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულების მითითებით, რომელზეც დარიცხვა ხორციელდება ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად.

მფლობელთა კაპიტალი. მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება მისოს დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით.

უცხოური ვალუტაში გადაანგარიშება. მისოს საოპერაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ლარი. მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიში პერიოდის დასრულებისას არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. მონეტარული აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება-ზარალი (ტრანზაქციის დღეს არსებული კურსით) აღიარებულია მოგება-ზარალში. კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება არაფულად პუნქტებთან დაკავშირებით, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებისთვისაც.

გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად მიღებული ცვლილებები სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილ წილობრივ ინსტრუმენტებში აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვის ნაწილი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცვლითი კურსი, რომელიც გამოყენებულ იქნა უცხოური ვალუტის ბალანსების გადაყვანისთვის იყო: 1 აშშ დოლარი =2.6468 ლარი (2015: 2.3949 ლრი; 2014: 1.8636 ლარი) 1 ევრო = 2.7940 ლარი (2015: 2.6169 ლარი; 2014: 2.2656 ლარი).

ურთიერთდაფარვა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაიფარება და წმინდა თანხა აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიულად განხორციელებადი უფლება აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვაზე, და გამიზნულია დარეგულირდეს ნეტო საფუძველზე ან ერთრდოულად მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

4 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად სავალდებულოა შემდეგი ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტების გამოყენება 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

- ცვლილება ბასს 1-ში სახელწოდებით Disclosure Initiative (გამოიცა 2014 წლის დეკემბერში) - ცვლილებები ვრცელდება 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და მის შემდგომ პერიოდებზე, განმარტავს მატერიალობას და აგრეგაციას, ქვეჯამების პრეზენტაციას, ფიანანსური ანგარიშგების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებებს. აღნიშნული ცვლილებები არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილება ბასს 16 და ბასს 38-ში „ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება“ (გამოიცა 2014 წლის მაისში) - ცვლილებები დამატებით გვაწვდიან ინსტრუქციას და განმარტავენ, რომ (ა) აქტივის ცვეთის გამოსათვლელად შემოსავლების მეთოდების გამოყენება არ არის სათანადო რადგანაც, ისეთი საქმიანობით გენერირებული შემოსავალი, რომელიც გულისხმობს აქტივის გამოყენებას, ზოგადად ითვალისწინებს სხვა ფაქტორებს, გარდა აქტივში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის გამოყენებისა, და (ბ) შემოსავალი ზოგადად მიჩნეულია, როგორც შეუფერებელი ბაზა, არამატერიალურ აქტივში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის გამოყენების შესაფასებლად; თუმცა, გარკვეულ შეზღუდულ გარემოებებში შესაძლებელია ამ პრეზუმფციის უარყოფა. აღნიშნული ცვლილებები პროსპექტულად მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული და მომდევნო წლებისთვის. დირექტორების მოლოდინით, აღნიშნულ ცვლილებას გავლენა არ ექნება მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ბასს 16 და ბასს 41-ში „სოფლის მეურნეობა: მსხმოიარე მცენარეები“ (გამოიცა 2014 წლის ივნისში) - ცვლილებები მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და მომდევნო პერიოდებზე და განმარტავენ მსხმოიარე მცენარეებს - ანუ ცოცხალ მცენარეებს, რომლებიც გამოიყენება მხოლოდ პროდუქციის

შესაქმნელად რამდენიმე პერიოდის განმავლობაში და ნაყოფიერების ვადის ამოწურვის შემდეგ ჩვეულებრივ ნადგურდება (მაგ: ვაზი, კაუჩუკის ხე, ზეთის პალმა) - და განიხილავენ მათ ბასს 16-ის ფარგლებში, ხოლო მსხმოიარე მცენარეებიდან მიღებულ პროდუქციას ბასს 41-ის ფარგლებში. ვინაიდან მისო არ არის ჩართული სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობაში, ხელმძღვანელობის მოლოდინით, აღნიშნულ ცვლილებას გავლენა არ ექნება მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილება ბასს 19-ში (წლიური გაუმჯობესებები ფასს 2012-2014 ციკლში, გამოიცა 2014 წლის სექტემბერში) - ცვლილება, რომელიც მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და მომდევნო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ მაღალი კლასის კორპორატიული ობლიგაციები შრომითი საქმიანობის შემდგომი სარგებლისთვის დისკონტირების განაკვეთის გამოთვლისას დენომინირებული უნდა იყოს იმავე ვალუტაში, რაშიც განხორციელდება სარგებლის გადახდა. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ბასს 27-ში „კაპიტალ-მეთოდი ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში“ (გამოიცა 2014 წლის აგვისტოში) - ცვლილებები, რომლებიც მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებზე, რაც სუბიექტს საშუალებას აძლევს შვილობილ, პარტნიორ და მეკავშირე კომპანიებში განხორციელებული ინვესტიციები აღრიცხოს კაპიტალ-მეთოდით, მათ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილება ფასს 5-ში (წლიური გაუმჯობესებები ფასს 2012-2014 ციკლში, გამოიცა 2014 წლის სექტემბერში) - ცვლილება, რომელიც პროსპექტულად მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებზე, დამატებით ინსტრუქციებს აწვდის სუბიექტს, რომელიც ახდენს გასაყიდად გამიზნული აქტივის (ან აქტივთა ჯგუფის) რეკლასიფიცირებას მესაკუთრეთათვის გადასაცემად გამიზნულ აქტივად, ან პირიქით, და იმ შემთხვევაში, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აღრიცხვის შეწყვეტა. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილება ფასს 7-ში (წლიური გაუმჯობესებები ფასს 2012-2014 ციკლში, გამოიცა 2014 წლის სექტემბერში) - ცვლილება, რომელიც მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებზე, დამატებით ინსტრუქციებს გვაწვდის, რათა დაკონკრეტდეს გადაცემულ აქტივზე გულისხმობს თუ არა მომსახურების ხელშეკრულება განგრძობად მომსახურებას. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილება ფასს 10, ფასს 12, და ბასს 28 სახელწოდებით საინვესტიციო კომპანიები: კონსოლიდაციის გამონაკლისების გამოყენება (გამოშვებული 2014 წლის დეკემბერში) - ცვლილებები ვრცელდება პერიოდზე დაწყებული 2016 წლის 1 იანვრიდან და მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო კომპანიების მხრიდან მათი შვილობილების კონსოლიდაციის გამონაკლისებს. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ფასს 11-ში „ერთობლივ საქმიანობაში წილის შეძენის აღრიცხვა“ (გამოიცა 2014 წლის მაისში) - ცვლილებები, რომლებიც პროსპექტულად მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებზე, მოითხოვენ, რომ ერთობლივ საქმიანობაში, რომელიც წარმოადგენს ბიზნესს (როგორც ეს განსაზღვრულია ფასს 3-ში), წილის შემძენმა პირმა გამოიყენოს საწარმოთა გაერთიანების ყველა სააღირცხვო პრინციპი და განმარტება ფასს 3 და სხვა ფასს სტანდარტების თანახმად, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც ეწინააღმდეგებიან ფასს 11-ის მიერ მოწოდებულ ინსტრუქციას. ცვლილებები უნდა აისახოს როგორც ერთობლივ საქმიანობაში წილის თავდაპირველ შეძენაზე, ასევე ერთობლივ საქმიანობაში დამატებითი წილის შეძენაზეც (ამ უკანასკნელის დროს, არ შეფასდება ამ მომენტამდე ხელთ არსებული წილები). აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული მისოს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის. ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. მისომ შეაფასა, შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

