

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

B კრედიტი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

31 დეკემბერი 2017

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 შენიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მეთოდების შეჯამება	10
4 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება.....	18
5 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები.....	22
6 საოპერაციო ხარჯები	22
7 უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა (ზარალი).....	23
8 მოგების გადასახადი	23
9 ძირითადი საშუალებები.....	24
10 გაცემული სესხები	24
11 ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	30
12 საწესდებო კაპიტალი	30
13 მიღებული სესხები	31
14 გადავადებული მოგების გადასახადი	32
15 ფინანსური რისკების მართვა	33
16 პირობითი ვალდებულებები	40
17 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	40
18 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	42
19 წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია	44
20 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	44
ფინანსური ანგარიშგება წარდგენილია ეროვნულ ვალუტაში(ლარში).	

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „B 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოდგენილ 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 11 ივნისს:

დირექტორი	გოჩა არსიაშვილი	_____
ბუღალტერი	დავით შაფაქიძე	_____

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „B 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოდგენილ 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 არჩევისა 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, დანერგვისა 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 11 ივნისს:

დირექტორი

ბუღალტერი

გოჩა არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ („მისო“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2017 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 2017 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 დამოუკიდებელი 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.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაზე, რომელიც გვიჩვენებს, რომ მისო-ს მიერ მიღებულმა წმინდა ბარალმა შეადგინა 188,250 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის და ამ თარიღისათვის მისი დაგროველი ბარალი შეადგენს 339,880 ლარს. ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს მისო-ს უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-20 განმარტებით შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის ეროვნული რეგულაციების მიხედვით დადგენილი საწესდებო კაპიტალის სავალდებულო შევსებისა და აღნიშნულ მოთხოვნებთან მიმართებაში მისოს საწესდებო კაპიტალის ნაკლებობის საკითხები. თუმცა, როგორც მისოს დირექტორთა საბჭო აღნიშნავს, სავალდებულო კაპიტალი შეივსება დაგეგმილ დროში შეცვლილი რეგულაციის შესაბამისად.

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.

12 ივნისი 2018

შპს არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

- 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.

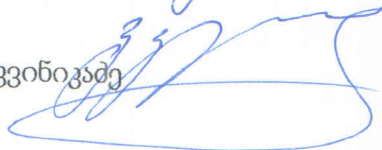
მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

12 ივნისი 2018

შპს არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia




შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2017 წლისთვის

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	1,328,692	1,365,202
საპროცენტო ხარჯი	5	(899,934)	(1,006,359)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		428,758	358,843
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	10	(10,671)	71,975
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		418,087	430,818
საოპერაციო ხარჯები	6	(435,883)	(390,618)
ვალუტის ვაჭრობით მიღებული წმინდა ზარალი		(3,936)	(3,684)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		38,622	32,058
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალი	7	(204,840)	(89)
ზარალი დაბეგვრამდე		(187,950)	68,485
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(300)	(39,590)
წლის (ზარალი)/მოგება		(188,250)	28,895
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული წლის სრული შემოსავალი		(188,250)	28,895

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2017 წლისთვის

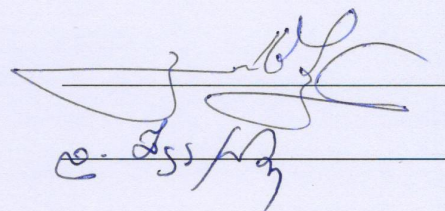
	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	1,328,692	1,365,202
საპროცენტო ხარჯი	5	(899,934)	(1,006,359)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		428,758	358,843
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	10	(10,671)	71,975
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		418,087	430,818
საოპერაციო ხარჯები	6	(435,883)	(390,618)
ვალუტის ვაჭრობით მიღებული წმინდა ზარალი		(3,936)	(3,684)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		38,622	32,058
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალი	7	(204,840)	(89)
ზარალი დაბეგვრამდე		(187,950)	68,485
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(300)	(39,590)
წლის (ზარალი)/მოგება		(188,250)	28,895
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული წლის სრული შემოსავალი		(188,250)	28,895

დირექტორი

ბუღალტერი

გოჩა არსიაშვილი

დავით შათაქიძე



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	9	42,508	54,500
გაცემული სესხები	10	5,256,370	6,378,278
საგადასახადო აქტივები		406	2,344
გადავადებული გადასახადის აქტივი	15	3,512	3,886
არამატერიალური აქტივები		8,577	12,679
სხვა აქტივები		5,946	11,292
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	837,340	740,736
სულ აქტივები		6,154,659	7,203,715
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	269,728	269,728
დაგროვილი ზარალი		(339,880)	(151,630)
სულ კაპიტალი		(70,152)	118,098
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	6,182,290	7,049,624
სხვა ვალდებულება		42,521	35,993
სულ ვალდებულებები		6,224,811	7,085,617
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,154,659	7,203,715

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	9	42,508	54,500
გაცემული სესხები	10	5,256,370	6,378,278
საგადასახადო აქტივები		406	2,344
გადავადებული გადასახადის აქტივი	15	3,512	3,886
არამატერიალური აქტივები		8,577	12,679
სხვა აქტივები		5,946	11,292
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	837,340	740,736
სულ აქტივები		6,154,659	7,203,715
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	269,728	269,728
დაგროვილი ზარალი		(339,880)	(151,630)
სულ კაპიტალი		(70,152)	118,098
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	6,182,290	7,049,624
სხვა ვალდებულება		42,521	35,993
სულ ვალდებულებები		6,224,811	7,085,617
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,154,659	7,203,715

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შათაქიძე

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის		269,728	(155,562)	114,166
წლის მოგება		-	28,895	28,895
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	28,895	28,895
2015 წლის გაცემული დივიდენდები		-	(24,963)	(24,963)
წლის მოგება			28,895	28,895
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		269,728	(151,630)	118,098
წლის ზარალი		-	(188,250)	(188,250)
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული ზარალი		-	(185,950)	(185,950)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		269,728	(339,880)	(70,152)

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლისთვის

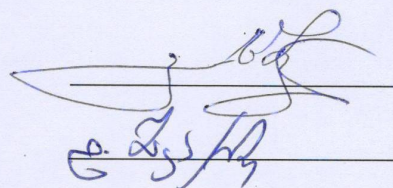
	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის		269,728	(155,562)	114,166
წლის მოგება		-	28,895	28,895
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	28,895	28,895
2015 წლის გაცემული დივიდენდები		-	(24,963)	(24,963)
წლის მოგება			28,895	28,895
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		269,728	(151,630)	118,098
წლის ზარალი		-	(188,250)	(188,250)
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული ზარალი		-	(185,950)	(185,950)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		269,728	(339,880)	(70,152)

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლისთვის

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე		(187,950)	68,485
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი		(1,328,692)	(1,365,202)
საპროცენტო ხარჯი		899,934	1,006,359
სესხების გაუთვასურების ანარიცხი	10	10,671	(71,975)
ცვეთა და ამორტიზაცია		26,034	11,785
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული მოგება		-	(2,393)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(580,003)	(352,941)
<i>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში</i>			
გაქრძული სესხების (ზრდა)/კლება	10	1,121,908	(1,403,946)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		5,346	(7,749)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		6,528	(334)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		533,739	(1,764,970)
მიღებული პროცენტი	10	1,341,009	1,382,155
გადახდილი პროცენტი	14	(926,016)	(1,006,359)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		968,772	(1,389,174)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	-	(9,330)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	9	-	-
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები		16,094	9,159
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი სახსრები		16,094	(171)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლისთვის (გაგრძელება)

ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
მიღებული სესხები	10	-	1,925,048
სესხის დაფარვა	13	(888,262)	-
გადახდილი დივიდენდები		-	(24,963)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(888,262)	1,900,085
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		96,604	510,740
ნაშთი წლის დასაწყისში		740,736	229,996
ნაშთი წლის ბოლოს		837,340	740,736

დირექტორი	გოჩა არსიაშვილი	_____
ბუღალტერი	დავით შაფაქიძე	_____

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლისთვის (გაგრძელება)

ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:

მიღებული სესხები	10	-	1,925,048
სესხის დაფარვა	13	(888,262)	-
გადახდილი დივიდენდები		-	(24,963)

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი
სახსრები

(888,262) 1,900,085

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)

96,604 510,740

ნაშთი წლის დასაწყისში

740,736 229,996

ნაშთი წლის ბოლოს

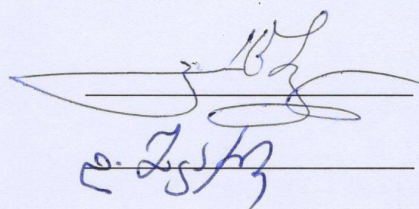
837,340 740,736

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე



1 შესავალი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „B კრედიტი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2009 წლის 19 აგვისტოს). ოფისის მისამართი: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოპერირებს როგორც ორგანიზაცია, რომელიც მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო სესხებს (მაქსიმუმ 100,000 ლარის ოდენობით ერთ მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე უზრუნველყოფის გარეშე. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2009 წლის 4 სექტემბერს. მისოს დამფუძნებელია ბატონი ირაკლი ბურჭულაძე (მფლობელი). მფლობელი ფლობს მისოს 100%-ს.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის თანამშრომელთა სრული რაოდენობა შეადგენდა 12 (2016 წელს -9).

ძირითადი საქმიანობა. მისოს ძირითადი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა (მაქსიმუმ 100,000 ლარის ოდენობით ერთ მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე უზრუნველყოფის გარეშე.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („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 მნიშვნელოვნად 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 საბჯოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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 ცვლილებების ანგარიშგებაში.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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.

ფუნქციონირებადი საწარმო

მისო დგას გარკვეული ფინანსური და საოპერაციო სირთულების წინაშე, რომელიც ქვემოთ არის აღწერილი:

- მისო-ს მიერ მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 188,250 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის და ამ თარიღისათვის მისი დაგროველი ზარალი შეადგენს 339,880 ლარს.

ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს მისო-ს უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

შემასუსტებელი ფაქტორები:

მენეჯმენტმა შეიმუშავა მრავალმხრივი გეგმა აღნიშნული სირთულებისა და გამოწვევების დასაძლევად, რომელიც მდგომარეობს შემდეგში:

- მისოს დამფუძნებელი გამოთქვამს მზადყოფნას კაპიტალში დამატებითი ფულადი შენატანების განხორციელებაზე.
- საჭიროების შემთხვევაში დამფუძნებლები და სხვა დაკავშირებული მხარეების მიმართ სასესხო ვალდებულებების პირობების გადახედვას, რაც ხელშე შეუწყობს საპროცენტო ხარჯის შემცირებას.

ზემოთ აღნიშნული სამოქმედო გეგმა ხელს შეუწყობს მისოს ფინანსური და საოპერაციო მდგომარეობის გაუმჯობესებაში. ამ შემასუსტებელი გარემოებების გათვალისწინებით, მენეჯმენტი დარწმუნებულია მისოს უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ფინანსური ინსტრუმენტები-შეფასების ძირითადი საფუძვლები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, 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 მიმოქცევაში 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.

სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში(დონეები) არსებული შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველ დონეზე შეფასებები წარმოდგენილია კვოტირებული ფასებით (არაკორექტირებული) მსგავსად აქტიურ ბაზარზე არსებული ანალოგიური აქტივებისა თუ ვალდებულებებისა, (ii) მეორე დონეზე წარმოდგენილია იმ შეფასების ტექნიკით რომლის მიხედვით, ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი დაკავშირებული აქტივთან თუ ვალდებულებასთან, მიკუთვნებულია პირდაპირ (როგორც ფასები) თუ არაპირდაპირ (წარმოებული ფასებით) და (iii) მესამე დონეზე წარმოდგენილია შეფასებები, რომელიც არ ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს (მოითხოვს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს).

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 საკომისიოები (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 მიზნდება 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 გაცემს 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, ბარალის შემთხვევის შედეგად თუ რა ოდენობა სესხებისა მოხდება 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 ბარალის 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 ბარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორიცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ბარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, რომელიც ასახავს ჰპოვებს მიმდინარე პერიოდის მოგება-ბარალში.

ამოუღებელი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ანარიცხის ხარჯზე - ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ბარალის 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

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

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

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

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

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

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 განეული 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 5-10 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.

მიღებული სესხები. სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული 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 აღირიცხულია 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 როდესაც ისინი გამოცხადდა.

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 გადანყვეტილებით.

უცხოური ვალუტაში გადაანგარიშება. მისოს საოპერაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ლარი. მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო 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 საკუროსო 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.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცვლითი კურსი, რომელიც გამოყენებულ იქნა უცხოური ვალუტის ბალანსების გადაყვანისთვის იყო: 1 აშშ დოლარი = 2.5922 ლარი (2016: 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი) და 1 ევრო = 3,1044 ლარი (2016: 1 ევრო = 2,7940 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 სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

მისოს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2017 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.

ბასს 28-ში შესული ცვლილებები (2014-2016 პერიოდის ფასს სტანდარტების ყოველწლიური ცვლილებები, გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან ან/და შემდგომ პერიოდებში (ნებადართულია ადრეული გამოყენება), აზუსტებს:

მეკავშირე საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციების, ასევე ინვესტიციების ერთობლივი საქმიანობაში, რომელიც განხორციელებულია ვენჩურული კაპიტალის მქონე, საერთო ფონდების, ან სხვა მსგავსი ტიპის ორგანიზაციების მიერ, უფლება აქვთ თითოეული ზემოთმოხსენებული ინვესტიცია თავდაპირველი აღიარებისას აღიაროს სამართლიანი ღირებულებით მოგება ბარალში ასახვით. ცვლილებებს არ მოუხდენია გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს 40-ში შესული ცვლილებები (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან ან/და პერიოდის შემდეგ (ნებადართულია ადრეული გამოყენება), განმარტავს, რომ საინვესტიციო ქონების კლასიფიკაცია სხვა მუხლებში, ან პირიქით სხვა მუხლებიდან საინვესტიციო ქონებაში კლასიფიკაცია მხოლოდ მაშინ უნდა განხორციელდეს (მათ შორის იმ აქტივებისა რომლებიც არის მშენებლობის და განვითარების სტადიაში) როდესაც არსებობს მტკიცებულება იმისა, რომ ქონები გამოყენების შინაარსის ცვლილება მოხდა. ცვლილებებს არ მოუხდენია გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს-2 კლასიფიკაცია და შეფასება წილობრივი გადახდების ტრანზაქციებზე (გამოცემებულია 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.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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 შეეძლება 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.

ცვლილებები ფასს 10 და ბასს 28-ში „ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების შეძენა/ გაყიდვა“ (გამოცა 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 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცა 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 შემოსავალში) 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 ინვესს 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. ამ ეტაპზე მისო არის შეფასების პროცესში თუ რა გავლენას მოახდენს ფასს 9-ზე გადასვლა მისოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ დასრულდება დეტალური მიმოხილვა.

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.). დირექტორების მოლოდინით, ფასს 15 გამოყენებული იქნება მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ახალი სტანდარტის გამოყენებას სავარაუდოდ მნიშვნელოვანი არ გავლენა ექნება მისოს შემოსავლებთან დაკავშირებით აღრიცხულ მონაცემებზე. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

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 დაბალ-ღირებულებიანი 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.

ფასს 17 დაზღვევის ხელშეკრულებები (გამოცემულია 2017 წლის მაისში) - სტანდარტი, რომელიც შეცვლის ფასს 4-ს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან/და შემდგომ პერიოდებში (ადრეული გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ მაშინ როდესაც საწარმო იყენებს ფასს 9-ს და ფასს 15-ს) რომლის თანახმადაც, სადაზღვეო ვალდებულება განისაზღვრება მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და წარმოადგენს შედარებით სრულ საზომ და წარმოსადგენ მიდგომას ყველა ტიპის სადაზღვეო გარიგებისთვის. გემოხსენებული მოთხოვნები შექმნილია იმისათვის, რომ მიღწეულ იქნას სადაზღვეო გარიგებების თანმიმდევრული, პრინციპულზე დაფუძნებული ბუღალტრული აღრიცხვა, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ეფექტი, რომელიც აქვთ სადაზღვეო ხელშეკრულებებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, მის ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე. სტანდარტი ასევე მოითხოვს რომ იგივე პრინციპით აღირიცხოს გადაზღვევისა და დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით გაცემული საინვესტიციო ხელშეკრულებები.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

გამომდინარე იქიდან, რომ მისოს არ გააჩნია როგორც გამოცემული დაზღვევის ხელშეკრულებები, ასევე გადაზღვევის ხელშეკრულებები, სტანდარტს არ აქვს მოსალოდნელი ეფექტი მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	1,326,738	1,326,822
საპროცენტო შემოსავალი ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხებიდან	-	35,808
საპროცენტო შემოსავალი უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხებიდან	1,954	2,572
სულ საპროცენტო შემოსავლები	1,328,692	1,365,202
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(899,934)	(1,006,359)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(899,934)	(1,006,359)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	428,758	358,843

6 საოპერაციო ხარჯები

	2017	2016
თანამშრომელთა ხარჯი	(269,059)	(269,657)
მარკეტინგის ხარჯები	(56,978)	(35,611)
საოფისე იჯარა	(29,542)	(21,952)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(28,800)	(28,800)
ცვება და ამორტიზაცია*	(26,034)	(11,785)
პროფესიული მომსახურება**	(11,000)	(9,000)
კომუნიკაციის ხარჯები	(8,115)	(8,101)
კომუნალური ხარჯები	(5,329)	(4,658)
დანარჩენი მიმდინარე გადასახადები	(1,026)	(1,054)
სულ საოპერაციო ხარჯები	(435,833)	(390,618)

*ცვება (17, 431) და ამორტიზაცია (8, 603)

**პროფესიული მომსახურება შედგება სავალდებულო აუდიტის მომსახურების ხარჯისგან.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

7 უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)

	2017	2016
კურსთა შორისი სხვაობის მოგება	463,181	65,841
კურსთა შორისი სხვაობის ზარალი	(668,021)	(65,930)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალი	(204,840)	(89)

მისოს უცხოურ ვალუტაში ვალდებულებები აჭარბებს უცხოურ ვალუტაში არსებულ აქტივებს, შესაბამისად 2017 წლის განმავლობაში უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მკვეთრი ზრდის გამო განიცადა ზარალი.

8 მოგების გადასახადი

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	536
გადავადებული მოგების გადასახადიდან შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 14)	374	39,054
სულ მოგების გადასახადი	374	39,590

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15% (2016: 15%).

საგადასახადო ხარჯის შეჭერება	2017	2016
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	(187,950)	68,485
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	(28,913)	10,273
<i>კორექტირებები:</i>		
მუდმივი სხვაობა	42,939	(29,317)
დროებითი სხვაობა	374	39,054
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(14,400)	536
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	8%	1%

2016 წლის მაისში 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.

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

9 ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვი- ლობა	სატრანს პორტო საშუალებე- ბები	კომპიუტერული აღჭურვი- ლობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
ღირებულება 1 იანვარი 2016	55,539	34,931	27,485	405	118,360
დაგროვილი ცვეთა	(28,627)	(13,544)	(14,288)	(324)	(56,783)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი 2016	26,912	21,387	13,197	81	61,577
შეძენა	866	7,574	890	-	9,330
გასვლა/გაყიდვა	(12,871)	(7,673)	(885)	-	(21,429)
ცვეთა	(9,404)	(1,067)	(3,354)	(81)	(13,906)
გასვლის შედეგად ელიმინირებული ცვეთა	924	5,404	12,600	-	18,928
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2016	6,427	25,625	22,448	-	54,500
ღირებულება 31 დეკემბერი 2016	43,534	34,832	27,490	405	106,261
დაგროვილი ცვეთა	(37,107)	(9,207)	(5,042)	(405)	(51,761)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2016	6,427	25,625	22,448	-	54,500
შეძენა	140	-	5,299	-	5,439
ცვეთა	(5,272)	(4,976)	(7,183)	-	(17,431)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2017	43,674	34,832	32,789	405	111,700
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია	(42,379)	(14,183)	(12,225)	(405)	(69,192)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2017	1,295	20,649	20,564	-	42,508

10 გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,284,244	6,371,827
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები	54,045	115,791
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	-	8,087
შემცირებული: გაუფასურების რეზერვი	(81,919)	(117,427)
სულ გაცემული სესხები	5,256,370	6,378,278

2017 წელს მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა 1, 328, 692 ლარი. (2016: 1, 382, 155 ლარი.)

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,284,244	99%	6,371,827	98%
ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები	54,045	1%	115,791	1.9%
უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	-	-	8,087	0.1%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	5,338,289	100%	6,495,705	100%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	5,338,289	100%	6,495,705	100%

2017 წელს სესხების გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა შემდეგია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყო- ფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყო- ფილი სესხები	უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	სულ
გაუფასურების ანარიცხი 2017 წელი 1 იანვარი	(54,469)	(62,958)	-	(117,427)
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	2,426	43,753	-	46,179
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(27,221)	16,550	-	(10,671)
გაუფასურების ანარიცხი 2017 წელი 31 დეკემბერი	(79,264)	(2,655)	-	(81,919)

2016 წელს სესხების გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა შემდეგია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყო- ფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყო- ფილი სესხები	უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	სულ
გაუფასურების ანარიცხი 2016 წელი 1 იანვარი	(167,576)	(20,722)	(1,104)	(189,402)
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	-	-	-	-
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	113,107	(39,418)	(1,714)	71,975
გაუფასურების ანარიცხი 2016 წელი 31 დეკემბერი	(54,469)	(60,140)	(2,818)	(117,427)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყო- ფილი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყო- ფილი სესხები	უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	სულ
--	---	---	--	-----

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-
სესხები რომლებიც				
უზრუნველყოფილია:				
-უძრავი ქონებით	5,284,244	-	-	5,284,244
-მოძრავი ქონებით	-	54,045	-	54,045
სულ გაცემული სესხები	5,284,244	54,045	-	5,338,289
(გაუფასურებამდე)				

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები	უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	8,087	8,087
სესხები რომლებიც				
უზრუნველყოფილია:				
-უძრავი ქონებით	6,371,827	-	-	6,371,827
-მოძრავი ქონებით	-	115,791	-	115,791
სულ გაცემული სესხები	6,371,827	115,791	8,087	6,495,705
(გაუფასურებამდე)				

სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	უძრავი ქონებით უზრუნველ ყოფილი სესხები	ავტომანქა ნებით უზრუნველ ყოფილი სესხები	უზრუნველ ყოფის გარეშე გაცემული სესხები	სულ
<i>მიმდინარე და არაგაუფასურებული</i>				
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	151,029	-	-	151,029
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	619,706	-	-	619,706
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული				
<i>ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული</i>	771,029	-	-	771,029
30 დღემდე ვადაგადაცილებული				
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული				
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	137,676	-	-	137,676
90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	19,492			19,492
180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	21,552			21,552
360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული	4,334,495	54,045	-	4,338,540
სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	178,720	-	-	178,720
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	4,334,495	54,045	-	4,338,540
სესხების საბალანსო ღირებულება	5,284,244	54,054	-	5,338,289
<i>მინუს გაუფასურების ანარიცხები</i>	(79,264)	(2,655)	-	(81,919)
სულ გაცემული სესხები	5,204,980	51,390	-	5,256,370

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

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

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფი- ლი სესხები	ავტომანქანებით უზრუნველყოფი- ლი სესხები	უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	სულ
<i>მიმდინარე და არაგაუფასურებული</i>				
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	720,426	-	-	720,426
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	1,142,274	-	-	1,142,274
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,862,700	-	-	1,862,700
<i>ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული</i>				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული				
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული				
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	72,877	-	-	72,877
90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	104,354	-	-	104,354
180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
<i>ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-
სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	177,231	-	-	177,231
<i>ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები</i>	4,331,896	115,791	8,087	4,455,774
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	4,331,896	115,791	8,087	4,455,774
სესხების საბალანსო ღირებულება	6,371,827	115,791	8,087	6,495,705
<i>მინუს გაუფასურების ანარიცხები</i>	(54,467)	(60,140)	(2,820)	(117,427)
სულ გაცემული სესხები	6,317,360	55,651	5,267	6,378,278

მისო იყენებდა ბასს 39-ით (“ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება”) გათვალისწინებულ პორტფელის ანარიცხების მეთოდს, და ქმნიდა პორტფელის ანარიცხებს იმ გაუფასურების გარალისთვის, 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 ალემატებოდეს 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.

მე-17 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

11 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	735,070	663,172
მოთხოვნამდე ანაბარი	98,140	63,368
ფული სალაროში	4,130	14,196
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	837,340	740,736

მე-17 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

საბანკო დეპოზიტზე შეტანილი მოთხოვნამდე ანაბრის თანხა შეადგენს 735,070 ლარი წლიური 2% განაკვეთით.

დეპოზიტებისგან წლიურმა შემოსავალმა 2017 წელს შეადგინა 6, 851 ლარი (2016: 2,652 ლარი).

12 საწესდებო კაპიტალი

მისოს წინა მფლობელის გოჩა არსიაშვილის მიერ 2009 წლის 19 აგვისტოს მიღებული გადაწყვეტილება #1-ის შესაბამისად, მისოს საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრა ფულადი სახით შესავსები 250,000 ლარით.

რომელიც სრულად იყო დაფარული 2009 წლის 31 აგვისტოს 160,000 აშშ დოლარი (269,728 ლარი) ოდენობის საბანკო გადარიცხვით.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

2014 წლის 14 ოქტომბერს გოჩა არსიაშვილმა მფლობელის სტატუსი, მისოს კრების წევრს, გიორგი ბურჭულაძეს მიჰყიდა. 2015 წლის აპრილის თვეში გიორგი ბურჭულაძემ მფლობელის სტატუსი თამარ მარშანიას მიჰყიდა, რომელიც გახდა მისოს ერთპიროვნული მფლობელი. 2015 წლის აგვისტოს მფლობელის სტატუსი გადაეცა ირაკლი ბურჭულაძეს.

13 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
გრძელვადიანი		
გრძელვადიანი სესხები ფიზიკურად პირებისგან	6,182,290	
სულ გრძელვადიანი სესხები	6,182,290	
მოკლევადიანი		
მოკლევადიანი სესხები ფიზიკური პირებისგან	-	7,049,625
სულ მოკლევადიანი სესხები	-	7,049,625
სულ სესხები	-	7,049,625

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხები შედგება ფიზიკური პირებისგან (დამფუძნებელი და სხვა დაკავშირებული მხარეები) აღებული სესხებისგან 10% და 18% წლიური საპროცენტო განაკვეთებით, რომლების დაფარვა ხორციელდება ყოველთვიურად, ძირითადად კი - სესხის ვადის გასვლის თარიღისთვის. 2 სესხია, რომლის ამოწურვის ვადაა 2019 წლის 31 დეკემბერი. ფიზიკური პირებისგან აღებულ დანარჩენ ყველა სესხს დაფარვის ვადა აქვს 2027 წლის 31 დეკემბერს.

2017 წლის მდგომარეობით, გადახდილია სესხის პროცენტი 937,253 ლარი (2016: 1,006,359 ლარი).

მე-17 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

14 გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	3,512	3,886
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-
წმინდა ბალანსი	3,512	3,886

გადავადებულმა გადასახადმა, რომელიც შემოსავლად აღიარდა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, შეადგინა 374 ლარი.

2016 წლის მაისში 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.

გემოსენებული ცვლილებებიდან გამომდინარე, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება 2017 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრამდე სავარაუდო ღირებულების მიხედვით.

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

	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	34, 825	34, 825
ძირითადი საშუალებები	-	(4,578)	(4,578)
გაცემული სესხები	-	(27,175)	(27,175)
საგადასახადო ზარალი	-	(536)	(536)
სხვა ვალდებულებები	-	1,350	1,350
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	3,886	3,886
სხვა ვალდებულებები	-	(374)	(374)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		3,512	3,512

განმარტებითი შენიშვნები

15 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 ბარალის 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.

მისოს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების ან გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე ლიმიტების დადგენით. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მონმდება მენეჯმენტის მიერ.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ხდება უზრუნველყოფის და იურიდიული და ფიზიკური პირების გარანტიების მეშვეობით.

მისო არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ მგრძნობიარობაზე მონიტორინგის განსახორციელებლად. მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცდილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცდილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ

მენეჯმენტის აზრით სათანადოა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

	2017		2016	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,284,244	99%	6,371,827	98%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	54,045	1%	115,791	1.9%
უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	-	-	8,087	0.1%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	5,338,289	100%	6,495,705	100%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	5,338,289	100%	6,495,705	100%

ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს მისოს საკრედიტო რისკების მაქსიმალურ მგრძნობელობას 2017 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.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

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

	2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები
აშშ დოლარი	3,827,700	5,399,291	(1,571,591)
ევრო	956	-	956
სულ	3,828,656	5,399,291	(1,570,635)

	2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები
აშშ დოლარი	7,038,767	7,036,249	2,518
ევრო	28,415	28,006	409
სულ	7,067,182	7,064,255	2,927

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 მგრძნობელობა სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილებისას ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

	31 დეკემბერი 2017
	ზეგავლენა მოგება- ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(133,585)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	133,585
ევროს 10%-თ გამყარება	81
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(81)

31 დეკემბერი 2016

ზეგავლენა მოგება-
ზარალზე

აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	214
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	(214)
ევროს 10%-თ გამყარება	35
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(35)

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	2017			2016		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	2%	-	-	2%	2%
გაცემული სესხები	12%-20%	20%-36%	-	12%-20%	20%-36%	-
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	-	10%-18%	-	-	10%-18%	18%

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	837,340	-	837,340
გაცემული სესხები	5,256,370	-	5,256,370
სულ ფინანსური აქტივები	6,093,710	-	6,093,710
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	6,157,472	-	6,157,472
მიღებული სესხები	16,478	-	16,478
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,173,950	-	6,173,950
წმინდა პოზიცია	(80,240)	-	(80,240)

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	740,736	-	740,736
გაცემული სესხები	6,378,278	-	6,378,278
სხვა ფინანსური აქტივები	51	-	51
სულ ფინანსური აქტივები	7,119,065	-	7,119,065
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7,049,624	-	7,049,624
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	14,630	-	14,630
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,064,254	-	7,064,254
წმინდა პოზიცია	54,811	-	54,811

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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შენიშნული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2%	735,070	-	-	-	735,070
გაცემული სესხები	24%	2,284,790	358,835	630,267	1,382,478	5,256,220
	-					
სულ პროცენტიანი აქტივები		3,019,860	358,835	630,267	1,382,478	5,991,290
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	102,270	-	-	-	102,270
სულ ფინანსური აქტივები		3,122,130	358,835	630,267	1,382,478	6,093,560
			358,835	630,267	1,382,478	
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	14%	-	112,631	-	6,069,659	6,182,290
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები		-	112,631	-	6,069,659	6,182,290
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		16,478	-	-		16,478
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	16,478	112,631	-	6,069,659	6,198,768
ლიკვიდურობის პოზიცია		3,105,652	246,204	630,267	(4,687,181)	(105,208)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

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	2%	663,172	-	-	-	663,172
გაცემული სესხები	24%	4,433,727	778,836	192,144	973,571	6,378,278
	-					
სულ პროცენტოვანი აქტივები		5,096,899	778,836	192,144	973,571	7,041,450
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	77,564	-	-	-	77,564
სხვა ფინანსური აქტივები	-	51	-	-	-	51
სულ ფინანსური აქტივები		5,174,514	778,836	192,144	973,571	7,119,065
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	12%	7,049,625	-	-	-	7,049,625
სულ პროცენტოვანი ვალდებულებები		7,049,625	-	-	-	7,049,625
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	14,630	-	-	-	14,630
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	7,064,255	-	-	-	7,064,255
ლიკვიდურობის პოზიცია		(1,889,741)	778,836	192,144	973,571	54,810

პერიოდის ბოლოს მისოს აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის პოზიცია 1 წლამდე პერიოდში და შეადგენს 1,889,741 ლარს. ამ უარყოფით პოზიციას ძირითადად იწვევს მიღებული სესხები, რომლებიც გადასახდელია 2017 წელს. მიღებული სესხების დიდი ნაწილი განახლებულ იქნა აღებული 2015 წელს დაკავშირებული მხარეებისგან, თავად მისოს ყოფილი მფლობელებისა და საბჭოს წევრებისგან, 2,237,529 აშშ დოლარის ოდენობით, 5,922,291 ლარის ექვივალენტს. მენეჯმენტის ვარაუდის მიხედვით, მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან ანალოგიურად განახლდება მინიმუმ შემდეგი 10 წლის მანძილზე. მენეჯმენტის აზრით, ლიკვიდურობის პოზიცია არ ქმინს ფუნქციონირებადი საწარმოს რისკს.

16 პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები:

	2017	2016
1 წლის განმავლობაში	20,000	24,000
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	20,000	24,000

მისო აქირავებს უძრავ ქონებას (ქ.თბილისი, ქავთარაძის 19) იჯარის ხელშეკრულებით, რომელსაც ვადა ეწერება 2018 წლის 1 ნოემბერს.

17 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.

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 ფასიანი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ 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 გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	837,340	-	-	837,340
გაცემული სესხები	-	-	5,256,370	5,256,370
სხვა ფინანსური აქტივები	837,340	-	5,256,370	6,093,710
სულ ფინანსური აქტივები				
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	6,182,290	6,182,290
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	16,478	16,478
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	6,198,768	6,198,768

	2016			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	740,736	-	-	740,736
გაცემული სესხები	-	-	6,378,278	6,378,278
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	51	51
სულ ფინანსური აქტივები	740,736	-	6,378,329	7,119,065
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	7,049,625	7,049,625
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	14,630	14,630
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	7,064,255	7,064,255

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. საბალანსო ღირებულებების კლასების მიხედვით შედარება ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებებთან, რომელიც არაა აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემულია ქვემოთ ცხრილში. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას.

2017		2016	
საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება

ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები	837,340	837,340	740,736	740,736
გაცემული სესხები	5,256,370	5,256,370	6,378,278	6,378,278
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	51	51

სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	6,093,710	6,093,710	7,119,065	7,119,065
--	------------------	------------------	------------------	------------------

2017

2016

საბალანსო
ღირებულება

სამართლიანი
ღირებულება

საბალანსო
ღირებულება

სამართლიანი
ღირებულება

ფინანსური

ვალდებულებები

მიღებული სესხები	6,182,290	6,182,290	7,049,625	7,049,625
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16,478	16,478	14,630	14,630

სულ ფინანსური

ვალდებულებები

აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	6,198,768	6,198,768	7,064,255	7,064,255
---	------------------	------------------	------------------	------------------

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 სამთვლიანი ვადა საანგარიშო თარიღიდან.

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება ფასდება საბაზრო განაკვეთების შედარებით, მაშინ, როდესაც ისინი პირველად იყო აღიარებული ანალოგიური ფინანსური აქტივებისთვის შეთავაზებული მიმდინარე საბაზრო განაკვეთებთან მიმართებაში. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების უმრავლესობა გაცემული იყო 12 თვის ვადით 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის მდგომარეობით არსებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, მაშინ როდესაც 2016 წლის გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები დაახლოებით უტოლდება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ საბაზრო განაკვეთებს. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულება დაახლოებით უდრის მათ სამართლიან ღირებულებას.

18 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.

2017

2016

ტრანზაქციები:

საპროცენტო შემოსავალი

-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები

-

-

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

საპროცენტო ხარჯი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	889,053	402,297
იჯარის ხარჯი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	28,800	28,800
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2017	2016
მიღებული სესხები		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	5,399,291	6,693,516
ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:		
	2017	2016
მოკლევადიანი ანაზღაურება - ხელფასები და ბონუსები	132,425	150,000
სულ	132,425	150,00

19 წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია

2016 წლის შესადარისი პერიოდისთვის ჯარიმების მთლიანმა ჯამმა შეადგინა 24, 277 ლარი, რომელიც რეკლასიფიცირდა საპროცენტო შემოსავლიდან სხვა საოპერაციო შემოსავლად.

20 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირებასთან დაკავშირებით ცვლილება გამოიცა 2018 წლის 11 იანვარს, რომლის საფუძველზეც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის სავალდებულოა საწესდებო კაპიტალის შევსება 500,000 ლარამდე, 2018 წლის 1 სექტემბრამდე და 1,000,000 ლარამდე 2019 წლის 1 ივლისამდე. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მისოში უკვე განახორციელდა 97, 000 ლარის ოდენობით საწესდებო კაპიტალის გაზრდა და მთლიანმა მფლობელთა კაპიტალმა 366,728 ლარი შეადგინა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “B კრედიტი“
შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მმართველობის ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის წერილი
31 დეკემბერი 2017

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.....	i
დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი.....	ii
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა	5
ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	7
კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ	8
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია.....	9
ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.	9

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე.

მმართველობის ანგარიშგება, მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 27 სექტემბერს.

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე.

მმართველობის ანგარიშგება, მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 27 სექტემბერს.

დირექტორი

ბუღალტერი



გოჩა არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე

დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი

ბატონებო,

თქვენი 2018 წლის 26 სექტემბრით დათარიღებული წერილის, რომლითაც ითხოვთ მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვას, საპასუხოდ:

გაცნობებთ, რომ ჩვენ წავიკითხეთ თანდართული დოკუმენტი და მივიჩნიეთ რომ:

1. კომპანიამ, აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების შემდგომ, მოამზადა მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.
2. ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიძინებია რაიმე არსებითი შეუსაბამოები რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების მიხედვით.

გემოთ აღნიშნული 1-ლი და მე-2 პუნქტის ნაკითხვა უნდა მოხდეს ქვემოთ მოცემულ აბზაცებთან, რომელიც მიჭნავს ხელმძღვანელობისა და აუდიტორის პასუხისმგებლობებს, ერთად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის საფუძველზე, საჯარო დაინტერესების პირები, ასევე პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიშგება მიაწოდონ თავიანთ აუდიტორს და აუდიტორი შეამოწმებს ანგარიშგება მოიცავს თუ არა აღნიშნული კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტითა და ამავე მუხლის მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტებით განსაზღვრულ ინფორმაციებს.

გემოთ აღნიშნული ნორმატიული ნორმების შესაბამისად ხელმძღვანელობა ამზადებს მმართველობის ანგარიშგებას, რომელიც მოიცავს შემდეგ ინფორმაციას:

- კომპანიის განვითარების გეგმებს;
- კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვას;
- ინფორმაციას კომპანიის ფილიალების შესახებ;
- კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ;

- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას
- ინფორმაციას ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.
- ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობის სხვა საკითხებს (იმ შემთხვევაში თუ რელევანტურია კომპანიისთვის).

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებით. ჩვენი, როგორც აუდიტორების, პასუხისმგებლობა განსაზღვრულია მხოლოდ იმით, რომ გავცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და შევაფასოთ:

- რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია სხვა ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებასთან და;
- რამდენად შეიცავს ყველა იმ ინფორმაციას, რაც დადგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით.

ჩვენ, 2018 წლის 7 სექტემბერს, გამოუშვით დასკვნა კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ და ამ წერილის წაკითხვა უნდა მოხდეს აღნიშნულ დასკვნასთან ერთად.

27 სექტემბერი 2018 წელი

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას
- ინფორმაციას ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.
- ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობის სხვა საკითხებს (იმ შემთხვევაში თუ რელევანტურია კომპანიისთვის).

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებით. ჩვენი, როგორც აუდიტორების, პასუხისმგებლობა განსაზღვრულია მხოლოდ იმით, რომ გავცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და შევაფასოთ:

- რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია სხვა ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებასთან და;
- რამდენად შეიცავს ყველა იმ ინფორმაციას, რაც დადგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით.

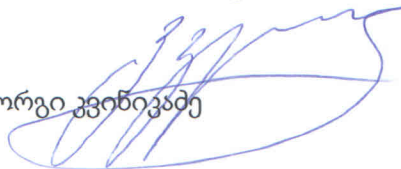
ჩვენ, 2018 წლის 7 სექტემბერს, გამოვუშვით დასკვნა კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ და ამ წერილის წაკითხვა უნდა მოხდეს აღნიშნულ დასკვნასთან ერთად.

27 სექტემბერი 2018 წელი

არესემ საქართველო

RSM Georgia

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე




კომპანიის განვითარების გეგმები

2019 წლისთვის დაგეგმილი გვაქვს ბიზნესის ზრდის და შემდგომი განვითარების სტრატეგია განვახორციელოთ შემდეგი მიმართულებებით:

- მარკეტინგული არხების განვითარება
- პროდუქტების დივერსიფიკაცია
- Call Center-ის მომსახურების დანერგვა აუტსორსინგის მეშვეობით
- დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა
- ბაზრის კვლევების ჩატარება რამდენიმე მიმართულებით

მარკეტინგული არხების განვითარება

მიმდინარე წელს კომპანიის ერთ-ერთი სუსტ მხარეს წარმოადგენდა დისტრიბუციის არხების სიმცირე, რაც გარკვეულ დისკომფორტს ქმნიდა ჩვენი კლიენტებისთვის და ართულებდა კომპანიის ცნობადობის შექმნას. 2019 წლისთვის დაგეგმილი გაყიდვებიდან გამომდინარე კიდევ უფრო მეტად აუცილებელი ხდება მარკეტინგული არხების დივერსიფიკაცია და განვითარება. დივერსიფიკაციის მასშტაბი დამოკიდებულია მოზიდული დამატებითი საკრედიტო რესურსის მოცულობაზე. ინვესტიციების მოზიდვის გეგმა-მინიმუმის (1,000,000 აშშ დოლარი) განხორციელების შემთხვევაში 2019 წლისთვის ვგეგმავთ დამატებით ერთი სერვის ცენტრის გახსნას ქალაქ ბათუმში.

დისტრიბუციის პროცესში ვაპირებთ აქტიურად ჩავართოთ გაყიდვების აგენტების მობილური ჯგუფები, რომლებიც პოტენციურ კლიენტებზე განახორციელებენ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებას და განაცხადების შევსებას მათ საცხოვრებელ და სამუშაო ადგილებზე. მცირე ბიზნესის აქტივობის არეალში და სხვადასხვა ტიპის სავაჭრო ობიექტებში დაიდგმება მცირე საინფორმაციო კიოსკები და სესხის განაცხადების მიღების ურნები.

მომდევნო წლის წარმატებული სარეკლამო კამპანიის მოსამზადებლად განვახორციელოთ კომპანიის მიერ მიმდინარე ეტაპზე გამოყენებული სარეკლამო არხების (სატელევიზიო, რადიო, გაზეთი, ინტერნეტ რეკლამა, ბეჭდვითი სარეკლამო მასალების გავრცელება, ვებ-გვერდი) ეფექტურობის დათვლა, რის მიხედვითაც მოვახდენთ 2019 წლის სარეკლამო ბიუჯეტის გადანაწილებას არხების მიხედვით. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ გაყიდვების 15% ე.წ word-of-mouth-ზე (არსებული მსესხებლების რეკომენდაციებით მოსული ახალი კლიენტები). სწორედ ამიტომ, კომპანიას 2019 წლის ერთ-ერთი პრიორიტეტულ ამოცანად ისახავს სერვისის ხარისხის კიდევ უფრო მეტად დახვეწას.

გაყიდვების სტიმულირების თვალსაზრისით ჩაფიქრებული გვაქვს ყოველკვარტალური პერიოდული აქციები, რომლის ფარგლებშიც გაყიდვების აგენტები პოტენციურ მსესხებლებს, პროდუქტების შეთავაზების პარალელურად შეუვსებენ სპეციალურ მკაცრი აღრიცხვის მქონე გაყიდვების კუპონს. სესხის გაცემაზე დადებითი გადაწყვეტილების შემთხვევაში, შევსებული კუპონის მქონე კლიენტს გაუკეთდება ფასდაკლება - სესხის სტანდარტულ ტარიფს გამოკლებული 0.25%, ხოლო კუპონის გამომწერ გაყიდვების აგენტს ბონუსის სახით მიეცემა სესხის თანხის 0.5%.

პროდუქტების დივერსიფიკაცია

2019 წლიდან დაგეგმილი გვაქვს პროდუქტების დივერსიფიკაცია. კერძოდ ჩვენს მომხმარებლებს იპოთეკური სესხების პარალელურად შევთავაზებთ შემდეგი ტიპის სესხებს:

- ბიზნეს სესხებს არსებული ბიზნესის მხარდასაჭერად
- Start-up ბიზნეს სესხებს საშელავათო პერიოდების გათვალისწინებით
- სამომხმარებლო სესხები

ინვესტიციების მოზიდვა

ბიზნესის ზრდისა და განვითარების მასშტაბები ძირეულადაა დამოკიდებული მომავალი წლისთვის მოსაზიდი ინვესტიციების მოცულობაზე. ამ მიზნით კომპანიას დაგეგმილი აქვს მოლაპარაკებები აწარმოოს ორი მიმართულებით:

- უცხოური საინვესტიციო კომპანიების და საფინანსო ფონდების დაბალპროცენტიანი რესურსის მოსაზიდად, რაც დაგვეხმარება კონკურენტუნარიანი ბიზნეს და იპოთეკური სესხების გაცემაში
- ადგილობრივი ბანკების საკრედიტო ხაზების მოსაპოვებლად, რაც გათვლილი იქნება სამომხმარებლო ტიპის სესხების დასაფინანსებლად

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

კომპანიას 2009-2012 წლებში ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა რამდენიმე მიმართულებით. 2009 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენციის შესწავლა და „ბ კრედიტის“ საბაზრო პოზიციონირების და მიზნობრივი ჯგუფების სწორად განსაზღვრა.

თავდაპირველად ჩატარდა კვლევა მიზნობრივი სდექმენტის განსასაზღვრად.

არსებული რეალობიდან გამომდინარე ჩვენი მიზნობრივი ბაზარი პირობითად დავყავით ოთხ სეგმენტად:

- **I სეგმენტი** - მომხმარებლები, რომელთათვისაც გადამწყვეტი იყო სესხის სწრაფი (ერთ დღეში) და მარტივი პროცედურებით მიღება და ამისთვის მზად იყვნენ გადაიხადონ საბანკო საპროცენტო განაკვეთებზე უფრო მეტი. ამ კატეგორიაში ძირითადად შედიოდნენ მცირე და საშუალო ბიზნესის მქონე პირები, რომელთა უმრავლესობა უკვე სარგებლობდა საბანკო კრედიტით, მაგრამ საბანკო პროცედურებიდან გამომდინარე ან უარი ეთქვათ სესხის დამატებაზე, ან ბანკი მათთვის სასურველ ვადებში ვერ უზრუნველყოფდა ამ თანხის გაცემას. გათვლებიდან გამომდინარე ამ კატეგორიის მომხმარებლები წარმოადგენდნენ ჩვენი კომპანიისთვის ყველაზე უფრო მომგებიან და ლოიალურ სეგმენტს.
- **II სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც ესაჭიროებოდათ სახსრები მცირე ბიზნესის დასაწყებად (Start up სესხები). იმ დროისთვის ჩვენთვის ეს ყველაზე უფრო მაღალი რისკის შემცველი სეგმენტი იყო.
- **III სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც იმ დროისთვის მაღალ პროცენტებში (თვეში 5-10%) ქონდათ ნასესხები სახსრები ფიზიკური ან სხვადასხვა ტიპის იურიდიული პირებისგან. ეს სეგმენტიც საკმაოდ მაღალი რისკის შემცველ კატეგორიაში შევიყვანეთ.

- **IV სეგმენტი** - პირები, რომელთაც გააჩნდათ ყოველთვიური სტაბილური შემოსავლები ხელფასი, დივიდენდები, იჯარა, ფულადი გზავნილები და სხვადასხვა სამომხმარებლო მიზნით ესაჭიროებოდათ მცირე თანხები. ეს სეგმენტს შეეძლო კომპანიისთვის შეექმნა ყველაზე უფრო სტაბილური პორტფელი და შედარებით დაბალ რისკიანობით.

ამ კვლევის შედეგად ჩვენ შევიმუშავეთ თითოეული სეგმენტისთვის ინდივიდუალური მიდგომები და შევქმენით მათთვის ყველაზე უფრო მორგებული საკრედიტო პროდუქტები და პირობები.

მეორე კვლევის მიზანი იყო „ბ კრედიტის“ კონკურენტუნარიანობის დადგენა

ამ მიზნით კვლევის ფარგლებში საქართველოში იმ დროს მოქმედი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები პირობითად დაყავით ორ დიდ ჯგუფად:

1. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან უცხოური ჰუმანიტარული /დონორი ინსტიტუტები და რომელთა მიზანია ბიზნეს მიკრო-სესხების გაცემის გზით ეკონომიკის სტიმულირება.
2. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან კერძო პირები ან საფინანსო ჯგუფები და რომელნიც ეწევიან, როგორც სალომბარდო (ანუ გირაოზე მიბმული) სესხების გაცემას ასევე ბიზნეს სესხებს მოგების მიღების მიზნით.

კვლევაში ჩართული იყო როგორც კომპანიის შიდა რესურსი, ასევე მსგავსი გამოცდილების მქონე კომპანია „სეილს ფორსი“, რომელთა მიზანაც იყო ამ ბაზარზე არსებული კომპანიების პროდუქტების და მიზნობრივი კლიენტების ქცევების შესწავლა სპეციალურად შედგენილი კითხვარების მეშვეობით.

ჩვენი კომპანიის დამფუძნებლების მიზნებიდან და საკრედიტო რესურსის წყაროებიდან გამომდინარე ჩვენი თავი მივაკუთვნეთ პირობითად განსაზღვრულ „მეორე ტიპის“ ჯგუფს, რომლის უმსხვილესი წარმომადგენელი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები იმ დროისთვის იყო: რიკო კრედიტი, თბილბიზნესი (ეს უკანასკნელი შეიქმნა, როგორც ს/ს „თბილბიზნესბანკი“-ის სამართალმონაცვლე, ეროვნული ბანკის მიერ კაპიტალის გაზრდის მოთხოვნის ვერ შესრულების შემდეგ), ბი.აი.ჯი, სვის კაპიტალი, ალფა კრედიტი და სხვა. ამ ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ძირითადი მიმართულება იყო ლომბარდული ტიპის დაკრედიტება, რომლის დროსაც საკრედიტო რისკი ბალანსდება მხოლოდ მსესხებლის ქონებით (რომელიც ღირებულებაში რამდენჯერმე უნდა აღემატებოდეს სესხის თანხას) და ნაკლებად გაითვალისწინება მსესხებლის შემოსავლები.

ამავე ჯგუფის ორგანიზაციებს წარმოადგენდნენ ლომბარდები, რომელთა საკრედიტო პორტფელის 70% შეადგენდა ოქროს სალომბარდო სესხებს ხოლო დანარჩენი 30% ბინების, ავტომანქანების და სხვადასხვა ტიპის ტექნიკის უზრუნველყოფის ქვეშ გაცემული სესხებს.

„B კრედიტი“ მიერ განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკის, სტანდარტების და იმ დროისთვის არსებული სამომავლო მიზნების თვალსაზრისით ჩვენი კომპანია შევიყვანეთ მეორე ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ჯგუფში და შესაბამისად მიმდინარე ეტაპზე მის ძირითად კონკურენტებად სწორედ ამ ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოიაზრებოდა

შპს მისო „B კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება|2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კომპანიის კონკურენტუნარიანობის დადგენის მიზნით შევიმუშავეთ კონკურენტუნარიანობის შეფასების ე.წ მატრიცა. შესაძარებლად შევარჩიეთ მიკროსაფინანსო სექტორის იმ დროისთვის არსებული ორი ლიდერი კომპანია ”კრედო” და ”ფინკა საქართველო” და ჩვენს კომპანიასთან სერვისის კუთხით ყველაზე ახლოს მდგომი ოთხი კომპანია; “B.I.G”, ”TAM კრედიტი”, ”ალფა კრედიტი” და ”თბილმიკროკრედიტი”. შეფასება მოხდა 5 ბალიანი სისტემით, სადაც 5 ქულა გამოხატავს ყველაზე მაღალ მნიშვნელობას, ხოლო 1 ქულა ყველაზე დაბალს. გასაზომი კრიტერიუმები და მათი მნიშვნელობები (წონები) შერჩეულ და შეფასებულ იქნა თავად რესპოდენტების მიერ, ჩვენს მიერ მომზადებული სპეციალური კითხვარების მეშვეობით. ჯამში გამოკითხულ იქნა ხუთასამდე რესპოდენტი, რომლებიც უკვე სარგებლობდნენ სხვადასხვა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების სესხებით

	წონა	B კრედიტი	კრედო	ფინკა საქართველო	B.I.G	ალფა კრედიტი	თბილმიკროკრედიტი	Tam კრედიტი
სესხის პროცენტი	0.3	0.9	1.5	1.5	0.9	0.6	0.6	0.9
დამატებითი ხარჯების სიმცირე	0.2	0.8	1	1	0.6	0.4	0.6	0.6
სესხის ვადიანობა	0.1	0.4	0.4	0.3	0.3	0.2	0.2	0.3
გადახდის გრაფიკი	0.15	0.75	0.6	0.6	0.45	0.3	0.6	0.75
პროდუქტების მრავალფეროვნება	0.05	0.1	0.25	0.15	0.1	0.05	0.05	0.05
ფილიალების ქსელი	0.025	0.025	0.125	0.125	0.025	0.075	0.1	0.025
სისწრაფე	0.15	0.75	0.45	0.45	0.75	0.75	0.75	0.6
კომპანიის ცნობადობა	0.025	0.05	0.1	0.125	0.05	0.05	0.05	0.075
	1	3.78	4.43	4.25	3.18	2.43	2.95	3.30

მიღებული შედეგებიდან გამომდინარე ჩვენ წარმოდგენა შექვეყმნა ჩვენი კომპანიის ძლიერი და სუსტი მხარეების შესახებ და დაიგეგმა და განხორციელდა ისეთი მარკეტინგული ღონისძიებები, რომლებმაც შეუნარჩუნეს ჩვენს კომპანიას ბაზარზე სტაბილურად ოპერირების პირობები.

მესამე კვლევის მიზანი იყო ჩვენს მიერ გამოყენებული მარკეტინგული არხების (სატელევიზიო და რადიო რეკლამა, ინტერნეტ რეკლამა, ბანერები, დაქირავებული გაყიდვების აგენტები და ა.შ) ე.წ მარკეტინგული ROI-ის დათვლა. კვლევის შედეგან ჩვენ გამოვავლინეთ თითოეულის არხის წილი საერთო გაყიდვებში, რაც დაგვეხმარა ყველაზე უფრო ხარ-ეფექტური მარკეტინგული არხების დადგენაში.

ფინანსთა სამინისტროს და სეპ-ის მიერ შემუშავებული ახალი რეგულაციებიდან გამომდინარე ჩვენ ველით ბაზარზე გარკვეული ტიპის ცვლილებებს, როგორც ბაზრის მონაწილე სუბიექტების საქმიანობაში, ასევე მომხმრებელთა ქცევების ნაწილში. შესაბამისად, ჩვენი კომპანიის დღის წესრიგში დგას 2018 წლის I კვარტლის ბოლოს, ან II კვარტლის განმავლობაში ახალი კვლევების ჩატარება, რომელებიც დაგვეხმარება ახალი სტრატეგიის და საკრედიტო პოლიტიკის შემუშავებაში, ახალი სექტორების განსაზღვრაში და საბანკო და სხვა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საკრედიტო პროდუქტებთან და სერვისებთან მიმართებაში კონკურენტუნარიანი ალტერნატივების შექმნაში.

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას ფილიალები არ აქვს და ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ სათაო ოფისის მეშვეობით, რომელშიც განთავსებულია ფრონტ-ოფისი, საფინანსო განყოფილება, იურიდიული განყოფილება და დირექტორატი.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფრონტ-ოფისში განთავსებული საკრედიტო განყოფილების და საოპერაციო და სალაროს კვანძების მეშვეობით. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების პირველადი დამუშავება და პროექტის მომზადება საკრედიტო კომიტეტზე გასათანად.

საკრედიტო კომიტეტები ინიშნება ყოველდღიურად, სადაც დასამტკიცებლად განიხილება როგორც კრედიტ-ოფიცრების მიერ დამუშავებული ახალი საკრედიტო პროექტები, ასევე არსებული სესხების მონიტორინგის შედეგები და პრობლემური პორტფელის გამოსწორების გზები.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან: დირექტორი, საკრედიტოს უფროსი, პროექტზე პასუხისმგებელი საკრედიტო ექსპერტი, ფინანსური განყოფილების უფროსი და მთავარი იურისტი.

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნეს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტური იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების ან გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მონმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამასთანავე ჩვენმა კომპანიამ 2018 წლის სექტემბრის თვიდან დაიწყო საკრედიტო რისკების მართვა სესხის დანაკარგების რეზერვების შექმნით, რომელიც გამომდინარეობს სესხების ვადიანობის მიხედვით.

კომპანია წლების განმავლობაში სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ (გამონაკლისია მხოლოდ კომპანიის თანამშრომლებზე გაცემული სესხები, რომელთა ზღვრული მოცულობაც მკაცრად განსაზღვრულია). სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, როგორც ეროვნულ, ასევე უცხოურ ვალუტაში 50%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია (სესხის საშუალო მოცულობა შეადგენს 17 500 ლარს). ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრომლეუმების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალ-ლიკვიდურ უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.

”B კრედიტი“-ის ვალდებულებების უდუდესი ნაწილი წარმოადგენს კონვერტირებად ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების 98% მოდის კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების წილად მოდის, ხოლო მათზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლის მნიშვნელოვანი ნაწილის კაპიტალიზაციას ვახდენთ, ხოლო მეორე ნაწილის დამატებითი საკრედიტო რესურსად კონვერტირება ხდება. შესაბამისად ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკების სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული, აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების ერთმანეთთან დამთხვევა არ ხდება.

სავალუტო რისკის მართვის კუთხით მენეჯმენტს დანესებული აქვს სავალუტო რისკის დონის ლიმიტები მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმედღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება.

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

კომპანია საკუთარი აქციების შეძენას არ ახდენს და არც მომავალში გვქვს დაგეგმილი.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს შეუწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას და მის გაცნობას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის კრედიტორების, მენეჯმენტის, აქციონერების, პოტენციური ინვესტორების, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის. საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, კომპანია განახორციელებს აქტივების კლასიფიკაციის რისკების გათვალისწინებით და შექმნის ადეკვატური რეზერვს შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად. საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით, ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ზუსტი, სრული და მიმდინარე ინფორმაცია, მათ შორის აქტივების ხარისხის შესახებ ასახული იქნება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ასევე 1 სექტემბრიდან ძალაში შედის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის

ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი განახორციელებს კონტროლს ნორმატივებისა და ლიმიტების დადგენით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და მდგრადობის მიზნით გაიზარდა საწესდები კაპიტალი და შეადგინა 1 000 000 ლარის ოდენობით. კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს საწესდებო კაპიტალის გაცილებით მეტი თანხით შევსება, რაც იქნება კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტია, ასევე მოგვცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას. უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

შპს მისო „B კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება|2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შეძლებისდაგვარად ლაკონიურად არის წარმოდგენილი და აღქმადობისთვის გამოყენებულია ცხრილები და გრაფიკები.

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბუღალტერი

დავით შაფაქიძე

შპს მისო „B კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება/2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შეძლებისდაგვარად ლაკონურად არის წარმოდგენილი და აღქმადობისთვის გამოყენებულია ცხრილები და გრაფიკები.

დირექტორი

ბუღალტერი



გოჩა არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე