

შპს „თბილმიკროკრედიტი“ -
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	31

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “თბილმიკროკრედიტი” მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “თბილმიკროკრედიტი” (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი საღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

დამატებითი ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია დამატებითი ინფორმაციაზე. დამატებითი ინფორმაცია შედგება მენეჯმენტის რეპორტისგან, რომელიც მომზადებულია აღრიცხვის, რეპორტირებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად (თუმცა, არ მოიცავს ამ ფინანსურ ინფორმაციასა და ჩვენს აუდიტის დასკვნას), რომლებიც სავარაუდოა, რომ ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ამ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ ვრცელდება დამატებითი ინფორმაციაზე, მათ შორის, მენეჯმენტის რეპორტზე.

ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ ხსენებული დამატებითი ინფორმაციის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ეს ხელმისაწვდომი გახდება ჩვენთვის, და განხილვას, შესაძლებელია თუ არა, რომ ინფორმაცია იყოს მატერიალურად არასწორი ან არსებობს თუ არა მატერიალური შეუსაბამობა დამატებითი ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის ჩატარებისას ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას შორის. ამასთან,

ვალდებულებები ვართ გამოვხატოთ მოსაზრება მენეჯმენტის რეპორტის გარკვეული მუხლების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის შესახებ და შევაფასოთ, რამდენად მოიცავს მენეჯმენტის რეპორტი აღრიცხვის, რეპორტირებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ გამოვცემთ განახლებულ რეპორტს, სადაც აღნიშნული იქნება, რომ ზემოთ აღწერილ საკითხებთან დაკავშირებით არ არსებობს მოხსენების გაკეთების საფუძველი, ან აღწერთ ჩვენს მიერ აღმოჩენილ მატერიალურ შეცდომებს მენეჯმენტის რეპორტში ორგანიზაციის შესახებ აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებული ცოდნის შესაბამისად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვეთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამისი აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.

- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

ნოემბერი 7, 2018

თბილისი, საქართველო

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	2,458,710	148,150
ფასიანი ქაღალდები	6	47,446	23,045
გაცემული სესხები	15	7,337,217	9,848,698
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	7	144,233	101,719
სხვა აქტივები	8	692,186	340,102
ძირითადი საშუალებები	9	357,963	36,241
არამატერიალური აქტივები	10	23,992	9,680
სულ აქტივები		11,061,747	10,507,635
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	16	8,556,535	8,099,059
გადასახდელი პროცენტები		98,801	113,275
სხვა ვალდებულებები	11	25,399	51,188
გადასახდელი გადასახადები	12	97,749	45,883
სულ ვალდებულებები		8,778,484	8,309,405
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,796,565	1,472,131
გაუნაწილებელი მოგება		245,018	673,934
საერთო რეზერვი		241,680	52,165
სულ კაპიტალი		2,283,263	2,198,230
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		11,061,747	10,507,635

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ნოემბერი 7, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
საპროცენტო შემოსავალი	17	2,346,855	1,995,418
საპროცენტო ხარჯი	17	(972,796)	(891,847)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,374,059	1,103,571
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან		212,105	250,512
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13	145,856	117,940
მიღებული ჯარიმები და საურავები		196,878	141,873
საოპერაციო შემოსავალი		1,928,898	510,325
მოგება/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(514,148)	98,576
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(26,038)	(24,686)
ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(715,300)	(661,737)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		673,412	1,026,049
მოგების გადასახადი		(114,690)	(153,908)
წმინდა მოგება		558,722	872,141

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ნოემბერი 7, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
კაპიტალი 31 დეკემბერი 2015 წლის მდგომარეობით	1,197,450	69,723	357,074	1,624,247
გაუნაწილებელი მოგება			872,142	872,142
დივიდენდი			(537,429)	(537,429)
შესწორება			(17,853)	(17,853)
ცვლილება რეზერვში		(17,558)		(17,558)
კაპიტალის გაზრდა	274,681			274,681
კაპიტალი 31 დეკემბერი 2016 წლის მდგომარეობით	1,472,131	52,165	673,934	2,198,230
გაუნაწილებელი მოგება			558,722	558,815
დივიდენდი			(798,123)	(798,123)
შესწორება				-
ცვლილება რეზერვში		189,515	(189,515)	
კაპიტალის გაზრდა	324,434			324,434
კაპიტალი 31 დეკემბერი 2017 წლის მდგომარეობით	1,796,565	241,680	245,018	2,283,357

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ნოემბერი 7, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

<i>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან</i>	2017	2016
მოგება დაბეგვრამდე	673,412	1,026,049
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	32,703	7,502
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	514,148	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(153,908)
<i>ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე</i>	1,220,263	879,643
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	2,511,481	(690,705)
(ზრდა) / შემცირება ფასიან ქაღალდებში	(24,401)	(5,422)
(ზრდა) / შემცირება წინასწარ გადახდილი გადასახადებში	(42,514)	(50,226)
შემცირება / (ზრდა) სხვა აქტივებში	(352,084)	11,087
(შემცირება) / ზრდა გადასახდელ გადასახადებში	(25,789)	8,011
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში	51,866	11,355
<i>ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე</i>	3,338,822	163,743
გადახდილი მოგების გადასახადი	(318,679)	-
<i>წმინდა ფულადი საშუალებების შემოძინება საოპერაციო საქმიანობებიდან</i>	3,020,143	163,743
<i>ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან</i>		
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა	(354,425)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(14,312)	-
<i>წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან</i>	(368,737)	-
<i>ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან</i>		
შემოსავალი სესხებიდან	(56,672)	-
დივიდენდის გატანა	(798,123)	(537,429)
რეზერვის შექმნა	189,515	(17,557)
კაპიტალის ზრდა	324,434	256,828
<i>წმინდა ფულადი ნაკადების შემოძინება ფინანსირების საქმიანობებიდან</i>	(340,846)	(298,158)
<i>ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა</i>	2,310,560	(134,415)
<i>ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში</i>	148,150	282,565
<i>ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს</i>	2,458,710	148,150

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ნოემბერი 7, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „თბილმიკროკრედიტი“ არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის მისამართი: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №147.

კომპანიის მფლობელები არიან ;

ალექსანდრე ტარიელაძე (პ/ნ 01024018818)	18.0328 %
მარინე ხუციშვილი (პ/ნ 01017018886)	1.6393 %
დავით კურდელაძე (პ/ნ 01024019838)	6.5574 %
თამარ კოჭლამაზაშვილი (პ/ნ 01029010842)	6.5574 %
ალექსანდრე ხმალაძე (პ/ნ 01025015800)	3.2787 %
ზაზა ლომიძე (პ/ნ 12001052692)	1.6393 %
ნანა ოქროპირიძე (პ/ნ 01005004523)	1.6393 %
ნანა ტარიელაძე (პ/ნ 01024018817)	3.2787 %
დავით ქარელი (პ/ნ 01011047748)	6.5574 %
თემურ პაპიაშვილი (პ/ნ 01025001443)	18.0328 %
ილონა ყიფიანი (პ/ნ 01024012574)	1.6393 %
სოფიო ბაკურაძე (პ/ნ 01005007944)	8.1967 %
ლუსია არუთინოვა (პ/ნ 01027011704)	16.3934 %
კახაბერ ხუციშვილი (პ/ნ 01024016980)	3.2787 %
მზია ჯანაშვილი (პ/ნ 01006001209)	3.2787 %

კომპანია დაფუძნდა 2008 წლის 7 ოქტომბერს როგორც მცირე სესხების გამცემი ფიზიკურ პირებზე უზრუნველყოფით ძვირფასი ლითონებით, ოქროთი, სატრანსპორტო საშუალებით და მესამე პირებით.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468
1 EUR/GEL	3.1044	2.7940

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

რადგან 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის

პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანაშრომლის ჩათვლით), მრჩევის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს.

ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულებები და აღიარებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული

ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
კომპიუტერული ტექნიკა და მოწყობილობები	3-5
სხვა ძირითადი საშუალებები	3-5
კაპიტალური დანახარჯები	5
შენობა-ნაგებობა	20

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურეობის ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურეობის ვადაა 10 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურაზე და გაუფასურების ზარალი, რომელიც წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რო დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

შემოსავლის აღიარება

კომპანია აღიარებს საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისადმი გადაცემით მიღებულ შემოსავალს იმ ოდენობით, რომელსაც ის მოელის, რომ მიიღებს მომხმარებლისადმი აღნიშნული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის შედეგად.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშებზე ასახულ ცვლილებებს.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასადასტურებლად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

არამატერიალური აქტივების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს არამატერიალური აქტივების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს არამატერიალური აქტივების გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადასტურებლად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2016 წლის პირველი იანვრიდან.

- ბასს 16 და ბასს 38-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემული 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს სრულ საბალანსო ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთაზე/ამორტიზაციაზე არსებულ მიდგომას კომპანიის მიერ გადაფასების მოდელის გამოყენების შემთხვევაში. იქიდან გამომდინარე, რომ ჯგუფი არ იყენებს გადაფასების მოდელს, ეფექტი არ ვრცელდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ უწყისებზე
- ბასს 19-ის შესწორება სახელწოდებით „დადგენილი შეღავათების სისტემა: თანამშრომლების შენატანები (გამოცემულია 2013 წლის ნოემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება მუშაობის პერიოდზე თანამშრომლების ან სერვისთან დაკავშირებული მესამე პირების მიერ განხორციელებული კონტრიბუციების განაწილება. კონკრეტულად, კონტრიბუციები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ნამუშევარი წლების რაოდენობაზე, შესაძლებელია აღიარებული იყოს მომსახურების ხარჯების შემცირებად იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა (მუშაობის პერიოდზე გადანაწილების ნაცვლად).
- ბასს 24-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება ისეთი სუბიექტებისთვის გადახდილი თანხების წარდგენა, რომლებიც წარმოადგენენ წამყვანი მმართველი პერსონალის სერვისის მომწოდებლებს.
- ბასს 40-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, როგორ ხდება საინვესტიციო ქონების შეძენისას ფასს 3 და ბასს 40 სტანდარტების გამოყენება. ბასს 40 სტანდარტი გამოიყენება საინვესტიციო ქონებისა და მფლობელის მიერ დაკავებული ქონების გამიჯვნაში, ხოლო ფასს 3 იმის დადგენაში, არის თუ არა საინვესტიციო ქონების შეძენა კომპანიების შერწყმა (ბიზნეს კომბინაცია).
- ფასს 3-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ სამომავლო საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 3 მოქმედების სფერო არ მოიცავს საერთო მმართველობის ორგანიზაციის წარმოქმნის აღრიცხვას ამავე ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 8-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ საოპერაციო სეგმენტებზე გაერთიანების კრიტერიუმების გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას გამოყენებული მსჯელობის შენიშვნის სახით წარდგენას. ასევე შესწორება განმარტავს, რომ რეკონსილაცია საოპერაციო სეგმენტის სრულ აქტივებსა და კომპანიის აქტივებს შორის აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სეგმენტის აქტივების წარდგენა ხდება რეგულარულად.
- ფასს 13-ი 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 13-ში არსებული

პორტფოლიოს გამონაკლისი, რომელიც აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.

- ბასს 1-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა უფრო დეტალურ მითითებებს მატერიალურობასა და შეჯამებაზე, ქვეჯამების წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგებების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენაზე.
- ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორება სახელწოდებით „ამორტიზაციისა და ცვეთის მისაღები მეთოდების განმარტება“ (გამოშვებულია 2014 წლის მაისში) - შესწორებები ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე სამომავლოდ შესწორებები იძლევა დამატებით მითითებებს და ამასთან განმარტავს, რომ:
 - შემოსავლის მეთოდით აქტივების ცვეთის გამოთვლა არ არის მისაღები, რადგან აქტივის გამოყენებით მიღებული შემოსავლის გამომჟღავნებაში ძირითადად სხვა ფაქტორებიც იღებენ მონაწილეობას გარდა აქტივის ეკონომიკური სარგებლის გამოყენებისა;
 - შემოსავალი ზოგადად მიჩნეულია არამართებულ საფუძვლად ეკონომიკური სარგებლის საზომად არამატერიალურ აქტივებთან მიმართებაში, თუმცა კონკრეტული გარემოებების შემთხვევაში შესაძლებელია ამ წესის უარყოფა.
- ბასს 16-ისა და ბასს 41-ის შესწორება სახელწოდებით „სოფლის მეურნეობა: ნაყოფის მქონე მცენარეები (გამოცემულია 2014 წლის ივნისში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განსაზღვრავს ნაყოფის მქონე მცენარეებს (ცოცხალ მცენარეებს, რომლებიც გამოიყენება რამდენიმე პერიოდის განმავლობაში ნაყოფის მისაღებად და, ძირითად შემთხვევაში, პროდუქტიული ვადის გასვლის შემდეგ ხდება მათი განადგურება) და მიაკუთვნებს მათ ბასს 16-ის მოქმედების სფეროს, თუმცა ნაყოფი, რომელსაც ეს მცენარეები იძლევა კვლავ რჩება ბასს 41-ის მოქმედების სფეროში.
- ბასს 19-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც გამოიყენება საპენსიო სარგებლის განაკვეთის გამოთვლისას, უნდა იყოს იმავე ვალუტაში, რომელ ვალუტაშიც უნდა მოხდეს საპენსიო სარგებლის გადახდა.
- ბასს 27-ის შესწორება სახელწოდებით „კაპიტალის მეთოდი ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში“ (გამოცემულია 2014 წლის აგვისტოში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აღადგენს კაპიტალის მეთოდს და აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, გამოიყენონ ეს მეთოდი შვილობილ კომპანიებში, საერთო მმართველობის ორგანიზაციებსა და ასოცირებულ ორგანიზაციებში ჩადებული ინვესტიციების აღსაღრიცხად მათ საკუთარ ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 5-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე პროსპექტულად, იძლევა დამატებით მითითებებს იმ შემთხვევისთვის, როდესაც ხდება გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეკლასიფიკაცია მფლობელზე გასაცემად გამიზნულ აქტივად ან პირიქით. შესწორება ასევე იძლევა დამატებით მითითებებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აქტივის აღრიცხვის შეწყვეტა.

- ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.
- ფასს 10-ის, ფასს 12-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები სახელწოდები „საინვესტიციო ორგანიზაციები: კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენება“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო ორგანიზაციებისა და მათი სუბსიდიებისთვის კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენების წესებს. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს რაიმე გავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

კომპანია ჯერ არ იყენებს შემდეგ დამატებებს ან ცვლილებებს, რომლების გამოცემულია IASB-ს მიერ, თუმცა 2017 წლის პირველი იანვრიდან დაწყებული ფინანსური წლისთვის ჯერ ძალაში არ არის.

მენეჯმენტს აქვს მოლოდინი, რომ ახლი სტანდარტების და შესწორებების გამოყენებას კომპანია დაიწყებს მათი ძალაში შესვლის დროს. კომპანიას, შესაბამისად, შეფასებული აქვს იმ ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების პოტენციური გავლენა, რომლებიც ძალაში შევა მომავალ პერიოდებში.

- ბასს 7-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აუმჯობესებს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის მიწოდებულ ინფორმაციას კომპანიის ფინანსური აქტივობების შესახებ.
- ბასს 12-ის შესწორება (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს რეალური ღირებულებით აღრიცხულ სასესხო ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აქტივის აღიარებას.
- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემულია 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.

- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია გამოიყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში, როდესაც ეს გახდება სავალდებულო და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე. თუმცა, დეტალური გადახედვის დასრულებამდე არ არის პრაქტიკული განისაზღვროს აღნიშნული გავლენის გონივრული შეფასება.

- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია დაიწყებს ფასს 16 სტანდარტის გამოყენებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში მაშინ, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ამ სტანდარტის გამოყენებას შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის მიერ აღიარებული შემოსავლების რაოდენობაზე. თუმცა, დეტალური განხილვის ჩატარების გარეშე რთულია აღნიშნული ეფექტის განსაზღვრა.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	2017	2016
ნაღდი ფული სალაროში ლარებში	11,237	23,037
ნაღდი ფული ევროებში	6,209	19,851
ნაღდი ფული სალაროში აშშ დოლარებში	8,054	34,435
ჯამურად ნაშთები სალაროში	25,500	77,323
ლარები საბანკო ანგარიშებზე	33,288	8,087
ევრო საბანკო ანგარიშზე	770	256
აშშ დოლარი საბანკო ანგარიშებში	2,399,152	62,484
ჯამურად ნაშთები საბანკო ანგარიშებზე	2,433,210	70,827
სულ ფულადი სახსრები	2,458,710	148,150

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარიცხო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2017	2016
ლიბერთი ბანკის კორპორაციული სავალო ფასიანი ქაღალდები	47,446	23,045
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	47,446	23,045

7. წინასწარ გადახდილი გადასახადები

	2017	2016
მოგების გადასახადი	144,233	97,236
გადახდილი დღგ	-	1,314
სხვა მიმდინარე გადასახადები	-	2,561
საშემოსავლო გადასახადი	-	608
სულ წინასწარ გადახდილი გადასახადები	144,233	101,719

8. სხვა აქტივები

	2017	2016
დებიტორები	59,621	(2,647)
დასაკუთრებული უძრავი ქონება	517,360	285,186
დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	42,412	19,003
გადახდილი ავანსები	72,892	38,560
სულ წინასწარ გადახდილი გადასახადები	692,285	340,102

9. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და მოწყობილობები	სხვა აქტივები	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტის მიხედვით	შენობა- ნაგებობების ცვეთა	სულ
საერთო ღირებულება 2015 წლის 31 დეკემბერი	14,143	5,152	21,490	-	40,785
დანამატები	-	-	2,916	-	2,916
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
დაგროვილი ცვეთა	(2,829)	(970)	(3,661)	-	(7,460)
საერთო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბერი	11,314	4,182	20,745	-	36,241
დანამატები	28,834	19,587	2,200	302,448	353,069
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
დაგროვილი ცვეთა	(8,030)	(4,754)	(3,442)	(15,122)	(31,348)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბერი	32,118	19,015	19,503	287,325	357,963

10. არამატერიალური აქტივები

	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
საერთო ღირებულება 2015 წლის 31 დეკემბერი	11,388	11,388
დანამატები	-	-
დაგროვილი ცვეთა	(1,708)	(1,708)
საერთო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბერი	9,680	9,680
დანამატები	15,667	15,667
დაგროვილი ცვეთა	(1,355)	(1,355)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბერი	23,992	23,992

11. სხვა ვალდებულებები

	2017	2016
მიღებული ავანსები	25,399	51,188
სულ სხვა ვალდებულებები	25,399	51,188

12. გადასახდელი ვალდებულებები

	2017	2016
გადასახდელი მოგების გადასახადი	106,573	51,494
გადასახდელი საშემოსავლო გადასახადი	(8,824)	(5,611)
სულ გადასახდელი ვალდებულებები	97,749	45,883

13. საოპერაციო შემოსავლები

	2017	2016
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	212,105	250,512
მიღებული ჯარიმები და საურავები	196,878	141,873
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	145,856	117,940
სულ გადასახდელი ვალდებულებები	554,839	510,325

14. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017	2016
ხელფასის ხარჯები	385,315	384,474
იჯარის ხარჯები	90,793	86,281
პრემიის ხარჯები	85,284	75,713
რეკლამის ხარჯები	13,669	16,525
წარმომადგენლობითი ხარჯები	8,321	5,789
მივლინების ხარჯები	11,964	9,187
ცვეთის ხარჯები	32,703	9,168
ინვენტარის ხარჯები	810	630
კომუნალური ხარჯები	9,338	8,657
საფოსტო ხარჯები	13,482	8,716
საკანცელარიო ხარჯები	5,690	2,152
საგადასახადო ხარჯები	1,880	1,309
კონსულტაციის ხარჯები	500	1,500
აუდიტის ხარჯები	5,310	7,150
სასამართლოს ხარჯები	-	3,053
სხვა ხარჯები	50,241	41,432
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	715,300	661,737

15. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	31-დეკ-17	31-დეკ-16	01-დეკ-16
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	7,155,018	9,648,966	6,204,539
დარიცხული პროცენტი	182,199	199,732	103,135
ნაშთი წლის ბოლოს	7,337,217	9,848,698	6,307,674
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	7,337,217	9,848,698	6,307,674

	31-დეკ-17	31-დეკ-16	01-დეკ-16
სამომხმარებლო სესხი	6,932,089	8,865,933	5,982,173
ბიზნეს სესხი	355,784	873,643	325,501
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხები	49,344	109,122	-
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	-	-	-
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	7,337,217	9,848,698	6,307,674

2016	სამომხმარებლო სესხი	ბიზნეს სესხი	ვაჭრობა და მომსახურება	სხვა	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	0	-
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია:					
ოქროთი, ძვირფასი ლითონით	49,288	-	-	0	49,288
უძრავი ქონებით	8,579,763	873,227	-	51,925	9,504,915
სატრანსპორტო საშუალებით	148,469	-	-	0	148,469
მესამე პირის გარანტიით	88,506	-	57,520	-	146,026
შემდეგის გამოკლებით:	0	0	0	0	-
გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში			-	-	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	8,866,026	873,227	57,520	51,925	9,848,698

2017	სამომხმარებლო სესხი	ბიზნეს სესხი	ვაჭრობა და მომსახურება	სხვა	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	-
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია:					

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

ოქროთი, ძვირფასი ლითონით	39,080	-	-	-	39,080
უძრავი ქონებით	6,466,439	355,784	-	-	6,822,223
სატრანსპორტო საშუალებით	42,857	-	-	-	42,857
მესამე პირის გარანტიით	383,713	-	49,344	-	433,057
შემდეგის გამოკლებით:	-	-	-	-	-
გაუფასურების გამო	-	-	-	-	-
დანაკარგების ანარიცხები	-	-	-	-	-
რეზერვში	-	-	-	-	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,932,089	355,784	49,344	-	7,337,217

16. ნასესხები სახსრები

მიმდინარე სესხი	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 1, 2016
დარიცხული პროცენტი ლარში	2,040	1,449	690
დარიცხული პროცენტი დოლარში	96,767	111,826	55,588
სესხი ლარში	764,077	88,892	58,972
სესხი დოლარში	7,792,451	8,010,167	5,239,539
სულ გრძელვადიანი სესხი	8,655,335	8,212,334	5,354,789

17. საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2017	2016
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული	-	-
ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე	-	-
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	2,346,855	1,995,418
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	2,346,855	1,995,418
საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2017	2016
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული	-	-
ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ	-	-
ვალდებულებებზე:	-	-
სხვა კომპანიებისგან	(168,045)	(89,687)
ფიზიკური პირებისგან	(804,751)	(802,160)
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	-	-
სულ ხარჯი პროცენტიდან	(972,796)	(891,847)
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	1,374,059	1,103,571

18. ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები	ლარი	უცხოურ ვალუტაში	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	44,525	2,414,185	2,458,710
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	4,100,687	3,236,530	7,337,217
სულ ფინანსური აქტივები	4,145,213	5,650,714	9,795,927

19. კაპიტალი

კომპანია დაარსდა 2012 წლის 12 ივლისს. 2016 წლის მანძილზე კაპიტალი იყო 1,472,131 ლარი. 2017 წელს მოხდა კაპიტალის ზრდა 1,796,565 ლარამდე.

20. მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადების ანალიზი დროებითი სხვაობების ტიპების მიხედვით ფასს-სა და საქართველოში მოქმედ საგადასახადო კოდექსს შორის არსებული სხვაობები იწვევს დროებით განსხვავებებს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების შორის ფინანსურ და საგადასახადო მიზნებისთვის დათვლილ ღირებულებებს.

საგადასახადო ეფექტი დროებითი სხვაობების მოძრაობაში 31 დეკემბრისთვის 2016 წელს უტოლდება ნულს.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი/პასივი ამოღებულია 2017 წელს.

2017 ფინანსური წლის დასაწყისიდან მოხდა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადს და რომლის მიხედვითაც კომპანია ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას მხოლოდ დივიდენდის გაცემის მომენტში (რამდენიმე გამონაკლისით), ფასს და საგადასახადო მიზნებით მიღებული მოგება შესაბამისად ამ ცვლილებების შემდეგ ერთმანეთს გაუტოლდება და გადავადებული გადასახადის აქტივებს და ვალდებულებებს კომპანია მომავალში ვეღარ გამოიყენეს, შესაბამისად მოხდა მათი ელიმინაცია ანგარიშგებიდან.

21. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკის ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის მიერ გამოყენებული და ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

22. უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც წარდგენილია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30%-იანი ცვლილებით.

დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

23. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის

ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

24. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს.

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

25. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

26. კაპიტალის ადეკვატურობა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, და დაგროვილ.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 250,000 ლარს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი არის 1,796,664 ლარი. (2016: 1,472,131 ლარი) შესაბამისად, კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს 2019 წლის 1 ივლისის ჩათვლით.

27. დაკავშირებული მხარე

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შემენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	გადახდილი დივიდენდი	პროცენტის ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სულ
საერთო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბერი				
დამფუძნებლები	1,181,659	5,678	209,490	2,372
დირექტორი	-	-	35,153	532
სულ	1,181,659	5,678	244,644	2,904

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	გადახდილი დივიდენდი	პროცენტის ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სულ
საერთო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბერი				
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია:	537,429	-	-	537,429
დირექტორი	-	-	78,000	78,000
მფლობელი	-	-	134,400	134,400
სულ	537,429	-	212,400	749,829

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	გადახდილი დივიდენდი	პროცენტის ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სულ
საერთო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბერი				
მენეჯმენტის ძირითადი	798,123	-	-	798,123

პერსონალის კომპენსაცია:				
დირექტორი	-	-	78,000	78,000
მფლობელი	-	-	153,600	153,600
სულ	798,123	-	231,600	1,029,723

28. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ. კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე არსებითი გავლენა ექნება.

29. საქმიანობის უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო. კომპანიას აქვს დადებითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან; გაუნაწილებელი მოგება და მიმდინარე წელს მოგება. გარდა ამისა გახსნა რამდენიმე ფილიალი საქართველოს მასშტაბით.

30. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 15 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

შპს “თბილმიკროკრედიტის“

მმართველობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა „თბილმიკროკრედიტის“ თანმხლები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. „თბილმიკროკრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

შპს-მ „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

27 სექტემბერი, 2018 წელი



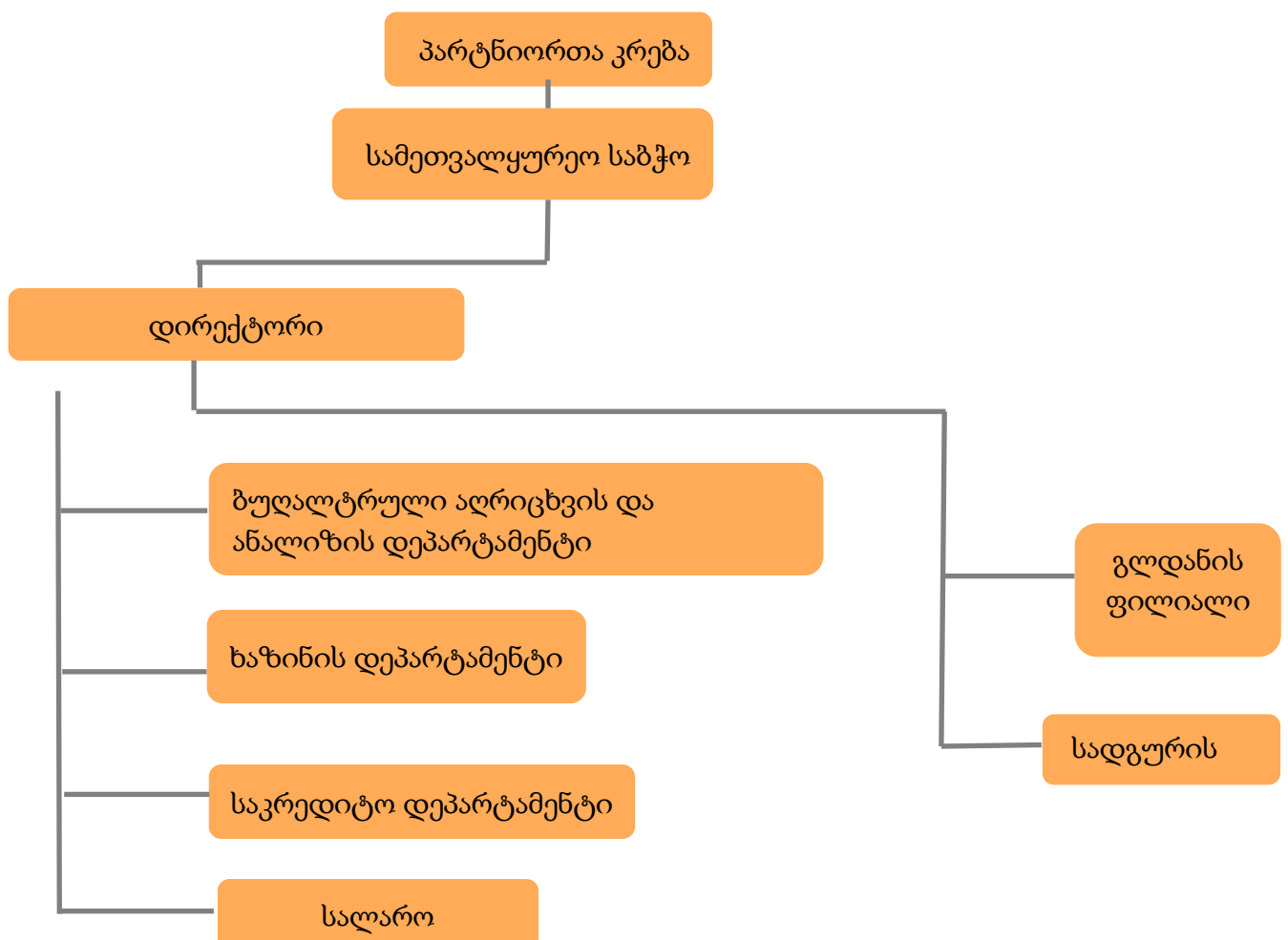
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილისი მიკროფინანსების მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის შექმნის ისტორია და ძირითადი საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილისი მიკროფინანსები“ დაარსდა 2008 წელს ქ. თბილისში და ოპერირებს მას შემდეგ. 2012 წელს ორგანიზაციამ გახსნა პირველი დამატებითი ფილიალი და გაზარდა სამუშაო არეალი. 2014 წლის ივნისში თბილისი მიკროფინანსების გამოეყო და შეიქმნა ახალი სუბიექტი შპს „მისო ფინკრედიტი“

2017 წელს კომპანიამ დამატებით გააფართოვა სამუშაო არეალი და გახსნა მესამე ფილიალი და დღეის მდგომარეობით წარმოდგენილია სათავო ოფისითა და ორი ფილიალით. მიმდინარე პერიოდისათვის თითოეულ ფილიალებში დასაქმებულია 9 თანამშრომელი, ხოლო დანარჩენი 11 სათავო ოფისში.

დღეისათვის კომპანია წარმოდგენილია შემდეგი ორგანიზაციული სტრუქტურით:



შპს მისო თბილმიკროკრედიტის ძირითადი ფუნქციაა მცირე და საშუალო ბიზნესის და ფიზიკური პირების დაფინანსება. ორგანიზაციის დევიზია დაეხმაროს ყველა იმ პირს, ვისაც შეუძლია საკუთარი წარმატებული საქმიანობით დაეხმაროს საკუთარ თავსა და გარშემომყოფებს.

თბილმიკროკრედიტს გააჩნია საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკაზე დაფუძნებული კრედიტის გაცემის და საკრედიტო კომიტეტის პოლიტიკა პროცედურები. ორგანიზაციაში დიდი ყურადღება ექცევა სოციალურ პასუხისმგებლობას და მის გავლენას საზოგადოებაზე, რისთვისაც იყენებს **სმარტ კამპეინის კლიენტთა დაცვის პრინციპებს**.

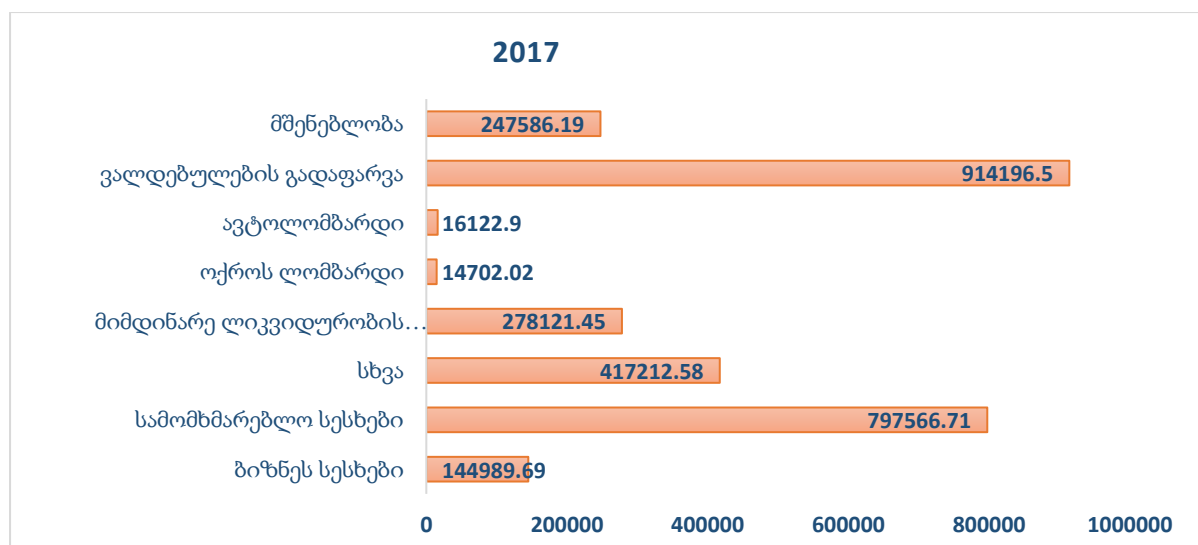
კომპანიის პარტნიორები/დამფუძნებლები არიან რეზიდენტი ფიზიკური პირები. არცერთი მათგანის წილი არ აღემატება კომპანიის საწესდებო კაპიტალის 20%-ს, რაც იძლევა საშუალებას თავიდან აცილებულ იქნას ერთი პირის ან პირთა ჯგუფის მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილების მიღება. პარტნიორთა გარკვეულ ნაწილს გააჩნია მდიდარი საბანკო-საფინანსო საქმიანობის გამოცდილება, რაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს კომპანიის განვითარებაში.

თბილმიკროკრედიტი სარგებლობს ადგილობრივ ბაზარზე არსებული პროგრამული უზრუნველყოფით (ფინექსით), თუმცა თანამედროვე გამოწვევების და გართულებული რეგულაციების ფონზე ტრანსფორმირებს ახალ პროგრამული უზრუნველყოფის იმპლემენტაციას, რათა დააკმაყოფილოს ყველა მიმდინარე მარეგულირებელი მოთხოვნები და მოახდინოს სისტემის ავტომატიზაცია.

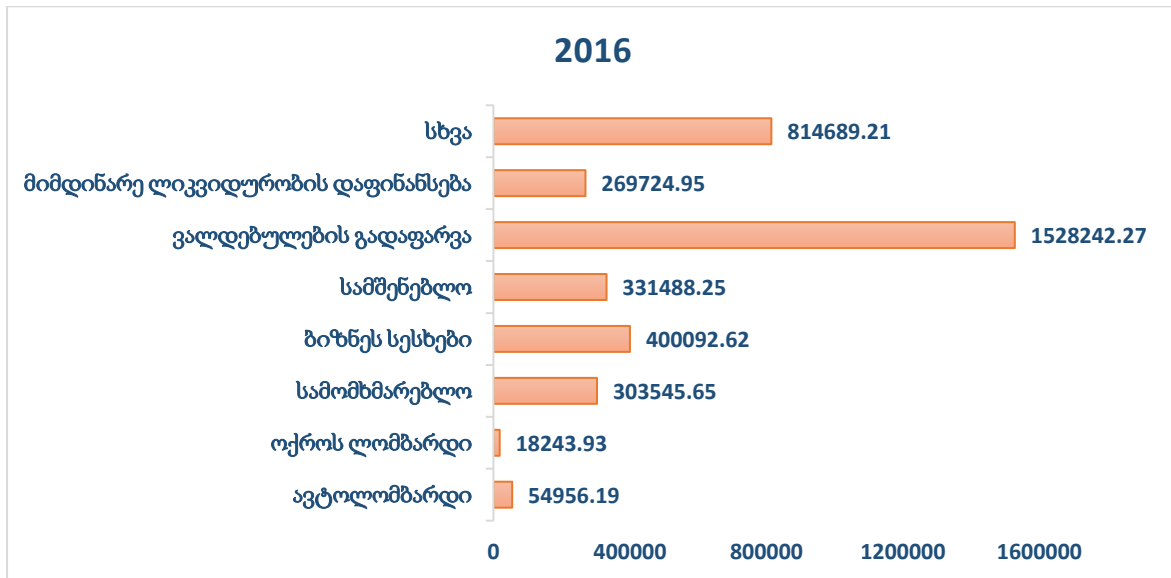
მომხმარებლებს მისო სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს და სერვისებს:

- ❖ ავტო და ძვირფასი ლითონების ლომბარდს
- ❖ იპოთეკურ და უგირავნო სესხებს
- ❖ უცხოური ვალუტის კონვერტაციას კონკურენტული კურსით

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო პორტფელი მიზნობრიობის მიხედვით (აშშ დოლარში):

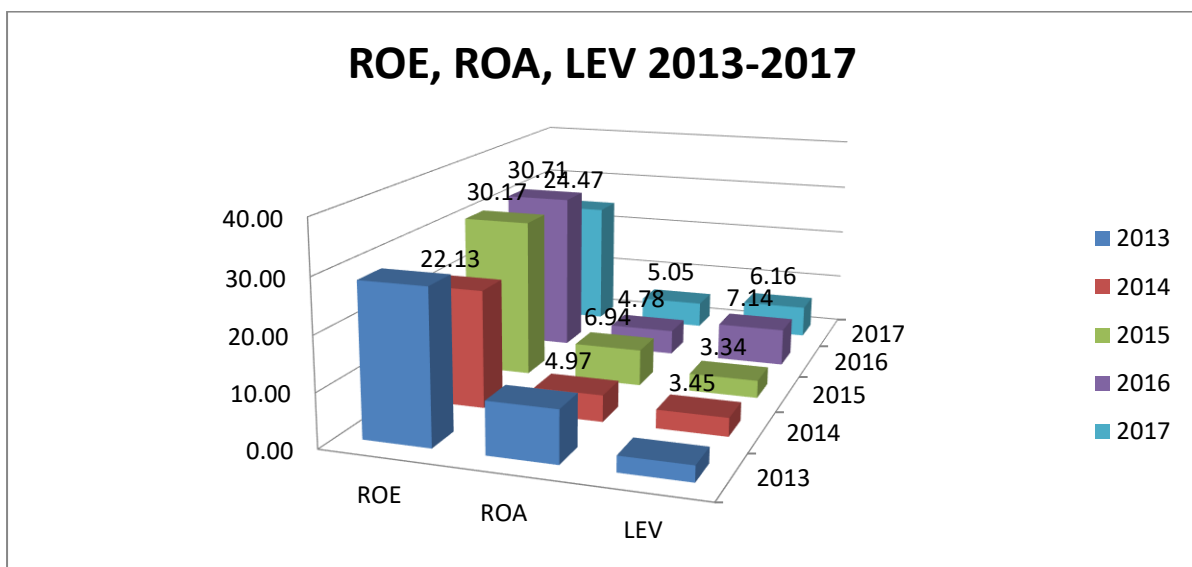


2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:



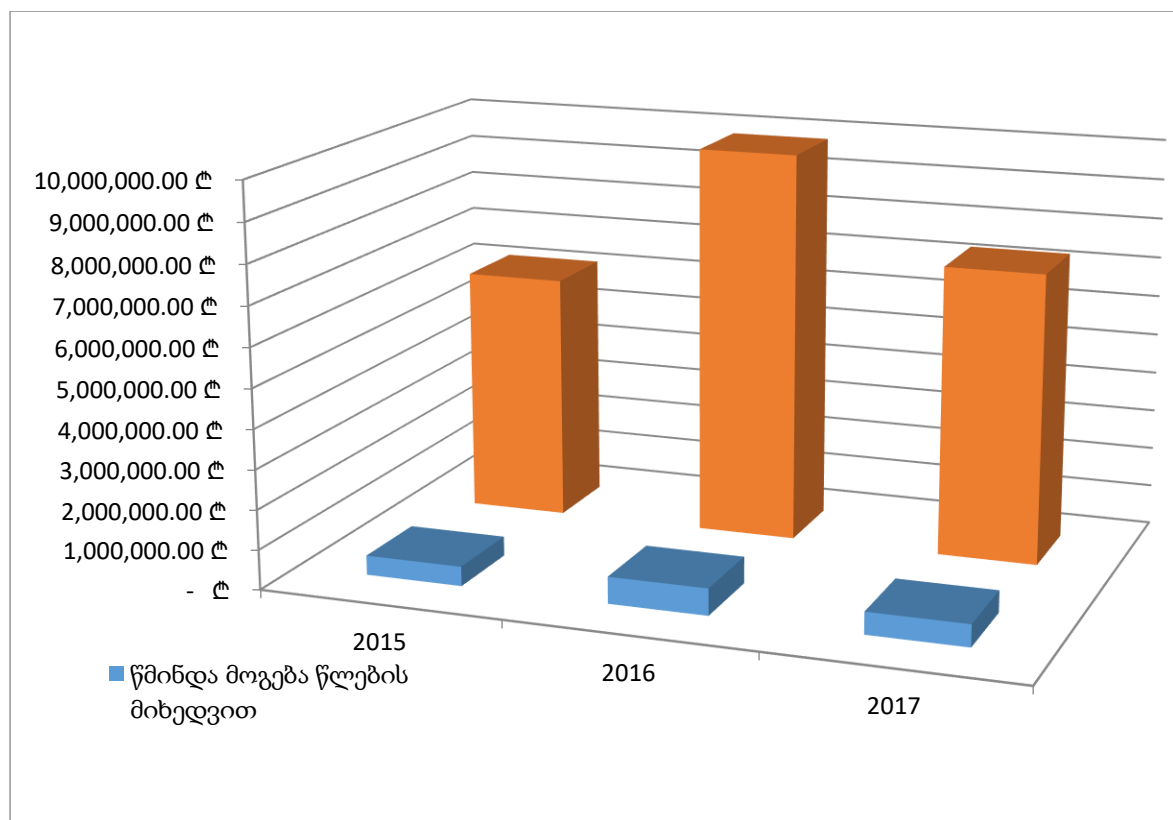
კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლები უკანასკნელი 5 წლის განმავლობაში შემდეგნაირად გამოიყურებოდა:

	2013	2014	2015	2016	2017
ROE	28.30	22.13	30.17	30.71	24.47
ROA	9.65	4.97	6.94	4.78	5.05
LEV	2.93	3.45	3.34	7.14	6.16



არსებული უადრესად მძიმე კონკურენტული გარემოს გათვალისწინებით, თბილმიკროკრედიტი მუდმივად ცდილობს შეინარჩუნოს დინამიურობა, იყოს მოქნილი და შესთავაზოს პოტენციურ კლიენტებს მაქსიმალურად კონკურენტული პროდუქტები და პირობები, რაც აძლევს ორგანიზაციას საშუალებას შეინარჩუნოს კონკურენტული უპირატესობა.

კომპანია მუდმივად იყო მომგებიანი და მზარდი.



ორგანიზაციაში დასაქმებულია 22 ადამიანი რომელთაგან ყველა კადრს გააჩნია ადგილობრივი და საერთაშორისო განათლება - გამოცდილება, ყველა მათგანი გამოირჩევა მაღალი პროფესიონალიზმით, კვალიფიკაციით და გამოცდილებით.

თითოეული დეპარტამენტის და მენეჯმენტის წევრი აკმაყოფილებს მათთვის შესაბამის მოთხოვნებს და ასრულებენ დაკისრებულ მოვალეობებს კეთილსინდისიერად და შესაძლებლობების მაქსიმუმით.

ძირითადი რისკები

კომპანიის საქმიანობისათვის დამახასიათებელია შემდეგი ძირითადი რისკები:

1. საკრედიტო რისკი

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს არასრულფასოვანი ან არასწორი საკრედიტო პოლიტიკის წარმოებაში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს გაცემული სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილის დაუბრუნებლობა და შესაბამისად ზარალი. ამ რისკის ადეკვატური კონტროლისათვის კომპანიას გააჩნია დაკრედიტების პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც მინიმუმამდე ამცირებენ დაუბრუნებელი სესხების ოდენობას. დაკრედიტების ძირითადი კრიტერიუმი ემყარება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზს. გარდა ამისა, პრობლემური სესხების ეფექტიანი მართვა და მოქნილი და ინდივიდუალური მიდგომა თითოეული მსესხებლის მიმართ, მნიშვნელოვნად ამცირებს აღნიშნული რისკის მატერიალიზაციის შესაძლებლობას.

საანგარიშგებო პერიოდისათვის 30 და მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები შეადგენდნენ მთლიანი პორტფელის 3,82 %-ს.

2. *სავალუტო რისკი*

კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრები დენომინირებულია ძირითადად აშშ დოლარში, ხოლო განთავსებულია ლარში. ეროვნული ვალუტის კურსის არსებითმა დევალვაციამ შესაძლოა გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი გადაფასების რეზერვის უარყოფითი მნიშვნელობის ზრდით. აღნიშნული რისკის ეფექტიანი კონტროლისათვის კომპანია აპირებს ვალუტაში მოზიდული რესურსების განთავსებას საფინანსო ინსტრუმენტებში და მათი გარანტიის საფუძველზე ლარის რესურსის მოზიდვას. გასათვალისწინებელია ის გარემოებაც, რომ სავალუტო რისკის მინიმიზაცია მნიშვნელოვნად ზრდის საკრედიტო რესურსის თვითღირებულებას და ამცირებს საკრედიტო ოპერაციების ეფექტიანობას. მიუხედავად ამისა, მომავალ პერიოდში კომპანია გეგმავს ღია სავალუტო პოზიციის ნეიტრალურ ნიშნულზე შენარჩუნებისათვის მნიშვნელოვანი ღონისძიებების გატარებას.

3. *არასაკმარისი დაფინანსების რისკი*

კომპანია მუდმივად განიცდის დაფინანსების ნაკლებობას. აღიშნული პრობლემა აწუხებს ყველა საშუალო და მცირე მოცულობის ფინანსურ დაწესებულებას, რადგან საერთაშორისო საფინანსო ბაზრები და შესაბამისად იაფი და გრძელვადიანი რესურსი მათთვის ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული პრობლემის გადასაჭრელად კომპანიის მიერ სისტემატიურად ხდება კონტაქტი დონორ ორგანიზაციებთან და საერთაშორისო ინვესტორებთან, თუმცა დღემდე არცერთი ასეთი მცდელობა წარმატებით არ დასრულებულა. კომპანია კვლავაც გააგრძელებს ინვესტორების მოძიებას და ამ მიზნით მონაწილეობს მიიღებს სექტორისათვის მნიშვნელოვან კონფერენციებსა თუ შეკრებებში.

4. *ლეგალური იურიდიული რეგულაციების გამკაცრების (სამოქმედო გარემოს გაუარესების) რისკი*

კომპანიის საქმიანობას შესაძლოა მნიშვნელოვანი პრობლემები შეექმნას, თუკი მოხდება მარეგულირებელი დაწესებულებების მიერ საქმიანობის შეზღუდვა ან საქმიანობის წარმოების წესების უცარი გამკაცრება. აღნიშნულმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ოპერაციების წარმოების შეზღუდვა ან მნიშვნელოვნად გააძვიროს ფინანსური პროდუქტები. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია მოკლებულია შესაძლებლობას, იქონიოს გავლენა მარეგულირებლის გადაწყვეტილებებზე, აღიშნული პრობლემების თავიდან აცილებისათვის კომპანია აქტიურად მონაწილეობს მიკროსაფინანსო ასოციაციის ფარგლებში მარეგულირებელ ორგანოებთან შეხვედრებში, ცდილობს მაქსიმალურად შეესაბამებოდეს არსებულ რეგულაციებსა და იყოს მზად მომავალი ცვლილებებისათვის საკანონმდებლო სფეროში.

5. *საოპერაციო საქმიანობის არაეფექტიანად წარმართვის რისკი*

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს კომპანიის არასწორად მართვის შესაძლებლობაში, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად შეამციროს ეფექტიანობა ან გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი.

ამ ტიპის პრობლემების თავიდან აცილებისათვის მენეჯმენტი ცდილობს მოიზიდოს კომპეტენტური და გამოცდილი კადრები, უკვე არსებულ თანამშრომლებს კი სისტემატიურად უტარდებათ სხვადასხვა სახის ტრენინგები. კომპანია ზრუნავს თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლებისათვის და ამისათვის მუდმივად აფინანსებს თანამშრომელთათვის კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯებს კომპანიის გარეთ. მუდმივად ანალებს საქმიანობის მარეგლამენტირებელ შიდა რეგულაციებს, პერიოდულად ახორციელებს კონკრეტული ოპერაციებისა თუ ფილიალების საქმიანობის შემოწმებას.

სამომავლო გეგმები

საფინანსო სექტორში არსებული მძიმე რეგულაციების მიუხედავად, კომპანია მყარად განაგრძობს თავის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას და მუდმივად ცდილობს სიახლეების დანერგვას. აღნიშნულის განსახორციელებლად კომპანიის თანამშრომლები მუდმივად ცდილობენ მონაწილეობა მიიღონ მიკროსაფინანსო სექტორში არსებულ კონფერენციებსა და საერთაშორისო ღონისძიებებში, რათა მოახდინონ საერთაშორისო გამოცდილების მაქსიმალური უტილიზაცია. ამყარებენ კავშირებს პოტენციურ ინვესტორებთან, რაც სასიცოცხლო მნიშვნელობისაა. საერთაშორისო ინვესტორების მოძიება თბილმიკროკრედიტის მიმდინარე სტრატეგიული მიზანია, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირება მუდმივად მზარდი კონკურენციისა და ცვალებადი გარემოს პირობებში. თავისი საოპერაციო საქმიანობის განვითარებისა და გაფართოებისთვის კომპანია მუდმივად ეძიებს თანამშრომლობას ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე რეზიდენტ და უცხოელ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან.

- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვანად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

ნოემბერი 7, 2018
თბილისი, საქართველო



მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	2,458,710	148,150
ფასიანი ქაღალდები	6	47,446	23,045
გაცემული სესხები	15	7,337,217	9,848,698
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	7	144,233	101,719
სხვა აქტივები	8	692,186	340,102
ძირითადი საშუალებები	9	357,963	36,241
არამატერიალური აქტივები	10	23,992	9,680
სულ აქტივები		11,061,747	10,507,635
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	16	8,556,535	8,099,059
გადასახდელი პროცენტები		98,801	113,275
სხვა ვალდებულებები	11	25,399	51,188
გადასახდელი გადასახადები	12	97,749	45,883
სულ ვალდებულებები		8,778,484	8,309,405
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,796,565	1,472,131
გაუნაწილებელი მოგება		245,018	673,934
საერთო რეზერვი		241,680	52,165
სულ კაპიტალი		2,283,263	2,198,230
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		11,061,747	10,507,635

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ნოემბერი 7, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
საპროცენტო შემოსავალი	17	2,346,855	1,995,418
საპროცენტო ხარჯი	17	(972,796)	(891,847)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,374,059	1,103,571
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან		212,105	250,512
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13	145,856	117,940
მიღებული ჯარიმები და საურავები		196,878	141,873
საოპერაციო შემოსავალი		1,928,898	510,325
მოგება/ზარალი საკუროს სხვაობიდან		(514,148)	98,576
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(26,038)	(24,686)
ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(715,300)	(661,737)
მოგება/ზარალი დაზღვევამდე		673,412	1,026,049
მოგების გადასახადი		(114,690)	(153,908)
წმინდა მოგება		558,722	872,141

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ნოემბერი 7, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
კაპიტალი 31 დეკემბერი 2015 წლის მდგომარეობით	1,197,450	69,723	357,074	1,624,247
გაუნაწილებელი მოგება			872,142	872,142
დივიდენდი			(537,429)	(537,429)
შესწორება			(17,853)	(17,853)
ცვლილება რეზერვში		(17,558)		(17,558)
კაპიტალის გაზრდა	274,681			274,681
კაპიტალი 31 დეკემბერი 2016 წლის მდგომარეობით	1,472,131	52,165	673,934	2,198,230
გაუნაწილებელი მოგება			558,722	558,815
დივიდენდი			(798,123)	(798,123)
შესწორება				-
ცვლილება რეზერვში		189,515	(189,515)	
კაპიტალის გაზრდა	324,434			324,434
კაპიტალი 31 დეკემბერი 2017 წლის მდგომარეობით	1,796,565	241,680	245,018	2,283,357

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ნოემბერი 7, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

<i>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან</i>	2017	2016
მოგება დაბეგვრამდე	673,412	1,026,049
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	32,703	7,502
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	514,148	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(153,908)
<i>ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე</i>	1,220,263	879,643
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	2,511,481	(690,705)
(ზრდა) / შემცირება ფასიან ქაღალდებში	(24,401)	(5,422)
(ზრდა) / შემცირება წინასწარ გადახდილი გადასახადებში	(42,514)	(50,226)
შემცირება / (ზრდა) სხვა აქტივებში	(352,084)	11,087
(შემცირება) / ზრდა გადასახდელ გადასახადებში	(25,789)	8,011
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში	51,866	11,355
<i>ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე</i>	3,338,822	163,743
გადახდილი მოგების გადასახადი	(318,679)	-
<i>წმინდა ფულადი საშუალებების შემოძინება საოპერაციო საქმიანობებიდან</i>	3,020,143	163,743
<i>ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან</i>		
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა	(354,425)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(14,312)	-
<i>წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან</i>	(368,737)	-
<i>ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან</i>		
შემოსავალი სესხებიდან	(56,672)	-
დივიდენდის გატანა	(798,123)	(537,429)
რეზერვის შექმნა	189,515	(17,557)
კაპიტალის ზრდა	324,434	256,828
<i>წმინდა ფულადი ნაკადების შემოძინება ფინანსირების საქმიანობებიდან</i>	(340,846)	(298,158)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	2,310,560	(134,415)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	148,150	282,565
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	2,458,710	148,150

ხელმოწერილი პირები

აღმასრულებელი დირექტორი



ნოემბერი 7, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-31 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა „თბილმიკროკრედიტის“ თანმხლები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. „თბილმიკროკრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

შპს-მ „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

27 სექტემბერი, 2018 წელი



ამ ტიპის პრობლემების თავიდან აცილებისათვის მენეჯმენტი ცდილობს მოიზიდოს კომპეტენტური და გამოცდილი კადრები, უკვე არსებულ თანამშრომლებს კი სისტემატიურად უტარდებათ სხვადასხვა სახის ტრენინგები. კომპანია ზრუნავს თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლებისათვის და ამისათვის მუდმივად აფინანსებს თანამშრომელთათვის კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯებს კომპანიის გარეთ. მუდმივად ანალებს საქმიანობის მარეგლამენტირებელ შიდა რეგულაციებს, პერიოდულად ახორციელებს კონკრეტული ოპერაციებისა თუ ფილიალების საქმიანობის შემოწმებას.

სამომავლო გეგმები

საფინანსო სექტორში არსებული მძიმე რეგულაციების მიუხედავად, კომპანია მყარად განაგრძობს თავის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას და მუდმივად ცდილობს სიახლეების დანერგვას. აღნიშნულის განსახორციელებლად კომპანიის თანამშრომლები მუდმივად ცდილობენ მონაწილეობა მიიღონ მიკროსაფინანსო სექტორში არსებულ კონფერენციებსა და საერთაშორისო ღონისძიებებში, რათა მოახდინონ საერთაშორისო გამოცდილების მაქსიმალური უტილიზაცია. ამყარებენ კავშირებს პოტენციურ ინვესტორებთან, რაც სასიცოცხლო მნიშვნელობისაა. საერთაშორისო ინვესტორების მოძიება თბილმიკროკრედიტის მიმდინარე სტრატეგიული მიზანია, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირება მუდმივად მზარდი კონკურენციისა და ცვალებადი გარემოს პირობებში. თავისი საოპერაციო საქმიანობის განვითარებისა და გაფართოებისთვის კომპანია მუდმივად ეძიებს თანამშრომლობას ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე რეზიდენტ და უცხოელ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან.