- ცვლილებები ბასს-7- ში სახელწოდებით Disclosure Initiative (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში). ცვლილებები სტანდარტში, ეხება 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და მომდევნო პერიოდებს, რომელიც მოითხოვს კომპანიების მიერ ინფორმაციის გამჟღავნებას ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის, იმ ვალდებულებების შესახებ, რომლებიც წარმოიშვა კომპანიაში ფინანსური აქტივობებიდან. ზემოთაღნიშნულს არ ექნება მატერიალური გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ბასს-12 გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი არარეალიზებული ზარალისთვის (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში). ცვლილებები ეხება 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს, რომელიც განმარტავს, რომ გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი - დაკავშირებული სავალო ვალდებულებით გამოწვეულ არარეალიზებული ზარალთან უნდა აღირიცხოს სამართლიანი ღირებულებით, პრაქტიკაში განსხვავების დასაფიქსირებლად. სავარაუდოა, რომ ზემოთაღნიშნულს არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ფასს-2 კლასიფიკაცია და შეფასება წილობრივი გადახდების ტრანზაქციებზე (გამოცეშვებული 2016 წლის ივნისში). ცვლილებები, ეხება 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს, რომელიც განმარტავს ვესტირების და არავესტირების ეფექტებს აქციაზე დაფუძნებული გადახდის(ადგ) ნაღდი ფულით ანგარიშსწორებაზე, (ადგ)-ს აღრიცხვისას ნეტო საგადასახადო თვისებაზე საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულების თვალსაზრისით და (ადგ)-ს პირობების მოდიფიკაციაზე, რომელიც უცვლის ტრანზაქციას კლასიფიკაციას ნაღდ ფულზე დაფუძნებულიდან კაპიტალზე დაფუძნებულზე. მოსალოდნელი არაა, რომ ზემოთაღნიშნულს მატერიალური ეფექტი ექნება მისოს ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ფასს-4-ში სახელწოდებით ფასს-9 ფინანსური ინსტრუმენტების გავრცელება ფასს-4 სადაზღვევო კონტრაქტებზე (გამოშვებული 2016 წლის სექტემბერში) ცვლილებების მიხედვით კომპანიები რომლებიც უშვებენ სადაზღვევო კონტრაქტებს აქვთ უფლება შემოსულობა ან ზარალი აღიარონ - სხვა სრულ შემოსავალში და არა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მერყეობა რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს ფასს-9-ის გავრცობამ ფასს-4-ზე პროექტდება კომიტეტის მიერ. ასევე კომპანიებს, რომელთა აქტივობები განსაკუთრებულადაა დაკავშირებული სადაზღვევო საქმიანობასთან დროებითი გამონაკლისის სახით შეეძლებათ არ გადავიდნენ ფასს-9-ზე (2021 წლამდე) და ამგვარად დარჩნენ ბასს-39-ზე. მისოს არ გამოუშვია სადაზღვევო კონტრაქტები, შესაბამისად ცვლილებებს არ ექნება ეფექტი მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“(გამოიცა 2014 წლის ივლისში) – ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს (და ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს. იგი შეიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასებისთვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვის და აღიარების შეწყვეტისათვის.

  - ფასს 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი შეფასდეს ამორტიზირებული ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან სხვა სრულ შემოსავლში) იმის მიხედვით, თუ რომელ ბიზნეს მოდელში ექცევა ისინი და როგორია მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.
  - ფინანსური ვალდებულებებისთვის, ფასს 9-ის ყველა მნიშვნელოვანი გავლენა დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, როდესაც შერჩეულია სამართლიანი ღირებულების მეთოდი: სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება, რომელიც უკავშირდებოდა აღნიშნული ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში (და არა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში), გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღნიშნული იწვევს სააღრიცხვო შეუსაბამობას.
  - ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 უზრუნველყოფს „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ მოდელს, რომელიც დამყარებულია მოსალოდნელი ზარალის ანაზღაურების ცნებაზე ხელშეკრულების ამოქმედებისთანავე; საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობის საჭიროება.
  - ჰეჯირების აღრიცხვისთვის, ფასს 9 შეიცავს არსებით შესწორებებს, რომელთა თანახმად ფინანსურ ანგარიშგებებში უკეთ აისახება რისკის მართვის საქმიანობები, როდესაც ხდება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ჰეჯირება.
  - აღიარების შეწყვეტის დებულებები თითქმის უცვლელად არის გადმოტანილი ბასს 39-იდან.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ფასს 9 გამოყენებული იქნება მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ახალი სტანდარტის გამოყენებას სავარაუდოდ გავლენა ექნება მისოს ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით აღრიცხულ

მონაცემებზე. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

- ცვლილებები ფასს 10 და ბასს 28-ში „ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების შეძენა/ გაყიდვა“ (გამოიცა 2014 წლის სექტემბერში) - ცვლილებები, ეხება ორ სტანდარტს შორის არსებულ შეუთავსებლობას და განმარტავს, რომ მოგება ან ზარალი სრულად უნდა იქნას აღიარებული, როდესაც ტრანზაქციაში ჩართულია ბიზნესი, და ნაწილობრივად, თუ მასში ჩართულია აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს. ამ ცვლილების ამოქმედების დღე თავდაპირველად იყო 2016 წლის 1 იანვარი, მაგრამ გადაიდო განუსაზღვრელი ვადით, თუმცა მისი ადრეული გამოყენება ჯერ კიდევ ნებადართულია. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.
- ფასს 15 „შემოსავლები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ (გამოიცა 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ამოქმედდება 2018 წლის 1 იანვარიდან დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 11, ბასს 18 და მათ ინტერპრეტაციებს (იმკ 31 და ფაისკ 13, 15 და 18). იგი აწესებს შემოსავლების აღიარების ერთიან და ამომწურავ სისტემას, რომელიც მუდმივად იქნება გამოყენებული სხვადასხვა ტრანზაქციებთან, ინდუსტრიებთან და საფონდო ბაზრებთან მიმართებაში ძირითადი პრინციპით (ხუთი ეტაპის მოდელზე დაყრდნობით, რომელიც იმოქმედებს მომხმარებლებთან გაფორმებულ ყველა ხელშეკრულებაზე), გაუმჯობესებული განმარტებებით, და ახალი ან გაუმჯობესებული ინსტრუქციებით (მაგ: როდის ხდება შემოსავლის აღიარება, ცვალებადი ანაზღაურების აღრიცხვა, ხელშეკრულების შესრულების და მიღების ხარჯები, და სხვ.). აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ფასს 16 იჯარა (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ბასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ბალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნაკლები და დაბალღირებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. დირექტორების აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს მისო, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო, თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

5 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	330,927	399,335
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	993,334	884,299
საპროცენტო შემოსავალი კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	-	4,663
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	511,340	419,571
საპროცენტო შემოსავალი საბლანკო სესხებიდან	34,776	-
სულ საპროცენტო შემოსავლები	**1,870,377**	**1,707,868**
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	(392,367)	(404,465)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(221,851)	(158,597)
საპროცენტო ხარჯი იურიდიული პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(926)	-
სულ საპროცენტო ხარჯები	**(615,144)**	**(563,062)**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**1,255,233**	**1,144,806**

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის გაუფასურებულ სესხებზე დარიცხულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 352,408 ლარი (2015: 347,893 ლარი).
2016 წელში მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა 1,822,767 ლარი (2015: 1,688,277 ლარი).

6 საოპერაციო ხარჯები

	2016	2015
თანამშრომელთა ხარჯი	(320,729)	(254,172)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(84,996)	(37,562)
საკანცელარიო ხარჯი	(40,579)	(28,481)
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	(21,045)	(21,017)
პროფესიული მომსახურება	(24,100)	(15,300)
საოფისე იჯარა	(18,513)	(13,794)
კომუნალური ხარჯები	(13,782)	(12,055)
კომუნიკაცია	(15,412)	(12,016)
მარკეტინგი	(8,744)	(4,948)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(34,976)	(24,153)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(582,876)**	**(423,498)**

7 უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი

	2016	**2015**
კურსთა შორისი სხვაობის მოგება	6,611,038	2,094,955
კურსთა შორისი სხვაობის ზარალი	(6,486,300)	(1,884,134)
წმინდა შემოსავალი ვალუტით ვაჭრობიდან	568,264	407,357
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი	**693,002**	**618,178**

8 მოგების გადასახადი

	2016	**2015**
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(195,167)	(203,513)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 14)	87,337	2,166
სულ მოგების გადასახადი	**(107,830)**	**(201,347)**

2016 წელს გადახდილმა მოგების გადასახადმა შეადგინა 336,286 ლარი (2015: 91,203 ლარი).

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

საგადასახადო ხარჯის შეჯერება	**2016**	**2015**
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	1,258,604	1,211,820
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	188,791	181,773
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	(101,305)	(88,107)
დროებითი სხვაობა	20,344	107,681
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(107,830)**	**201,347**
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	9%	17%

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 1 იანვრიდან (მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის - 2019 წლის 1 იანვრიდან), რომელიც ასევე ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსი ეხება მოგების გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებს, რომელიც გავლენას ახდენს ასევე მისოს გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებზე/ვალდებულებებზე. კომპანიები არ გადაიხდიან მათ მოგებაზე მოგების გადასახადს (მიიღება 2017 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის) სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის ფორმით ან სხვა ფორმით. მოგების გადასახადი, 15%, გადასახდელია უცხოური

არარეზიდენტი იურიდიულ პირებისა და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკურ პირებისთვის დივიდენდის გადახდის დროს, იქნება ეს სავალდებულო თუ არასავალდებულო ფორმით. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადასახდელი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადისგან. გარდა დივიდენდების განაწილებისა, გადასახადი ჯერ კიდევ გადასახდელია დანახარჯებზე ან სხვა გადასახდელებზე, რომელთა წარმოქმნა არ უკავშირდება ეკონომიკურ აქტივობებს, საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდებას/გაწევას და სახსრების გადარიცხვას და წარმომადგენლობის ხარჯებს, რომელიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მოცულობას იმავე თვეში როცა ისინი წარმოიქმნა.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, აქტივებზე/ვალდებულებებზე გადავადებული გადასახადი ხელახლა ფასდება იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

9 ძირითადი საშუალებები

	საოფისე ფართი	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი 2014	**292,044**	**61,625**	**-**	**-**	**-**	**353,669**
შეძენა	316,385	78,199	23,933	-	-	**418,517**
ტრანსფერები	-	-	-	-	-	-
გასვლა/გაყიდვა	-	-	-	-	-	-
ცვეთა	(12,703)	(18,367)	(3,419)	-	-	**(34,489)**
გასვლის შედეგად ელიმინირებული ცვეთა	-	-	-	-	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2014	**595,726**	**121,457**	**20,514**	**-**	**-**	**737,697**
ღირებულება 31 დეკემბერი 2014	**614,808**	**148,332**	**23,933**	**-**	**-**	**787,073**
დაგროვილი ცვეთა	**(19,082)**	**(26,875)**	**(3,419)**	**-**	**-**	**(49,376)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი 2015	**595,726**	**121,457**	**20,514**	**-**	**-**	**737,697**
შეძენა	-	17,540	-	2,884	84,284	**104,708**
ტრანსფერები	(3,510)	3,510	-	-	-	-
გასვლა/გაყიდვა	-	(1,050)	-	-	-	**(1,050)**
ცვეთა	(12,703)	(20,719)	(3,419)	(577)	-	**(37,418)**
გასვლის შედეგად ელიმინირებული ცვეთა	-	671	-	-	-	**671**
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2015	**579,513**	**121,409**	**17,095**	**2,307**	**84,284**	**804,608**

ღირებულება 31 დეკემბერი 2015	**611,298**	**168,332**	**23,933**	**2,884**	**84,284**	**890,731**
დაგროვილი ცვეთა	**(31,785)**	**(46,923)**	**(6,838)**	**(577)**	**-**	**(86,123)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი 2016	**579,513**	**121,409**	**17,095**	**2,307**	**84,284**	**804,608**
შეძენა	445,014	125,569	145,915	845	-	**717,343**
ტრანსფერები	84,284	-	-	-	(84,284)	-
გასვლა/გაყიდვა	-	-	(23,933)	-	-	**(23,933)**
ცვეთა	(23,293)	(39,023)	(20,845)	(746)	-	**(83,907)**
გასვლის შედეგად ელიმინირებული ცვეთა	-	-	6,838	-	-	**6,838**
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2016	**1,085,518**	**207,955**	**125,070**	**2,406**	**-**	**1,420,949**
ღირებულება 31 დეკემბერი 2016	**1,140,596**	**293,901**	**145,915**	**3,729**	**-**	**1,584,141**
დაგროვილი ცვეთა	**(55,078)**	**(85,946)**	**(20,845)**	**(1,323)**	**-**	**(163,192)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2016	**1,085,518**	**207,955**	**125,070**	**2,406**	**-**	**1,420,949**

მისოს საკუთრებაში არსებული შემდეგი საოფისე ფართები, სადაც ფუნქციონირებს მისი ფილიალები, დაგირავებულია საქართველოს ბანკისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (იხილეთ მე-13 განმარტებითი შენიშვნა):

34.82 კვ.მ. საოფისე ფართი - ყაზბეგის გამზ. 19, თბილისი, საქართველო; ღირებულება 316,155 ლარი, წმინდა საბალანსო ღირებულება 297,186 ლარი.

59.77 კვ.მ. საოფისე ფართი - პეკინის ქ.3, თბილისი, საქართველო; ღირებულება 294,143 ლარი, წმინდა საბალანსო ღირებულება 269,620 ლარი.

314.95 კვ.მ. საოფისე ფართი - დადიანის გამზ. 193/195/197, თბილისი, საქართველო; ღირებულება 529,298 ლარი, წმინდა საბალანსო ღირებულება 518,712 ლარი

.

10 გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	1 იანვარი 2015
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,739,944	4,313,252	2,823,030
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,941,587	1,623,339	844,071
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	533,941	543,459	527,855
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	2,998	1,696	65,236
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - საბლანკო სესხები	543,771	-	-
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(296,049)	(286,336)	(314,368)
სულ გაცემული სესხები	**7,466,192**	**6,195,410**	**3,945,824**

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2016		31 დეკემბერი 2015		1 იანვარი 2015	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკური პირები						
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,739,944	61%	4,313,252	67%	2,823,030	66%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,941,587	25%	1,623,339	25%	844,071	20%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	533,941	7%	543,459	8%	527,855	12%
კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	2,998	0%	1,696	0%	65,236	2%
საბლანკო სესხები	543,771	7%	-	0%	-	0%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	**7,762,241**	**100%**	**6,481,746**	**100%**	**4,260,192**	**100%**
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	**7,762,241**	**100%**	**6,481,746**	**100%**	**4,260,192**	**100%**

2016 წელს სესხების გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა შემდეგია:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
გაუფასურების ანარიცხი 2016 წელი 1 იანვარი	(247,635)	(8,331)	(28,674)	(1,696)	-	(286,336)
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	96,547	-	7,320	-	-	103,867
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(31,353)	(63,344)	(6,226)	(1,302)	(11,355)	(113,580)
გაუფასურების ანარიცხი 2016 წელი 31 დეკემბერი	**(182,441)**	**(71,675)**	**(27,580)**	**(2,998)**	**(11,355)**	**(296,049)**

2015 წელს სესხების გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა შემდეგია:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
გაუფასურების ანარიცხი 2015 წელი 1 იანვარი	(195,804)	(53,870)	(32,212)	(32,482)	-	(314,368)
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	125,537	634	9,969	20,700	-	156,840
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(177,368)	44,905	(6,431)	10,086	-	(128,808)
გაუფასურების ანარიცხი 2015 წელი 31 დეკემბერი	**(247,635)**	**(8,331)**	**(28,674)**	**(1,696)**	**-**	**(286,336)**

2014 წელს სესხების გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა შემდეგია:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
გაუფასურების ანარიცხი 2014 წელი 1 იანვარი	(137,428)	(25,902)	(9,456)	(26,943)	-	(199,729)
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	39,085	-	3,734	13,008	-	55,827
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(97,461)	(27,968)	(26,490)	(18,547)	-	(170,466)
გაუფასურების ანარიცხი 2015 წელი 1 იანვარი	**(195,804)**	**(53,870)**	**(32,212)**	**(32,482)**	**-**	**(314,368)**

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	543,771	**543,771**
სესხები რომლებიც უზრუნველყოფილია:						**-**
-უძრავი ქონებით	-	1,941,587	-	-	-	**1,941,587**
-მოძრავი ქონებით	-	-	533,941	-	-	**533,941**
-ძვირფასი ლითონებით	4,739,944	-	-	-	-	**4,739,944**
-კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით	-	-	-	2,998	-	**2,998**
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	**4,739,944**	**1,941,587**	**533,941**	**2,998**	**543,771**	**7,762,241**

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყო-ფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყო-ფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყო-ფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფი-ლი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	-	-
სესხები რომლებიც უზრუნველყოფილია:						-
-უძრავი ქონებით	-	1,623,339	-	-	-	**1,623,339**
-მოძრავი ქონებით	-	-	543,459	-	-	**543,459**
-ძვირფასი ლითონებით	4,313,252	-	-	-	-	**4,313,252**
-კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით	-	-	-	1,696	-	**1,696**
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	**4,313,252**	**1,623,339**	**543,459**	**1,696**	**-**	**6,481,746**

2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყო-ფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყო-ფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყო-ფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყო-ფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	-	-
სესხები რომლებიც უზრუნველყოფილია:						-
-უძრავი ქონებით	-	844,071	-	-	-	**844,071**
-მოძრავი ქონებით	-	-	527,855	-	-	**527,855**
-ძვირფასი ლითონებით	2,823,030	-	-	-	-	**2,823,030**
-კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით	-	-	-	65,236	-	**65,236**
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	**2,823,030**	**844,071**	**527,855**	**65,236**	**-**	**4,260,192**

სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული						
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	1,882,370	953,436	358,634	-	529,554	**3,723,994**
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	1,923,293	510,713	92,588	-	-	**2,526,594**
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	3,805,663	1,464,149	451,222	-	529,554	**6,250,588**
ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული						
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	122,664	-	-	-	-	**122,664**
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	25,477	-	-	-	-	**25,477**
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	7,031	-	-	-	-	**7,031**
90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	84	-	-	-	-	**84**
180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	**-**
სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	**155,256**	**-**	**-**	**-**	**-**	**155,256**
ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	779,025	477,438	82,719	2,998	14,217	1,356,397
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	**779,025**	**477,438**	**82,719**	**2,998**	**14,217**	**1,356,397**
სესხების საბალანსო ღირებულება	**4,739,944**	**1,941,587**	**533,941**	**2,998**	**543,771**	**7,762,241**
მინუს გაუფასურების ანარიცხები	(182,441)	(71,675)	(27,580)	(2,998)	(11,355)	(296,049)
სულ გაცემული სესხები	**4,557,503**	**1,869,912**	**506,361**	**-**	**532,416**	**7,466,192**

სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული						
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	2,010,258	1,028,572	275,691	-	-	**3,314,521**
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	1,404,006	458,939	117,314	-	-	**1,980,259**
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	3,414,264	1,487,511	393,005	-	-	**5,294,780**
ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული						
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	2,370	30,675	-	-	-	**33,045**
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	17,535	-	-	-	**17,535**
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	33,085	-	-	-	**33,085**
90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	305	-	-	-	-	**305**
180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	**-**
სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	**2,675**	**81,295**	**-**	**-**	**-**	**83,970**
ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	896,313	54,533	150,454	1,696	-	1,102,996
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	**896,313**	**54,533**	**150,454**	**1,696**	**-**	**1,102,996**
სესხების საბალანსო ღირებულება	**4,313,252**	**1,623,339**	**543,459**	**1,696**	**-**	**6,481,746**
მინუს გაუფასურების ანარიცხები	(247,635)	(8,331)	(28,674)	(1,696)	-	(286,336)
სულ გაცემული სესხები	**4,065,617**	**1,615,008**	**514,785**	**-**	**-**	**6,195,410**

სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული						
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	1,780,427	484,550	292,406	3,837		**2,561,220**
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	520,270	180,306	55,189	-		**755,765**
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	2,300,697	664,856	347,595	3,837	-	**3,316,985**
ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული						
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	-	-	-	-	-	-
ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	522,333	179,215	180,260	61,399		943,207
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	**522,333**	**179,215**	**180,260**	**61,399**	-	**943,207**
სესხების საბალანსო ღირებულება	**2,823,030**	**844,071**	**527,855**	**65,236**	-	**4,260,192**
მინუს გაუფასურების ანარიცხები	(195,804)	(53,870)	(32,212)	(32,482)	-	(314,368)
სულ გაცემული სესხები	**2,627,226**	**790,201**	**495,643**	**32,754**	-	**3,945,824**

მისო იყენებდა ბასს 39-ით (“ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება”) გათვალისწინებულ პორტფელის ანარიცხების მეთოდს, და ქმნიდა პორტფელის ანარიცხებს იმ გაუფასურების ზარალისთვის, რომელიც მისოს მიადგა, მაგრამ ანგარიშგების პერიოდის ბოლომდე ინდივიდუალურ სესხთან დაკავშირებით კონკრეტულად არ დადგენილა. მისოს პოლიტიკა ითვალისწინებს თითოეული სესხის “მიმდინარე და არაგაუფასურებულის” კატეგორიისთვის მიკუთვნებას, მანამ სანამ სესხის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებას არ მოიპოვებს. ამ პოლიტიკისა და პორტფელის გაუფასურების მეთოდის მიხედვით, გაუფასურების რეზერვები შეიძლება აღემატებოდეს ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხების მთლიან მოცულობას.

ის ძირითადი ფაქტორები, რომლებსაც მისო განიხილავს იმის დასადგენად, არის თუ არა სესხი გაუფასურებული, არის სესხის ვადაგადაცილებების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და შესაბამისი უზრუნველყოფის (მისი არსებობის შემთხვევაში) რეალიზებადობა. შედეგად, მისო ზემოთ წარმოადგენს იმ სესხების ვადიანობის ანალიზს, რომლებიც ინდივიდუალურად გაუფასურებულადაა მიჩნეული. მიმდინარე და არაგაუფასურებული, მაგრამ განახლებული სესხები წარმოადგენს სესხების საბალანსო ღირებულებას, რომლის პირობები იყო გადახედილი და რომლებიც სხვა შემთხვევაში იქნებოდა ვადაგასული ან გაუფასურებული. ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებს წარმოადგენს ის უზრუნველყოფილი სესხები, რომელთა უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება საკმარისია სესხის ძირისა და პროცენტების დასაფარად. ვადაგადაცილებულად, მაგრამ არაგაუფასურებულად ასახული თანხა წარმოადგენს ამგვარი სესხების ჯამს.

ძვირფასი ლითონები დაგირავებულია ბანკიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (იხილეთ მე-13 განმარტებითი შენიშვნა).

სავალუტო კურსის ცვლილების ეფექტი გაცემულ სესხებზე 2016 წელს იყო 562,280 ლარი (2015: 1,174,999 ლრი).

მე-18 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

11 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2016	**31 დეკემბერი 2015**	**1 იანვარი 2015**
ფული სალაროში	880,301	496,034	336,546
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	8,367	482,047	315
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	**888,668**	**978,081**	**336,861**

მე-18 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

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.

13 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	1 იანვარი 2015
გრძელვადიანი			
გრძელვადიანი სესხები ბანკებისგან	684,564	3,680,194	2,356,497
გრძელვადიანი სესხები ფიზიკურად პირებისგან	1,222,822	-	-
სულ გრძელვადიანი სესხები	**1,907,386**	**3,680,194**	**2,356,497**
მოკლევადიანი			
მოკლევადიანი სესხები ბანკებისგან	2,906,236	567,335	283,955
მოკლევადიანი სესხები ფიზიკური პირებისგან	1,581,511	1,313,074	896,664
სესხები იურიდიული პირებისგან	50,926	-	-
სულ მოკლევადიანი სესხები	**4,538,673**	**1,880,409**	**1,180,619**
სულ სესხები	**6,446,059**	**5,560,603**	**3,537,116**

ბანკებისგან მიღებული სესხები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება შემდეგი სესხებისგან:

	დაფარვის თარიღი	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა აშშ დოლარში	ეკვივალენტი ლარში
სს "საქართველოს ბანკი" ("BOG-ის სესხი")	20.12.18	11.90%	-	1,300,000
სს "თი-ბი-სი ბანკი" ("TBC-ის სესხი")	15.06.17	16%	-	46,311
სს "თი-ბი-სი ბანკი" ("TBC-ის სესხი")	02.04.17	12%	828,243	2,192,194
სს "საქართველოს ბანკი" ("BOG-ის სესხი")	30.01.17	8.5%+LIBOR 6M	19,758	52,295
სულ ბანკებისგან მიღებული სესხები			**848,001**	**3,590,800**

TBC-ის სესხი არის საკრედიტო ხაზი 2,500,000 აშშ დოლარიანი ლიმიტით. მასზე დარიცხული სარგებელი გადასახდელია ყოველთვიურად და ძირი თანხა გადასახდელია დაფარვის თარიღში. სესხი

უზრუნველყოფილია გაცემული სესხებისთვის დაგირავებული ძვირფასი ლითონებით (იხილეთ მე-10 განმარტებითი შენიშვნა).

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

საქართველოს ბანკის სასესხო ხელშეკრულება მოიცავს გარკვეულ პირობებს. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო შესაბამისობაში იყო ამ პირობებთან.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხები შედგება არაუზრუნველყოფილი სესხებისგან საპროცენტო განაკვეთით - 10.5%-16%. ძირითადი თანხის დაფარვა ხდება ხელშეკრულების ვადის ბოლოს.

2016 წელს გადახდილმა პროცენტმა შეადგინა 595,700 ლარი (2015: 563,062 ლარი).
2016 წელს ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი მიღებულ სესხებზე იყო 499,832 ლარი (2015: 1,037,115 ლარი).
მე-18 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

14 გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2016	**31 დეკემბერი 2015**	**1 იანვარი 2015**
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	5,132	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(25,476)	(107,681)	(109,847)
წმინდა ბალანსი	**(20,344)**	**(107,681)**	**(109,847)**

გადავადებულმა გადასახადმა, რომელიც შემოსავლად აღიარდა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, შეადგინა 87,337 ლარი.

2016 წლის 8 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო მისოებისთვის 2019 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებების შედეგად 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები ხელახლა ფასდება

იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები, თითოეული ტიპის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში, ასახავენ გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებას პერიოდის განმავლობაში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**სხვა სრული შემოსავალი**	**მოგება ან ზარალი**	**სულ**
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**
მიღებული სესხები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	-
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**
მიღებული სესხები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	-
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**
მიღებული სესხები	-	3,130	3,130
სხვა ვალდებულებები	-	2,002	2,002
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**5,132**	**5,132**

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**სხვა სრული შემოსავალი**	**მოგება ან ზარალი**	**სულ**
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**(52,153)**	**(52,153)**
ძირითადი საშუალებები	-	(57,694)	(57,694)
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**(109,847)**	**(109,847)**
ძირითადი საშუალებები	-	2,166	2,166
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**(107,681)**	**(107,681)**
ძირითადი საშუალებები	-	82,205	82,205
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**(25,476)**	**(25,476)**

15 სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 15	01 იანვარი 15
ვალდებულებები	24,045	12,132	13,532
მიღებული ავანსები	7,479	1,307	430
გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	4,269	1,327	2,073
სულ სხვა ვალდებულებები	**35,793**	**14,766**	**16,035**

მე-18 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

16 ფინანსური რისკების მართვა

მისოში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირება საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ან კონტრაგენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს მისოს მიერ კონტრაგენტებზე გაცემული სესხებიდან და ასევე მისოს მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს.

საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური მგრძნობიარობა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლის შესაძლებლობას არ აქვს არსებითი მნიშვნელობა პოტენციური საკრედიტო რისკის შემცირებისთვის. გარანტიებთან და კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით, მაქსიმალური საკრედიტო რისკი შემოიფარგლება ვალდებულების თანხით.

მისო მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების ან გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე ლიმიტების

დადგენით. საკრედიტო რისკის დონეზე დადგენილი ლიმიტების გადახედვა ხორციელდება საჭიროებისამებრ. ლიმიტების დაცვაზე მონიტორინგი ხორციელდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ხდება უზრუნველოფის და იურიდიული და ფიზიკური პირების გარანტიების მეშვეობით.
მისო არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ მგრძნობიარობაზე მონიტორინგის განსახორციელებლად. მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.
მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ
მენეჯმენტის აზრით სათანადოა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2016		**31 დეკემბერი 2015**		**1 იანვარი 2015**	
	ნაშთი	**%**	**ნაშთი**	**%**	**ნაშთი**	**%**
ფიზიკური პირები						
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,739,944	61%	4,313,252	67%	2,823,030	66%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,941,587	25%	1,623,339	25%	844,071	20%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	533,941	7%	543,459	8%	527,855	12%
კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხები	2,998	0%	1,696	0%	65,236	2%
საბლანკო სესხები	543,771	7%	-	0%	-	0%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	**7,762,241**	**100%**	**6,481,746**	**100%**	**4,260,192**	**100%**
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	**7,762,241**	**100%**	**6,481,746**	**100%**	**4,260,192**	**100%**

ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს მისოს საკრედიტო რისკების მაქსიმალურ მგრძნობელობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სადაც არ არის გათვალისწინებული უზრუნველყოფა და კრედიტის დაცვის სხვა ზომები. საბალანსო აქტივების საკრედიტო მგრძნობიარობა დაფუძნებულია საბალანსო ღირებულებაზე რომელიც მითითებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

საბაზრო რისკი. მისო განიცდის საბაზრო რისკის მიმართ მგრძნობიარობას. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა) საპროცენტო რისკში, (ბ) ვალუტაში, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. მისოზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე სავალუტო გაცვლითი კურსის დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს სავალუტო რისკის დონეზე და მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმედღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მისოს მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

	2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
აშშ დოლარი	6,123,646	5,001,341	1,122,305
ევრო	161,699	11,252	150,447
გირვანქა სტერლინგი	31,325	-	31,325
რუბლი	54,552	-	54,552
სხვა	3,642	-	3,642
სულ	**6,374,864**	**5,012,593**	**1,362,271**

	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
აშშ დოლარი	6,776,744	5,327,361	1,449,383
ევრო	25,993	42,122	(16,129)
გირვანქა სტერლინგი	8,660	-	8,660
რუბლი	6,141	-	6,141
სხვა	13,687	-	13,687
სულ	**6,831,225**	**5,369,483**	**1,461,742**

	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	**მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები**	**წმინდა პოზიცია**
US Dollars	4,064,745	3,496,746	567,999
Euros	8,663	4,758	3,905
GBP	13,135	-	13,135
RUB	20,612	-	20,612
Other	5,290	-	5,290
Total	**4,112,445**	**3,501,504**	**610,941**

ზემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებს და ვალდებულებებს. არაფულად აქტივებში ინვესტიციები არ გამოიწვევს მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობიარობა სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილებისას ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

	31 დეკემბერი 2016
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	95,396
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	(95,396)
ევროს 10%-თ გამყარება	12,788
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(12,788)
გირვანქა სტერლინგი 10%-თ გამყარება	2,663
გირვანქა სტერლინგი 10%-თ გაუფასურება	(2,663)
რუბლის 10%-თ გამყარება	4,637
რუბლის 10%-ით გაუფასურება	(4,637)

	31 დეკემბერი 2015
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	123,198
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	(123,198)
ევროს 10%-თ გამყარება	(1,371)
ევროს 10%-თ გაუფასურება	1,371
გირვანქა სტერლინგი 10%-თ გამყარება	736
გირვანქა სტერლინგი 10%-თ გაუფასურება	(736)
რუბლის 10%-თ გამყარება	522
რუბლის 10%-ით გაუფასურება	(522)

	1 იანვარი 2015
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	48,280
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	(48,280)
ევროს 10%-თ გამყარება	332
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(332)
გირვანქა სტერლინგი 10%-თ გამყარება	1,116
გირვანქა სტერლინგი 10%-თ გაუფასურება	(1,116)
რუბლის 10%-თ გამყარება	1,752
რუბლის 10%-ით გაუფასურება	(1,752)

გარდა მისოს მოგება-ზარალზე არსებული გავლენისა, არ არსებობს სხვა ზეგავლენა მისოს კაპიტალზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების შედეგად. ეს რისკი გაანგარიშებული იყო მისოს საოპერაციო ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ბალანსებთან დაკავშირებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. მისოზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები მენეჯმენტის საკვანძო პერსონალის მიერ განხილული ანგარიშების საფუძველზე.

წლიურ %-ში	2016			2015			2014		
	ლარი	**აშშ დოლარი**	**ევრო**	**ლარი**	**აშშ დოლარი**	**ევრო**	**ლარი**	**აშშ დოლარი**	**ევრო**
ფინანსური აქტივები									
გაცემული სესხები	24%-40%	12%-66%	-	24%-30%	15%-66%	-	-	16%-84%	-
ფინანსური ვალდებუ-ბები									
მიღებული სესხები	13%-16%	10.5%-16%	13%	12%-16%	10%-16%	15%	16%	11%-16%	15%

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	**OECD ქვეყნები**	**სულ**
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	888,668	-	888,668
გაცემული სესხები	7,466,192	-	7,466,192
სხვა ფინანსური აქტივები	13,535	-	13,535
სულ ფინანსური აქტივები	**8,368,395**	**-**	**8,368,395**
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	6,446,059	-	6,446,059
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	24,045	-	24,045
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**6,470,104**	**-**	**6,470,104**
წმინდა პოზიცია	**1,898,291**	**-**	**1,898,291**

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	**OECD ქვეყნები**	**სულ**
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	978,081	-	978,081
გაცემული სესხები	6,195,410	-	6,195,410
სხვა ფინანსური აქტივები	228	-	228
სულ ფინანსური აქტივები	**7,173,719**	**-**	**7,173,719**
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	5,560,603	-	5,560,603
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13,440	-	13,440
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**5,574,043**	**-**	**5,574,043**
წმინდა პოზიცია	**1,599,676**	**-**	**1,599,676**

2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	**OECD ქვეყნები**	**სულ**
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	336,861	-	336,861
გაცემული სესხები	3,945,824	-	3,945,824
სხვა ფინანსური აქტივები	731	-	731
სულ ფინანსური აქტივები	**4,283,416**	**-**	**4,283,416**
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,537,116	-	3,537,116
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13,532	-	13,532
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**3,550,648**	**-**	**3,550,648**
წმინდა პოზიცია	**732,768**	**-**	**732,768**

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	24%	7,466,192	-	-	-	7,466,192
სულ პროცენტიანი აქტივები		**7,466,192**	**-**	**-**	**-**	**7,466,192**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	888,668	-	-	-	888,668
სხვა ფინანსური აქტივები	-	13,535	-	-	-	13,535
სულ ფინანსური აქტივები		**8,368,395**	**-**	**-**	**-**	**8,368,395**
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	12%	4,538,673	1,907,386	-	-	6,446,059
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები		**4,538,673**	**1,907,386**	**-**	**-**	**6,446,059**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	24,045	-	-	-	24,045
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**4,562,718**	**1,907,386**	**-**	**-**	**6,470,104**
ლიკვიდურობის პოზიცია		3,805,677	(1,907,386)	-	-	1,898,291

პერიოდის ბოლოს ლიკვიდურობის პოზიცია 1 წლიდან 3 წლამდე პერიოდისთვის იყო 1,907,386 ლარი (2015: 3,680,194 ლარი; 2014: 2,356,297 ლარი). ამ პოზიციას ძირითადად იწვევს მიღებული სესხები, რომლებიც გადასახდელია 2018 წელს და გაცემული სესხები, რომელთა დაფარვის ვადა არის 1 წლის ვადაში. მისო გასცემს სესხებს 1 თვის, 3 თვის, 6 თვის და 1 წლის ვადით, თუმცა თუ კლიენტი ვადის ბოლოს არ დაფარავს სესხის სრულ თანხას, შეუძლია სესხის ვადა გაახანგრძლივოს 1 თვის (3 თვის, 6 თვის, 1 წლის) ვადით. მენეჯმენტის რწმენით მისოს საშუალო ყოველწლიური სასესხო პორტფელი იქნება 2016 წლის ბოლოს არსებული პორთტფელის ტოლი და ეს ლიკვიდურობის პოზიცია არ ქმინს ფუნქციონირებადი საწარმოს რისკს.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	26%	6,195,410	-	-	-	6,195,410
სულ პროცენტიანი აქტივები		**6,195,410**	**-**	**-**	**-**	**6,195,410**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	978,081	-	-	-	978,081
სხვა ფინანსური აქტივები	-	228	-	-	-	228
სულ ფინანსური აქტივები		**7,173,719**	**-**	**-**	**-**	**7,173,719**
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	12%	1,880,409	3,680,194	-	-	5,560,603
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები		**1,880,409**	**3,680,194**	**-**	**-**	**5,560,603**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	13,440	-	-	-	13,440
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**1,893,849**	**3,680,194**	**-**	**-**	**5,574,043**
ლიკვიდურობის პოზიცია		5,279,870	(3,680,194)	-	-	1,599,676

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	26%	3,945,824	-	-	-	3,945,824
სულ პროცენტიანი აქტივები	**-**	**3,945,824**	**-**	**-**	**-**	**3,945,824**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	336,861	-	-	-	336,861
სხვა ფინანსური აქტივები	-	731	-	-	-	731
სულ ფინანსური აქტივები		**4,283,416**	**-**	**-**	**-**	**4,283,416**
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	12%	1,180,619	2,356,497	-	-	3,537,116
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები		**1,180,619**	**2,356,497**	**-**	**-**	**3,537,116**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	13,532	-	-	-	13,532
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**1,194,151**	**2,356,497**	**-**	**-**	**3,550,648**
ლიკვიდურობის პოზიცია		3,089,265	(2,356,497)	-	-	732,768

17 პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები.

	2016	**2015**	**2014**
1 წლის განმავლობაში	41,671	14,369	11,182
1 წლიდან 5 წლამდე პერიოდში	229,910	20,357	27,022
5 წლის შემდეგ	195,424	-	-
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	**467,005**	**34,726**	**38,204**

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ჰქონდა ერთი აქტიური იჯარის ხელშეკრულება საოფისე ფართზე, თბილისი, ყაზბეგის გამზ. 31, რომელიც აქტიურია 2027 წლის 4 აპრილამდე.

2016 წლის მარტში მისო შემოწმებულ იქნა სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და დაჯარიმდა 64,600 ლარით. მისოს ხელმძღვანელობამ ეს გადაწყვეტილება გაასაჩივრა სასამართლოში. მისოს იურიდიული მრჩეველი დარწმუნებულია, რომ სასამართლო გადაწყვეტილებას მიიღებს მისოს სასიკეთოდ.

18 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმედოდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კვოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას მენეჯმენტმა გამოიყენა ყველა სახის ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასინი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვნებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

	2016			
	დონე 1	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	888,668	-	-	888,668
გაცემული სესხები	-	-	7,466,192	7,466,192
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	13,535	13,535
სულ ფინანსური აქტივები	**888,668**	**-**	**7,479,727**	**8,368,395**
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	6,446,059	6,446,059
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	24,045	24,045
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**-**	**6,470,104**	**6,470,104**

	2015			
	დონე 1	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	978,081	-	-	978,081
გაცემული სესხები	-	-	6,195,410	6,195,410
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	228	228
სულ ფინანსური აქტივები	**978,081**	**-**	**6,195,638**	**7,173,719**

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	5,560,603	5,560,603
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	13,440	13,440
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**-**	**5,574,043**	**5,574,043**

	2014			
	დონე 1	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	336,861	-	-	336,861
გაცემული სესხები	-	-	3,945,824	3,945,824
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	731	731
სულ ფინანსური აქტივები	**336,861**	**-**	**3,946,555**	**4,283,416**
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	3,537,116	3,537,116
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	13,532	13,532
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**-**	**3,550,648**	**3,550,648**

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით შემდეგია:

	2016		**2015**		**2014**	
	საბალანსო ღირებუ-ლება	**სამარ-თლიანი ღირებუ-ლება**	**საბალანსო ღირებუ-ლება**	**სამარ-თლიანი ღირებუ-ლება**	**საბალანსო ღირებუ-ლება**	**სამარ-თლიანი ღირებუ-ლება**
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	888,668	888,668	978,081	978,081	336,861	336,861
გაცემული სესხები	7,466,192	7,466,192	6,195,410	6,195,410	3,945,824	3,945,824
სხვა ფინანსური აქტივები	13,535	13,535	228	228	731	731
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	**8,368,395**	**8,368,395**	**7,173,719**	**7,173,719**	**4,283,416**	**4,283,416**

	2016		2015		2014	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	6,446,059	6,446,059	5,560,603	5,560,603	3,537,116	3,537,116
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	24,045	24,045	13,440	13,440	13,532	13,532
სულ ფინანსური ვალდებულებები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	**6,470,104**	**6,470,104**	**5,574,043**	**5,574,043**	**3,550,648**	**3,550,648**

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (3 თვეზე ნაკლები) უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას. მისოს ყველა ფინანსური აქტივი, გარდა კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ფინანსური ვალდებულებებისა, არის ან ლიკვიდური ან აქვთ დაფარვის სამთვიანი ვადა საანგარიშო თარიღიდან.

19 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

	2016	2015
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მისი	-	4,408
საპროცენტო ხარჯი		
-საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები ან მისოზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	86,842	63,678

ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2016	2015	2014
გაცემული სესხები			
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მისი	-	67,385	-
მიღებული სესხები			
-საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები ან მისოზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	899,118	475,268	335,448

ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

	2016	**2015**
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	26,520	24,120
სულ	**26,520**	**24,120**

20 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლა

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მისოს მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები არის პირველი, რომელიც მან ფასს-ების სრული დაცვით მოამზადა. მისოს საწყისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მომზადდა 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის მისოს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი.

2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის შედეგად მატერიალური კორექტირებები არ განხორციელებულა.

21 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მნიშვნელოვან მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია.