

შპს „კრედიტინი“ - მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი)

შპს „კრედიტნი“

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში	9
1. შესავალი	9
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი	10
3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები	18
4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები	20
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	24
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები	24
7. ძირითადი საშუალებები	26
8. არამატერიალური აქტივები	27
9. მოგების გადასახადის ხარჯი	27
10. ნასესხები სახსრები	28
11. საგადასახადო ვალდებულებები	28
12. სხვა ვალდებულებები	28
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	28
14. საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	29
15. ფულის გადახურდავებით მიღებული შემოსავალი	29
16. შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	29
17. შემოსავალი ჯარიმებიდან	29
18. პერსონალის ხარჯები	29
19. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	30
20. სხვა შემოსავალი	30
21. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	30
22. უცხოური ვალუტის რისკი	31
23. საპროცენტო განაკვეთის რისკი	32
24. საკრედიტო რისკი	32
25. ლიკვიდურობის რისკი	34
26. კაპიტალის უკმარისობის რისკის მართვა	35
27. დაკავშირებული მხარეები	36
28. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები	37
29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	38

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტინის“ ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტინის (შემდგომში “კომპანია”) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 14 ივნისს.

დირექტორი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტინის“ ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტინის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას“) შესაბამისად.

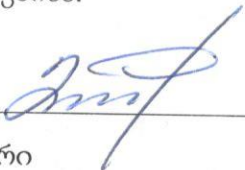
ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესაძარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 14 ივნისს.


დირექტორი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო


მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს კრედიტინის მფლობელებსა და მენეჯმენტს

ფინანსური ანგარიშგების შემოწმების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ შევამოწმეთ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს კრედიტინის (კომპანია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგებები, რაც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლისთვის და მოგება-ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალის დინამიკის ანგარიშგებას და ანგარიშგებას ფულადი საშუალებების მოძრაობის შესახებ ამ თარიღში დასრულებული წლისათვის და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის და სხვა განმარტებითი ინფორმაციის („ფინანსური ანგარიშგები“) შეჯამებას. აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული იქნა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ მაჩვენებლებს და ფულადი საშუალებების მოძრაობას ამ თარიღში დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძვლები

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (IAS) შესაბამისად. ამ სტანდარტების მიხედვით ჩვენი პასუხისმგებლობები შემდგომში აღწერილია *აუდიტორის პასუხისმგებლობაში* ჩვენი ანგარიშის განყოფილებაში *ფინანსური მდგომარეობის აუდიტისათვის*. ჩვენ კომპანიისგან დამოუკიდებელნი ვართ ბუღალტრების საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს *ეთიკის კოდექსის* თანხმად *პროფესიონალი ბუღალტრებისათვის* (IESBA Code), და ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი ეთიკური პასუხისმგებლობები ამ მოთხოვნების და IESBA კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ გვწამს, რომ აუდიტორული მონაცემები, რომელიც ჩვენ მივიღეთ საკმარისი და შესაფერისია, რათა საფუძვლად დაედოს ჩვენს მოსაზრებებს.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ს შესაბამისად და აგრეთვე შიდა კონტროლზე, როგორც მენეჯმენტი დაადგენს საჭიროდ, რათა შესაძლებელი იყოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადება, სადაც არ იქნება მატერიალური ცდომილება შეცდომის ან თაღლითობის გამო.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კომპანიის უნარის შეფასებაზე მისი ფუნქციონირების შეუწყვეტლად, ინფორმაციის გახსნაზე, როდესაც მისაღებია, ფუნქციონირების უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებზე და საქმიანობების განხორციელების უწყვეტობის საფუძველზე ანგარიშგების გამოყენებაზე,

თუ მენეჯმენტი მიზნად არ ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან არ წყვეტს ფუნქციონირებას, ან არ გააჩნია რაიმე შესაბამისი ალტერნატივა.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISAs -ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, როდესაც იგი არსებობს, ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიჩნეულია, როგორც არსებითი, თუ, ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, მათგან გონივრულად მოსალოდნელია, რომ გავლენა იქონიონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე, რაც მიღებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებზე დაყრდნობით, როგორც ISA-ს თანახმად ჩატარებული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ ვახორციელებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის საშუალებით, ჩვენ აგრეთვე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიეთ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, ვადგენთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკების საპასუხოდ და გავცემთ აუდიტის დასკვნას, რაც საკმარისია და შესაბამისია, იყოს ჩვენი მოსაზრების საფუძველი. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ-აღმოჩენის რისკი მაღალია, ვიდრე შეცდომის გამო წარმოშობილი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, სიყალბეს, მიზანმიმართულ გამოტოვებებს, მცდარ ინფორმაციას ან შიდა კონტროლის უკუგდებას.
- შიდა კონტროლის მიღება და გაცნობიერება, რომელიც აუდიტის შესაბამისია, რათა ჩამოყალიბდეს აუდიტის პროცედურები, რომლებიც შესაბამისია გარემოებებთან, მაგრამ არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკის შესაბამისობის და საბუღალტრო გაანგარიშებების და მენეჯმენტის მიერ განხორციელებული მასთან დაკავშირებული აღმოჩენების გონივრულობის შეფასება.
- დასკვნის გაკეთება მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგებისას ფუნქციონირების უწყვეტობის საფუძველის გამოყენების შესაბამისობის შესახებ და, მიღებული აუდიტის მტკიცებულებების საფუძველზე, არსებობს თუ არა არსებითი უზუსტობა იმ გარემოებებთან დაკავშირებით, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის უნარის შესახებ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი უზუსტობა, ჩვენს აუდიტის დასკვნაში ყურადღება უნდა მივაქციოთ ფინანსურ ანგარიშგებში მოცემულ მასთან გამოვლინებებს, ან, თუ აღნიშნული გამოვლინებები არის არადეკვატური, შევასწოროთ ჩვენი მოსაზრება.

ჩვენი დასკვნები დაფუძნებულია აუდიტის მტკიცებულებებზე, რომლებიც მიღებულია ჩვენი აუდიტის დასკვნის გაცემის თარიღამდე. თუმცა, მომავალმა გარემოებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის შეწყვეტა.

- ფინანსური ანგარიშების მთლიანი წარმოდგენის, სტრუქტურის და შინაარსის შეფასება, აღმოჩენების ჩათვლით, და წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები საფუძვლად დადებულ გარიგებებს იმგვარად, რომ დაცული იყოს კეთილსინდისიერება.

ჩვენ დავუკავშირდით მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დადგენილი ფარგლების და დროის განრიგის და აუდიტის მნიშვნელოვანი დასკვნების შესახებ, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი ნაკლებობის ჩათვლით, რაც ჩვენ აუდიტის განმავლობაში აღმოვაჩინეთ. მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ჩვენ აგრეთვე მივაწოდეთ განცხადება, რომ ვიცავთ დამოუკიდებლობის შესახებ ეთიკის მოთხოვნებს და ვაცნობეთ ყველა კავშირის და სხვა საკითხების შესახებ, რამაც შესაძლოა გონივრულად დააბრკოლოს და კავშირი ჰქონდეს ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, და აგრეთვე ვაცნობეთ, სადაც საჭიროა, მასთან დაკავშირებული დაცვის საშუალებები.

აუდიტორული შემოწმების ხელმძღვანელი, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით

თბილისი, საქართველო
14 ივნისი, 2018

მისო შპს კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	253,483	68,024
გაცემული წმინდა სესხები	6	822,153	850,034
ძირითადი საშუალებები	7	27,000	14,528
არამატერიალური აქტივები	8	14,885	16,160
გადავადებული მოგების აქტივი	9	2,019	998
სულ აქტივები		1,119,540	949,744
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	10	424,085	381,743
მიმდინარე მოგების გადასახადი	9	10,271	13,820
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	11	15,673	2,867
სხვა ვალდებულებები	12	21,462	10,883
სულ ვალდებულებები		471,491	409,313
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		323,423	323,423
გაუნაწილებები მოგება		324,626	217,008
სულ კაპიტალი		648,049	540,431
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,119,540	949,744

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტინი
მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავლები		263,145	275,152
საპროცენტო ხარჯები		(55,122)	(35,589)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13	208,023	239,563
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(6,864)	(9,442)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		201,159	230,121
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან	14	28,789	17,204
შემოსავალი სავალუტო კონვერტაციებიდან	15	94,866	121,564
შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	16	72,601	95,488
შემოსავალი ჯარიმებიდან	17	38,683	29,147
არასაპროცენტო შემოსავალი		234,939	263,403
პერსონალის ხარჯები	18	(144,826)	(109,600)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	19	(139,124)	(95,943)
სხვა შემოსავალი	20	30,157	74,734
ცვეთა და ამორტიზაცია	7;8	(7,703)	(3,978)
სხვა ხარჯები	21	(43,488)	(123,244)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(304,984)	(258,031)
მოგება დაბეგვრამდე		131,114	235,493
მიმდინარე მოგების გადასახადი	9	(23,496)	(13,055)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		107,618	222,438

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი
14 ივნისი, 2018 თბილისი, საქართველო	14 ივნისი, 2018 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტი
 ანგარიში კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	სულ
31 დეკემბერი 2015	50,000	(5,430)	44,570
კაპიტალში შენატანები	273,423	-	273,423
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	222,438	222,438
31 დეკემბერი 2016	323,423	217,008	540,431
კაპიტალში შენატანები	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	107,618	107,618
31 დეკემბერი 2017	323,423	324,626	648,049

დირექტორი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტინი
ანგარიში ფულადი საშუალებების მოძრაობის შესახებ
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	131,114	235,493
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,703	3,978
საპროცენტო შემოსავალი	(263,145)	(275,152)
საპროცენტო ხარჯები	55,122	35,589
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6,864	9,442
წმინდა სარგებელი / (ზარალი) გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	(167,467)	(217,052)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	(229,809)	(207,702)
საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე		
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	34,745	(832,753)
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო ვალდებულებების	12,806	16,687
შემცირება / (ზრდა) სხვა ვალდებულებებში	10,579	10,158
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე	(171,679)	(1,013,610)
მიღებული პროცენტი	263,145	275,152
გადახდილი პროცენტი	(55,041)	(10,097)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	36,425	(748,554)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა	(17,756)	(17,044)
ქონების რეალიზაცია	-	393,560
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,145)	(16,626)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან	(18,901)	359,890
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან	842,618	867,713
კაპიტალის ზრდა	-	273,423
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	(769,365)	(852,928)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან	73,253	288,208
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	90,777	(100,456)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	68,024	46,916
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		
ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	94,682	121,564
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	253,483	68,024

დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი
14 ივნისი, 2018	14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო	თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

ჩვენი დასკვნები დაფუძნებულია აუდიტის მტკიცებულებებზე, რომლებიც მიღებულია ჩვენი აუდიტის დასკვნის გაცემის თარიღამდე. თუმცა, მომავალმა გარემოებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის ფუნქციონირების უწყვეტობის შეწყვეტა.

- ფინანსური ანგარიშების მთლიანი წარმოდგენის, სტრუქტურის და შინაარსის შეფასება, აღმოჩენების ჩათვლით, და წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები საფუძვლად დადებულ გარიგებებს იმგვარად, რომ დაცული იყოს კეთილსინდისიერება.

ჩვენ დავუკავშირდით მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დადგენილი ფარგლების და დროის განრიგის და აუდიტის მნიშვნელოვანი დასკვნების შესახებ, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი ნაკლებობის ჩათვლით, რაც ჩვენ აუდიტის განმავლობაში აღმოვაჩინეთ. მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ჩვენ აგრეთვე მივაწოდეთ განცხადება, რომ ვიცავთ დამოუკიდებლობის შესახებ ეთიკის მოთხოვნებს და ვაცნობთ ყველა კავშირის და სხვა საკითხების შესახებ, რამაც შესაძლოა გონივრულად დააბრკოლოს და კავშირი ჰქონდეს ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, და აგრეთვე ვაცნობთ, სადაც საჭიროა, მასთან დაკავშირებული დაცვის საშუალებები.

აუდიტორული შემოწმების ხელმძღვანელი, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს ნექსია თიბი-ს სახელით

თბილისი, საქართველო
14 ივნისი, 2018



მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	253,483	68,024
გაცემული წმინდა სესხები	6	822,153	850,034
ძირითადი საშუალებები	7	27,000	14,528
არამატერიალური აქტივები	8	14,885	16,160
გადავადებული მოგების აქტივი	9	2,019	998
სულ აქტივები		1,119,540	949,744
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	10	424,085	381,743
მიმდინარე მოგების გადასახადი	9	10,271	13,820
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	11	15,673	2,867
სხვა ვალდებულებები	12	21,462	10,883
სულ ვალდებულებები		471,491	409,313
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		323,423	323,423
გაუნაწილებები მოგება		324,626	217,008
სულ კაპიტალი		648,049	540,431
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,119,540	949,744

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტი

მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავლები		263,145	275,152
საპროცენტო ხარჯები		(55,122)	(35,589)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13	208,023	239,563
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(6,864)	(9,442)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		201,159	230,121
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან	14	28,789	17,204
შემოსავალი სავალუტო კონვერტაციებიდან	15	94,866	121,564
შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	16	72,601	95,488
შემოსავალი ჯარიმებიდან	17	38,683	29,147
არასაპროცენტო შემოსავალი		234,939	263,403
პერსონალის ხარჯები	18	(144,826)	(109,600)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	19	(139,124)	(95,943)
სხვა შემოსავალი	20	30,157	74,734
ცვეთა და ამორტიზაცია	7:8	(7,703)	(3,978)
სხვა ხარჯები	21	(43,488)	(123,244)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(304,984)	(258,031)
მოგება დაბეგვრამდე		131,114	235,493
მიმდინარე მოგების გადასახადი	9	(23,496)	(13,055)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		107,618	222,438

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტი
 ანგარიში კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	სულ
31 დეკემბერი 2015	50,000	(5,430)	44,570
კაპიტალში შენატანები	273,423	-	273,423
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	222,438	222,438
31 დეკემბერი 2016	323,423	217,008	540,431
კაპიტალში შენატანები	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	107,618	107,618
31 დეკემბერი 2017	323,423	324,626	648,049

დირექტორი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტინი
 ანგარიში ფულადი საშუალებების მოძრაობის შესახებ
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	131,114	235,493
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,703	3,978
საპროცენტო შემოსავალი	(263,145)	(275,152)
საპროცენტო ხარჯები	55,122	35,589
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6,864	9,442
წმინდა სარგებელი / (ზარალი) გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	(167,467)	(217,052)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე	(229,809)	(207,702)
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	34,745	(832,753)
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო ვალდებულებების	12,806	16,687
შემცირება / (ზრდა) სხვა ვალდებულებებში	10,579	10,158
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე	(171,679)	(1,013,610)
მიღებული პროცენტი	263,145	275,152
გადახდილი პროცენტი	(55,041)	(10,097)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	36,425	(748,554)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა	(17,756)	(17,044)
ქონების რეალიზაცია	-	393,560
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,145)	(16,626)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან	(18,901)	359,890
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან	842,618	867,713
კაპიტალის ზრდა	-	273,423
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	(769,365)	(852,928)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება ფინანსირების საქმიანობებიდან	73,253	288,208
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	90,777	(100,456)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	68,024	46,916
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		
ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	94,682	121,564
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	253,483	68,024

დირექტორი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-38 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

მისო შპს კრედიტინი
 ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართული ლარი)

1. შესავალი

კორპორატიული ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს კრედიტინი (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ავტორიზებული იქნა გამოსაცემად დირექტორის 2017 წლის 15 ივნისის გადაწყვეტილებით.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს კრედიტინი (კომპანია) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის მისამართი არის ცოტნე დადიანის N152, ბ.35, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელი არის მურადი მორჩიაშვილი, საქართველოს მოქალაქე.

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, დირექტორი და ფლობელი არის მურადი მორჩიაშვილი. კომპანია დაფუძნებული იქნა 2015 წლის 21 სექტემბერს, როგორც სამომხმარებლო და სალომბარდე სესხის ბიზნესი. კომპანიას სათაო ოფისი აქვს თბილისიში.

საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოური ვალუტის ფულადი ნაშთის კონვერტაციისათვის გამოყენებული ძირითადი გაცვლითი კურსი არის შემდეგი:

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

ამ პერიოდისათვის საშუალო საკურსო განაკვეთი არის შემდეგი:

	2017	2016
1 USD/GEL	2.5086	2.3667
1 EUR/GEL	2.8322	2.6172

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული იქნა მოქმედი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტის (IFRS) შესაბამისად, რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ. ისინი წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, დამრგვალებული ათასამდე, და მენეჯმენტის რწმენით, აღნიშნული ვალუტა უფრო სარგებლიანია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებისათვის და საუკეთესოდ ასახავს კომპანიის გარიგებების და საფუძვლად დადებული ღონისძიებების ეკონომიკურ არსს.

წინა წლის ფინანსური ანგარიშგება ასევე მომზადებული იყო ფასს-ის შესაბამისად.

ფინანსური მაჩვენებლების შეფასების პრინციპები

გამოყენებული შეფასების პრინციპები არის შემენის ფაქტობრივი ღირებულების საფუძვლები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ქვემოთ მოყვანილ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვაგვარად არის მითითებული.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში, იმ ოდენობის გარდა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებას ან პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ ოპერაციებს მფლობელებთან, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება ხდება ერთობლივ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. მიმდინარე გადასახადი მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი შემოსავლიდან მოქმედი ან ანგარიშგების დღისთვის არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო ტარიფების გამოყენებითა და წინა წლებში გადასახდელი გადასახადის კოერქტირების გათვალისწინებით.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორაციული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელით). წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების შემთხვევაში. კანონი ამოქმედდა 2016 წელს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრის შემდგომი საგადასახადო პერიოდების მანძილზე ყველა პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომელთათვისაც კანონი 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

მოგების გადასახადის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, კომპანიები გადასახადს იხდიან მოგების განაწილების მომენტში, ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს განაწილებული მოგება წარმოადგენს. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც მფლობელებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობას და წარმოადგენს უფასო მიწოდებას და დაშვებულს ზემოთ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

საგადასახადო ჩათვლა ვრცელდება 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილ მიმდინარე მოგების გადასახადზე, თუ ასეთი მოგება ნაწილდება 2019 წელს ან მომდევნო წლებში. გადახდილი დივიდენდების მოგების გადასახადის აღიარება ხდება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად იმისა, თუ როდის გადაიხდება ან რომელ პერიოდს ეკუთვნის აღნიშნული დივიდენდი.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თავდაპირველი ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის და ნებისმიერი დაგროვილი მატერიალური ფასეულობის გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ღირებულება მოიცავს ნასყიდობის ფასს, იმპორტის მოსაკრებლის და არანაზღაურებადი შეძენის გადასახდების და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებული გადასახადების ჩათვლით. როდესაც ძირითადი საშუალების ერთეული შეადგენს მთავარ კომპონენტებს, რომელსაც აქვს ექსპლუატაციის სხვადასხვა ვადა, ისინი ითვლება, როგორც ცალკეული ძირითადი საშუალების ერთეული.

წარმოების, საიჯარო ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის ან ჯერ არ განსაზღვრული მიზნებისათვის მშენებლობის პროცესში მყოფი ქონება აისახება შეძენის ფაქტობრივი ღირებულებით, აღიარებული მატერიალური ფასეულობის გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ფასი მოიცავს პირდაპირ მიკუთვნებულ ხარჯებს, ადგილმდებარეობის მომზადებას, დამონტაჟების და აწყობის ხარჯებს, კვალიფიცირებადი აქტივების პროფესიულ მოსაკრებლებს, აგრეთვე სასესხო ხარჯებს, რომლებიც კაპიტალიზდება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად.

ქონების და აღჭურვილობის კომპონენტის, რომელიც ცალკე აღირიცხება, შესაცვლელი ხარჯები კაპიტალიზდება ჩამოწერილი კომპონენტების საანგარიშო ღირებულებით. სხვა მომდევნო ხარჯი კაპიტალიზდება იმ შემთხვევაში, თუ სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი წარმოიშობა ამ ხარჯებისგან. ყველა სხვა ხარჯი აღიარებულია შესაბამისი პერიოდის მოგებაში ან ზარალში.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

საკუთრებაში არსებული მიწა არ ამორტიზირდება. ყველა სხვა აქტივებისათვის, ამორტიზაცია ირიცხება იმგვარად, რომ აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგირი საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, ხაზობრივი მეთოდის გამოყენებით. შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ქონების, ქარხნის და აღჭურვილობის ცვეთისათვის:

<i>ძირითადი საშუალების ჯგუფი</i>	<i>სასარგებლო პერიოდის ვადა</i>
ოფისის აღჭურვილობა	5 წელი
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5 წელი
კაპიტალური შეკეთება	5 წელი

ძირითადი საშუალების ერთეული ჩამოიწერება ლიკვიდაციისას ან როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისებისგან აღარ არის მოსალოდნელი სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის ჩამოწერისას (გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა განკარგვის წმინდა შემოსავალსა და აქტივების საანგარიშო ღირებულებას შორის) შედის მოგება-ზარალის ანგარიშში, როდესაც აქტივი ჩამოიწერება.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომელიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომელთაც აქვთ განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადები, ნაჩვენებია საბალანსო ღირებულებით, დაგროვილი საამორტიზაციო და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. კომპანია ფლობს პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომლის საექსპლუატაციო ვადა განისაზღვრება 5 წლით.

ნასესხები თანხები

ნასესხები თანხები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება აქტივის შეძენას, აშენებას ან წარმოებას, რასაც აუცილებლად სჭირდება დროის დიდი პერიოდი, რათა მზად იყოს თავისი ფუნქციური გამოყენებისათვის ან გაყიდვისათვის, კაპიტალიზდება, როგორც შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილი. ყველა სხვა სასესხო ხარჯები ჩაითვლება ხარჯებში იმ პერიოდისათვის, როდესაც ისინი ხორციელდება. სასესხო ხარჯები შედგება სარგებლისა და სხვა ხარჯებისგან, რასაც პირი გასწევს თანხების სესხებასთან დაკავშირებით. კომპანიას ნასესხები აქვს თანხები თავისი მფლობელებისგან თავისი ძირითადი საქმიანობების დასაფინანსებლად.

ფინანსური ინსტრუმენტები - საწყისი აღიარება და მომდევნო შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტი არის კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ერთი პირის ფინანსურ აქტივს და მეორე პირის ფინანსურ პასივს ან წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტს.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

(i) ფინანსური აქტივები

საწყისი აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, საწყისი აღიარებისას, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები, მოგების ან ზარალის, კრედიტებისა და დებიტორული დავალიანების, დაფარვამდე დაკავებული ინვესტიციების, AFS ფინანსური აქტივების საშუალებით ან როგორც დერივატივები, შექმნილი, როგორც ხეჯირების ინსტრუმენტები ეფექტურ ხეჯში, როგორც შესაბამისია. კომპანია განსაზღვრავს თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას პირველადი აღიარებისას.

ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით პლუს, მოგების ან ზარალის საშუალებით არა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი აქტივების შემთხვევაში, ტრანზაქციის ხარჯები, რაც მიეკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენას.

ფინანსური აქტივების შეძენა ან გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივების მიწოდებას დროის იმ პერიოდში, რაც დადგენილია დებულებით ან კონვენციით ბაზარზე (გარიგების სტანდარტული პროცედურებით ვაჭრობა) აღიარებულია ვაჭრობის დღეს, ანუ თარიღზე, როდესაც კომპანია ახორციელებს აქტივების შეძენას ან გაყიდვას.

მომდევნო შეფასება

ფინანსური აქტივების მომდევნო შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რასაც ფლობს ვაჭრობისათვის და ფინანსურ აქტივებს, რაც განსაზღვრულია სამართლიანი ღირებულებით საწყისი აღიარების საფუძველზე მოგების ან ზარალის საშუალებით. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც აქტივები, რომელსაც კომპანია ფლობს ვაჭრობისათვის თუ ისინი შეძენილია ახლო ვადაში გაყიდვის ან ხელახალი შეძენისათვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგება-ზარალის საშუალებით შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განაცხადში სამართლიანი ღირებულებით წმინდა ცვლილებებით სამართლიან ღირებულებაში, რაც წარმოდგენილია, როგორც ფინანსური შემოსავალი (დადებითი წმინდა ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში) ან ფინანსური ხარჯები (უარყოფითი წმინდა ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში) მოგების ან ზარალის შესახებ განაცხადში. კომპანიას არ განუსაზღვრია რაიმე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები საწყისი აღიარებისას მოგების ან ზარალის საშუალებით.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

კრედიტები და დებიტორული დავალიანება

ეს კატეგორია ყველაზე მეტად შეესაბამება კომპანიას. კრედიტები და დებიტორული დავალიანებები არის არა-დერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრებადი გადასახდელებით, რომლებიც არაკოტირებულია აქტიურ ბაზარზე. საწყისი შეფასებისას, აღნიშნული ფინანსური აქტივები შესაბამისად შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) მეთოდით, გაუფასურების გამოკლებით. ამორტიზებული ღირებულება გაანგარიშდება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის გათვალისწინებით და გადასახადების და ხარჯების გათვალისწინებით, რაც EIR -ს განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. EIR ამორტიზაცია შედის ფინანსურ შემოსავალში, რაც მოცემულია მოგება-ზარალის შესახებ განაცხადში. ზარალი, რაც წარმოშობილია გაუფასურებისგან, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში სასესხო ფინანსურ ხარჯებში და გაყიდვების ხარჯებში ან დებიტორული დავალიანებების საოპერაციო ხარჯებში.

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივი (ან, როდესაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილი ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილი) ჩამოიწერება, როდესაც:

- აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებების ვადა ამოწურულია, ან
- კომპანიამ თავისი უფლებები აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების შესახებ გადასცა, ან იკისრა ვალდებულება, სრულად, არსებითი დაკავების გარეშე გადაუხადოს მიღებული ფულადი ნაკადები მესამე მხარეს ტრანზიტული შეთანხმებით და ან (ა) კომპანიამ გადასცა აქტივების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი ან (ბ) კომპანიამ არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივებზე კონტროლი.

როდესაც კომპანიამ გადასცა აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო ტრანზიტული შეთანხმება, იგი აფასებს თუ, და რამდენად, შეინარჩუნა მან საკუთრების რისკები და სარგებელი. როდესაც იგი არც გადასცემს, არც ინარჩუნებს აქტივების არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს და არ გადასცემს მათზე კონტროლს, აქტივი აღიარებულია იმდენად, რამდენადაც იგი აგრძელებს მასში ჩართულობას. ასეთ შემთხვევაში, კომპანია აგრეთვე აღიარებს ასოცირებულ ვალდებულებას. გადაცემული აქტივი და ასოცირებული ვალდებულება ფასდება იმ უფლებების და ვალდებულებების საფუძველზე, რომლებიც კომპანიამ შეინარჩუნა.

(ii) ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აფასებს, ყოველ საანგარიშო თარიღზე, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდა. გაუფასურება არსებობს, თუ ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის საწყისი აღიარების შემდეგ (მიყენებული „ზარალის დადგომის

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

შემთხვევა“) , აქვს გავლენა ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო დაგეგმილ ფულად ნაკადებზე, რაც სანდოდ შეიძლება შეფასდეს. გაუფასურების ნიშანი შესაძლოა მოიცავდეს იმის მითითებას, რომ დებიტორები ან დებიტორთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, ადგილი აქვს ძირითადი თანხის ან სარგებლის გადახდის დარღვევას ან გადაუხდელობას, იმის ალბათობა რომ ისინი შესაძლოა გაკოტრდნენ ან განიცადონ სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია და სადაც თვალსაჩინო მონაცემები მიუთითებენ, რომ ადგილი აქვს მნიშვნელოვან შემცირებას სამომავლო გეგმიურ ფულად ნაკადებში, როგორცაა ცვლილებები დავალიანებებში ან ეკონომიკური პირობები, რაც შეესაბამება ვალდებულებების შეუსრულებლობას .

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისათვის, კომპანია უპირველესად აფასებს იმას, გაუფასურება არსებობს ინდივიდუალურად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკე არის მნიშვნელოვანი, თუ ერთობლივად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ არსებობს გაუფასურება ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივისათვის, იმის მიუხედავად, იქნება ის მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი მოიცავს აქტივს ფინანსური აქტივების ჯგუფში, მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებასთან დაკავშირებით. აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად შეფასებულია გაუფასურებაზე და რომლისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის, ან განაგრძობს იყოს, აღიარებული, არ შედის გაუფასურების ერთობლივ შეფასებაში.

გაუფასურების ზარალის თანხა, რომელიც ფასდება, როგორც განსხვავება აქტივების საბალანსო მაჩვენებლებსა და გეგმიური სამომავლო ნაღდი ფულის ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო გეგმიური საკრედიტო ზარალებისა, რომლებიც ჯერ არ დამდგარა). სამომავლო გეგმიური ნაღდი ფულის ნაკადების ახლანდელი ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

აქტივის საბალანსო მაჩვენებელი შემცირებულია შეფასებული რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით და ზარალის ოდენობა აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში. საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას შემცირებულ საბალანსო მაჩვენებელზე საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გამოყენებულია სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის გაუფასურების ზარალის გაანგარიშების მიზნით. შემოსავალი პროცენტებიდან აღინუსხება, როგორც ფინანსური შემოსავლის ნაწილი მოგება-ზარალის ანგარიშში.

სესხები, თანხმებ და დანამატებთან ერთად, ჩამოიწერება, როდესაც არ არსებობს სამომავლო ამოღების რეალური პერსპექტივა და ყველა უზრუნველყოფა

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

რეალიზებული იქნა ან გადაეცა კომპანიას. თუ, მომდევნო წელს, შეფასებული გაუფასურების ზარალის თანხა იზრდება ან მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენის გამო, ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება შეფასებადი რეზერვის ანგარიშის რეგულირებით. თუ ჩამოწერა მოგვიანებით ამოღებულია, ამონაღები კრედიტდება ფინანსურ ხარჯებად მოგებაში ან ზარალში.

(iii) ფინანსური ვალდებულებები

საწყისი აღიარება და შეფასება

ფინანსური ვალდებულებები, კლასიფიცირებულია, საწყისი აღიარების ეტაპზე, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალის, სესხების და ნასესხებების, გადასახდელების საშუალებით, ან როგორც დერივატივები, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც ხეჯირებული ინსტრუმენტები ეფექტურ ხეჯში, როგორც შესაბამისია.

ყველა ფინანსური ვალდებულება საწყის ეტაპზე აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და, სესხის და ნასესხებების და გადასახდელების შემთხვევაში, პირდაპირ მიკუთვნებული გარიგების ხარჯების გარეშე.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა გადასახდელებს, სესხებს და ნასესხებებს, ბანკის სესხების ჩათვლით.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, შემდეგნაირად:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით მოიცავს ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც განკუთვნილია ვაჭრობისათვის და ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც საწყისი აღიარების დროს მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას მოგების ან ზარალის საშუალებით.

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც განსაზღვრული ვაჭრობისათვის, თუ ისინი შეძენილია ახლო დროში გაყიდვის მიზნით.

სესხები და კრედიტები

ეს არის კომპანიისათვის ყველაზე მეტად შესაბამისი კატეგორია. საწყისი აღიარების შემდეგ, სარგებლიანი სესხები და კრედიტები, შესაბამისად შეფასებულია საამორტიზაციო ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მოგებები და ზარალები აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, როდესაც პასივები ჩამოწერილია აგრეთვე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) მეთოდის საამორტიზაციო პროცესების საშუალებით.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

ამორტიზებული ღირებულება გამოიანგარიშება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის და მოსაკრებლების ან ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც EIR-ს შემადგენელი ნაწილია. EIR ამორტიზაცია შედის მოგება-ზარალის ანგარიშის დაფინანსების ხარჯებში.

ეს კატეგორია ზოგადად ვრცელდება სარგებლიან სესხებს და კრედიტებზე.

ჩამოწერა

ფინანსური ვალდებულება ჩამოწერილია, როდესაც ვალდებულების შესაბამისად მოვალეობა გაუქმებულია ან ვადაგასულია, ან აღარ ვრცელდება. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება შეიცვლება სხვა ვალდებულებით იგივე გამსესხებლისგან არსებითად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად იცვლება, აღნიშნული შეცვლა ან მოდიფიკაცია მიიჩნევა, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების ჩამოწერა და ახალი ვალდებულების აღიარება. განსხვავება შესაბამის საბალანსო მაჩვენებლებში აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და პასივები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას, ხოლო წმინდა ოდენობა კონსოლიდირებულ ბალანსში ასახვას, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად მოქმედ უფლებას, და სახეზეა განზრახვა, წარმოებულ იქნას ურთიერთჩათვლა ნეტო-საფუძველზე ან ერთდროულად განხორციელებულ იქნას აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების შესრულება.

ფულადი საშუალებები და მათი ექვივალენტი

ფულადი საშუალებები და მათი ექვივალენტი არის ფული, მიმდინარე ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში და ფული მიმდინარე ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ექვემდებარება ფასის შეცვლის მცირედ რისკს.

არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება

თითოეულ საანგარიშო პერიოდში, ქონება, ქარხანა და აღჭურვილობა, არამატერიალური აქტივები განიხილება, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება, რომ ამ აქტივებმა განიცადა გაუფასურების დანაკარგი. თუ არსებობს მინიშნება შესაძლო გაუფასურებაზე, ნებისმიერი ასეთი აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივის ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება და შედარდება მის საბალანსო მაჩვენებელთან, თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, საბალანსო მაჩვენებელი შემცირდება მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებამდე, და გაუფასურების დანაკარგი აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

თუ გაუფასურების დანაკარგი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების დანაკარგი წინა წლებში. ადრე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტისგან გადაწყვეტილებების მიღებას, შეფასებების და ვარაუდების შემუშავებას, რასაც გავლენა აქვს ანგარიშში მოყვანილი შემოსავლის, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ოდენობაზე და თანმხლებ გამოვლინებებზე და სადავო ვალდებულებების გამოვლინებაზე. გაურკვევლობამ ამ ვარაუდებსა და შეფასებებთან დაკავშირებით შესაძლოა მიგვიყვანოს შედეგებამდე, რაც საჭიროებს აქტივების და პასივების საბალანსო მაჩვენებლების არსებით რეგულირებას, რომლებიც შეიცვლება სამომავლო პერიოდში.

სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხები

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

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას.

გადასახადები. გადადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისათვის იმდენად, რამდენადაც შესაძლებელია, რომ დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი იყოს, რომლის მიმართ დანაკარგები უტილიზირებული იქნება. მნიშვნელოვანი მენეჯმენტის გადაწყვეტილებები საჭიროა იმ გადადებული საგადასახადო აქტივების ოდენობის დასადგენად, რომელიც შესაძლოა აღიარებული იყოს, მსგავსი დროის გრაფიკის და მომავალი დასაბეგრი მოგების დონის საფუძველზე, სამომავლო საგადასახადო გეგმიურ სტრატეგიებთან ერთად.

**მისო შპს კრედიტის
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)**

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღდგენა 2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლებიც ამოქმედდა 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო დაწესებულებებისთვის, სადაზღვევო კომპანიებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის, ხოლო 2017 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა სხვა პირებისთვის. ახალი კოდექსით ცვლილებები შევიდა კომპანიის მოგების გადასახადის აღიარებასა და გაანგარიშებაში და ასევე, კომპანიის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებში/ვალდებულებებში. ახალი კოდექსით, კომპანიას არ ევალება მოგების გადასახადის გადახდა დაბეგვრამდე (2017 წლის 1 იანვრიდან მიღებულ მოგებაზე ან 2019 წლის 1 იანვრიდან მიღებულ მოგებაზე (კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო დაწესებულებებისთვის, სადაზღვევო კომპანიებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის)), არამედ მხოლოდ მოგების დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით განაწილების შემდეგ. თუ აღნიშნული კანონი საბანკო სექტორისთვის ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვარს, იგი კიდევ უფრო დიდ უშუალო გავლენას იქონიებს გადავადებული გადასახადების გაანგარიშებაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები/ვალდებულებები სრულად იქნება გამოყენებული კანონის ძალაში შესვლამდე ან გავლენა არ იქნება იმდენად მნიშვნელოვანი, რომ პრობლემა შეუქმნას ფინანსური ანგარიშგებით მოსარგებლე პირებს.

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

ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადები

კომპანიამ იმსჯელა ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადების დადგენაზე, იმ ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული დამკვლევა, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება აქტივების მოსალოდნელ ფიზიკურ მწარმოებლურობის მოცულობასთან და მოსალოდნელ ფიზიკურ ამორტიზაციასთან კავშირში, რაც დამოკიდებულია საწარმოო ფაქტორებზე. თუმცა მენეჯმენტმა განახორციელა თავისი საუკეთესო შეფასებები აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სტრუქტურის შესაქმნელად, იგი შესაძლოა არსებითად განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი შედეგებიდან, რამაც შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშში მოყვანილ ციფრებზე.

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

ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ამოქმედდა ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან

- შესწორება IAS 12 (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) – შესწორებები, რომლებიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, აკონკრეტებს გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარებას, რაც უკავშირდება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სასესხო ვალდებულებას.
- შესწორება IAS 7 სახელწოდებით ინიციატივა ინფორმაციის გახსნის სფეროში (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) – შესწორებები, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, სრულყოფს ინფორმაციას, რომელიც მიეწოდება ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებს პირის ფინანსური საქმიანობების შესახებ.
- შესწორება IFRS 12 (გამოცემული 2016 წლის დეკემბერში) - შესწორება რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან, განმარტავს სტანდარტის მოქმედების ფარგლებს, და აზუსტებს სტანდარტის გამოყენების წესს.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) – აღნიშნული სტანდარტი ცვლის IAS 39-ს (და IFRS 9-ს ყველა წინა ვერსიას) რომლებიც ამოქმედდება ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული. იგი მოიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების გაუფასურების, ხეჯირების აღრიცხვის და ჩამოწერის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან დაკავშირებით.

- IFRS 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი რიგის მიხედვით იყოს შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგების ან ზარალის საშუალებით, ან სხვა ერთობლივი შემოსავლის საშუალებით), მათი კლასიფიკაციის გათვალისწინებით იმ ბიზნეს მოდელთან მიმართებაში, რომლის ფარგლებშიც მათ ფლობენ და მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადის მახასიათებლებთან მიმართებაში.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

- ფინანსური ვალდებულებებისათვის, IFRS 9 -ს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა უკავშირდება შემთხვევებს, როდესაც გამოყენებულია სამართლიანი ღირებულების არჩევანი: ცვლილების ოდენობა ფინანსური ვალდებულების სამართლიან ღირებულებაში, რომელიც მიეკუთვნება მოგების ან ზარალის საშუალებით სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას, რომელიც შეესაბამება ცვლილებებს ამ ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკში, აღიარებულია სხვა ერთობლივ შემოსავალში უფრო მეტად ვიდრე მოგება-ზარალში) თუ აღნიშნული არ ქმნის საანგარიშო ცდომილებას.
 - ფინანსური აქტივების გაუფასურებისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს „მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის“ მოდელს კონტრაქტის შესავალ ნაწილში მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების კონცეფციაზე დაყრდნობით; გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების არსებობა აღარ იქნება საჭირო საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე.
 - ხეჯირების აღრიცხვისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს არსებით ზედმიწევნით ნებართვას ფინანსური ანგარიშებისათვის, უკეთესად ასახოს თუ როგორ ხორციელდება რისკის მართვის ღონისძიებები ფინანსური და არა-ფინანსური რისკების საფრთხეების ხეჯირებისას.
 - დებულებები გაუფასურების შესახებ თითქმის უცვლელად გადადის IAS 39-დან.
- მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 9 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.
- IFRS 15 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებებიდან (გაცემული 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, რომელიც ცვლის IAS 11, IAS 18 და მათ განმარტებებს (SIC-31 და IFRIC 13, 15 და 18). იგი ადგენს ერთეულ და ყოვლისმომცველ ჩარჩოს შემოსავლის აღიარებისათვის, რათა გამოყენებული იქნას გულმოდგინედ გარიგებების, წარმოებების და კაპიტალის ბაზრებზე, საბაზისო პრინციპით (დაფუძნებული ხუთნაბიჯიან მოდელზე, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან დადებულ ყველა კონტრაქტზე), ინფორმაციის მთლიან გახსნა ჩადენილი სამართალდარღვევების შესახებ (და ახალი ან გაუმჯობესებული მითითებები (მაგ პუნქტი, რომელზედაც შემოსავალი არის აღიარებული, აღრიცხვა ცვლადი ანაზღაურებისათვის, კონტრაქტების შესრულების და მოზიდვის ხარჯები და სხვა), მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 15 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

- IFRS 16 ქირავნობა (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედია ყოველწლიური პერიოდისათვის 2019 წლის 1 იანვრიდან, ცვლის IAS 17 და მის განმარტებებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). იგი ადგენს ერთეული ქირავნობის აღრიცხვის მეთოდს, რომელიც მოითხოვს დამქირავებლისგან აღიაროს აქტივები და პასივები ყველა ქირავნობისათვის, გარდა ქირავნობისა, რომლის ვადა არის 12 თვე ან ნაკლები ან საბაზისო აქტივს აქვს დაბალი ღირებულება. დამქირავებლები განაგრძობენ ქირავნობის კლასიფიცირებას, როგორც ფუნქციონირებისა ან ფინანსებისა, IFRS 16-ს მიდგომა დამქირავებლის მიმართ არსებითად უცვლელია მისი წინარმობედისგან, IAS 17-სგან. მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 16 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

- ახალი სტანდარტი ეფექტურია 2021 წლის 1 იანვრიდან. ფასს 17 მოითხოვს სადაზღვეო კონტრაქტების შეფასებას მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და უფრო ერთგვაროვან შეფასებას და პრეზენტაციას ყველა სადაზღვეო კონტრაქტის. ეს მოთხოვნები არის იმისთვის, რომ მიღწეული იყოს უფრო თანმიმდევრული, პრიციპიზებული დამოკიდებული აღრიცხვა სადაზღვეო კონტრაქტების.

- IFRS 2 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის კლასიფიკაცია და შეფასება (გამოცემული 2016 წლის ივნისში) - ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც ეხება სამ ძირითად საკითხს: უფლების გადაცემის პირობების გავლენას ფულით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის გარიგებებზე; ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე წილობრივი გადახდის გარიგების კლასიფიკაციას დაკავებული გადასახადის ვალდებულებებისთვის; და ბუღალტრულ აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც წილობრივი გადახდის გარიგების პირობების შეცვლის შედეგად, იგი ფულით განსაზღვრულის კატეგორიიდან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ კატეგორიაში გადადის. ცვლილების მიღებისას საწარმოებს მოეთხოვებათ ცვლილებების გამოყენება წინა პერიოდების გადაანგარიშების გარეშე, მაგრამ რეტროსპექტულად გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო მას გამოიყენებს სამივე ცვლილების შემთხვევაში და ასევე დაკმაყოფილებს სხვა კრიტერიუმებიც. ცვლილებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების პოტენციურ გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

- ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ის ცვლის 57 მუხლს და აცხადებს, რომ საწარმომ უნდა დააკლასიფიცოს აქტივი, როგორც საინვესტიციო ქონება ან შეწყვეტოს აქტივის საინვესტიო ქონებად კლასიფიცირება, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არის მტკიცებულება მოხმარების ცვლილების. ქონების მოხმარების ცვლილება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივი აღარ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების დეფინიციას. მენეჯმენტის მიზნის ცვლილება გამოიყენოს აქტივი სხვა დანიშნულებით არ ნიშნავს აქტივის იმის მტკიცებულებას, რომ აქტივის მოხმარების მიზანი შეცვლილია.
- ფასს 1 ფასს სტანდარტების პირველასი გამოყენება (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. აუქმებს მოკლევადიან გამონაკლისს E3-E7 მუხლებში ფასს 1 სტანდარტის.
- ბასს 28 ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლის საწარმოებში (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი განმარტავს, რომ ინვესტიცია ისეთ მეკავშირე, ან ერთობლივ საწარმოში რომელიც წარმოადგენს სარისკო კაპიტალის ორგანიზაციას, ან სხვა საპაიო საწარმოს, შესაძლოა აღირცხული იყოს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალიდან, საწყისი აღიარების დროს.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	136,372	63,320
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	89,662	-
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	27,447	2,135
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	2	2,569
სულ	253,483	68,024

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები. სალაროში ფულის და ფულის ექვივალენტების მნიშვნელობანი ნაშთის ქონა განპირობებულია კომპანიის საოპერაციო საქმიანობიდან გამომდინარე, რადგან კომპანია ვალუტის გადამცვლელი პუნქტები ემსახურებიან თავის მომხმარებელს 24 საათის განმავლობაში.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კომპანიის მიერ კლიენტებზე გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	758,995	780,648
დარიცხული პროცენტი	74,963	78,828
	833,958	859,476
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(11,805)	(9,442)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	822,153	850,034

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ოქროს ლომბარდი	282,372	355,240
სამომხმარებლო	551,586	504,236
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(11,805)	(9,442)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	822,153	850,034

მისო შპს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში
შეადგენს:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
1 იანვარი	(9,442)	-
წლის (დარიცხვა)/უკუბრუნვა	(2,363)	(9,442)
31 დეკემბერი	(11,805)	(9,442)
კოლექტიურად გაუფასურებული	(11,805)	(9,442)
	(11,805)	(9,442)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კრედიტუნარიანობა

31 დეკემბერი 2017	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	-	(47,350)	(47,350)
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება :			
მიმდინარე	267,045	551,586	818,631
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	10,655	-	10,655
90-90 ვადაგადაცილება	2,909	-	2,909
91-180 ვადაგადაცილება	1,763	-	1,763
	282,372	551,586	833,958
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(1,788)	(10,017)	(11,805)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	280,584	541,569	822,153

31 დეკემბერი 2016	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	355,240	-	355,240
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება :			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	504,236	504,236
	355,240	504,236	859,476
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	-	(9,442)	(9,442)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	355,240	494,794	850,034

მისო შპს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართული ლარი)

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებითი გაძლიერება

31 დეკემბერი 2017	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
არაუზრუნველყოფილი	-	551,586	551,586
უზრუნველყოფილი:			
ოქროთი	282,372	-	282,372
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(1,788)	(10,017)	(11,805)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	280,584	541,569	822,153

31 დეკემბერი 2016	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	504,236	504,236
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია:			
ოქროთი	355,240	-	355,240
	355,240	504,236	859,476
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	-	(9,442)	(9,442)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	355,240	494,794	850,034

7. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	ოფისის ინვენტარი	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სულ
31 დეკემბერი, 2015	993	-	993
დამატება	14,324	2,719	17,043
გასხვისება	(990)	-	(990)
31 დეკემბერი, 2016	14,327	2,719	17,046
დამატება	15,173	2,583	17,756
31 დეკემბერი, 2017	29,500	5,302	34,802
აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2015	(47)	-	(47)
პერიოდის ცვეთის დარიცხვა	(2,191)	(371)	(2,562)
დარიცხული ცვეთის ამობრუნება	91	-	91
31 დეკემბერი, 2016	(2,147)	(371)	(2,518)
პერიოდის ცვეთის დარიცხვა	(4,544)	(740)	(5,284)
31 დეკემბერი, 2017	(6,691)	(1,111)	(7,802)
ძირითადი საშუალებები, ნეტო			
31 დეკემბერი, 2016	12,180	2,348	14,528
31 დეკემბერი, 2017	22,809	4,191	27,000

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

8. არამატერიალური აქტივები

აქტივი	მოქმედი პროგრამული უზრუნველყოფა	პატენტი	სულ
31 დეკემბერი, 2015	950	-	950
დამატება	14,546	2,081	16,627
გასხვისება	-	-	-
31 დეკემბერი, 2016	15,496	2,081	17,577
დამატება	1,144	-	1,144
31 დეკემბერი, 2017	16,640	2,081	18,721
<i>აკუმულირებული აქტივების ამორტიზაცია და გაუფასურება</i>			
31 დეკემბერი, 2015	-	-	-
პერიოდის ამორტიზაციის დარიცხვა	(1,360)	(57)	(1,417)
31 დეკემბერი, 2016	(1,360)	(57)	(1,417)
პერიოდის ამორტიზაციის დარიცხვა	(2,119)	(300)	(2,419)
31 დეკემბერი, 2017	(3,479)	(357)	(3,836)
<i>არამატერიალური აქტივები, ნეტო</i>			
31 დეკემბერი, 2016	14,136	2,024	16,160
31 დეკემბერი, 2017	13,161	1,724	14,885

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2017	2016
გადავადებული საგადასახადო შეღავათი, დროებითი განსხვავებების წარმოშობასა და აღდგენასთან დაკავშირებით	1,021	765
მიმდინარე მოგების გადასახადის დარიცხვა	(23,496)	(13,820)
სულ მოგების გადასახადის (დარიცხვის) შემოსავალი	(22,475)	(13,055)
	2017	2016
საანგარიშო მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე	131,114	235,493
საშემოსავლო გადასახადის დარიცხვა/(მოგება) მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით 15%	19,667	35,324
არა-გამოქვითვადი ხარჯი	(40,801)	(274,430)
ცვლილება რეზერვში	(2,363)	(9,442)
მოგების გადასახადის დარიცხვა / (მოგება)	(23,497)	(13,055)

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

10. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები მოიცავს შემდეგს 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
<i>ნასესხები სახსრები ფინანსური ინსტიტუტებიდან</i>		
სესხები ბანკებიდან	424,085	381,743
სულ	424,085	381,743

	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2017	
გრძელ და მოკლევადიანი სესხები	მიმდინარე	გრძელვადიანი	მიმდინარე	გრძელვადიანი
ნასესხები სახსრები	-	323,423	323,424	-
დარიცხული პროცენტი	238,001	-	377,832	-
	238,001	323,423	701,256	-

11. საგადასახადო ვალდებულებები

კომპანიის საგადასახადო ვალდებულებები შედგება ვალდებულებებისგან სახელმწიფოს წინაშე. საგადასახადო ბარათი არის გაერთიანებული და ვალდებულებები და აქტივები ერთმანეთში იქვითება.

12. სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სხვა ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
კრედიტორული დავალიანება	4,022	2,883
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	17,440	8,000
სულ	21,462	10,883

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კომპანიის საპროცენტო შემოსავალი 2017 და 2016 წლებისთვის შედგება:

	2017	2016
<i>საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზირებული ღირებულებით რიცხული ფინანსური აქტივებიდან</i>		
გაცემული სესხები	263,145	275,152
სულ საპროცენტო შემოსავალი	263,145	275,152

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

კომპანიის საპროცენტო ხარჯები 2017 და 2016 წლებისთვის შედგება:

	2017	2016
<i>საპროცენტო ხარჯი ამორტიზირებული ღირებულებით რიცხული ფინანსური ვალდებულებებიდან</i>		
სესხები ბანკებიდან	(55,122)	(27,447)
სესხები სხვა კომპანიებიდან	-	(8,142)
	(55,122)	(35,589)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	208,023	239,563

14. საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

კომპანიის საკომისიო შემოსავლები შედგება გაცემული სესხების საკომისიოებისგან, ეს საკომისიო გადანაწილებულია სესხის სრულ პერიოდზე და ხდება ამ საკომისიოს პერიოდული აღიარება.

15. ფულის გადახურდავებით მიღებული შემოსავალი

კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაა ფულის გადახურდავა. კომპანია ახურდავებს სხვადასხვა ვალუტას გადამცვლელ ჯიხურებში, ამ საოპერაციო საქმიანობიდან ხდება შემოსავლის გენერირება.

16. შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან

	2017	2016
რეალიზებული საკურსო მოგება / (ზარალი)	(185)	-
არარეალიზებული საკურსო მოგება / (ზარალი)	72,786	95,488
	72,601	95,488

17. შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან შედგება სესხის გადაცილების გამო დარიცხული ჯარიმისგან და სესხის წინსწრებით დაფარვის ჯარიმებისგან.

18. პერსონალის ხარჯები

კომპანიის პერსონალის ხარჯები მოიცავს ხელფასებს, კომპანიას არ აქვს საბონუსე სქემა:

	2017	2016
ხელფასები	144,826	109,600
სულ	144,826	109,600

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

19. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2017	2016
იჯარა	46,013	41,280
ბუღალტრული მომსახურები	23,240	10,500
კრედიტიფო	21,035	11,406
აუდიტის და საკონსულტაციო მომსახურების გადასახადები	9,440	8,000
კომუნიკაციის ხარჯი	7,572	6,420
დაცვის ხარჯი	6,496	6,226
პროგრამული უზრუნველყოფა	6,000	3,000
კომუნალური მომსახურება	5,375	3,724
ბანკის საკომისიო	4,139	888
კომპიუტერის და საკანცელარიო ხარჯი	904	1,984
სხვა	8,910	2,514
	139,124	95,943

20. სხვა შემოსავალი

კომპანიის სხვა შემოსავალი შედგება დასაკუთრებული უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან, ეს უზრუნველყოფა კომპანიას დასაკუთრებული აქვს ოქროს ლომბარდიდან.

21. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი შედგება დასაკუთრებული რეალიზებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან.

ფინანსური რისკის მართვა

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

კომპანიას დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკი ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

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

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გამოკლებით)	27,449	4,704
კლიენტებზე გაცემული სესხები	822,153	850,034
სულ	849,602	854,738

მისო შპს კრედიტინი
 ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართული ლარი)

22. უცხოური ვალუტის რისკი

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

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

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

31 დეკემბერი 2017	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები	163,818	89,665	253,483
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	239,577	647,146	886,723
სულ ფინანსური აქტივები	403,394	736,812	1,140,206
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	424,085	424,085
სხვა ვალდებულებები	21,462	-	21,462
სულ ფინანსური ვალდებულებები	21,462	424,085	445,547
ღია საბალანსო პოზიცია	381,932	312,727	
31 დეკემბერი 2016	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები	65,455	2,569	68,024
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	158,199	691,835	850,034
სულ ფინანსური აქტივები	223,654	694,404	918,058
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	381,743	381,743
სხვა ვალდებულებები	10,883	-	10,883
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,883	381,743	392,626
ღია საბალანსო პოზიცია	212,771	312,661	

მისო შპს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართული ლარი)

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

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

	აშშ დოლარის გავლენა 2017		აშშ დოლარის გავლენა 2016	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	93,818	(93,818)	93,798	(93,798)

23. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სულ პროცენტოვანი ფინანსური აქტივები	822,153	850,034
სულ პროცენტოვანი ფინანსური ვალდებულებები	424,085	381,743
სულ	1,246,238	1,231,777

24. საკრედიტო რისკი

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

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

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

მისო შპს კრედიტის
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

პროცესს, პროცესს, სადაც ჩართულია საკრედიტო კომიტეტი, აგრეთვე იგი მონიტორინგს უწევს გაცემულ სესხებს.

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

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გამოკლებით)	27,449	4,704
კლიენტებზე გაცემული სესხები	822,153	850,034
სულ	849,602	854,738

ფინანსური აქტივები ფასდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომლებიც მინიჭებულია საერთაშორისოდ აღიარებული სააგენტოების: „Fitch“, „Standard & Poor’s“ და „Moody’s“ მიერ. ყველაზე მაღალი რეიტინგია AAA. საინვესტიციო ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA-დან BBB-მდე. ფინანსური აქტივები, რომლებსაც BBB-ზე ნაკლები რეიტინგი აქვთ, კლასიფიცირდება როგორც სპეკულაციური.

31 დეკემბერი 2017	<A	BBB	BB	BB-	B	შეფასების გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	27,393	56	-	226,034	253,483
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	822,153	822,153
გასაყიდად გამზადებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-

31 დეკემბერი 2016	<A	BBB	BB	BB-	B	შეფასების გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	4,704	-	-	63,320	68,024
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	850,034	850,034
გასაყიდად გამზადებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-

მისო შპს კრედიტინი
 ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართული ლარი)

25. ლიკვიდურობის რისკი

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

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არა-დერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა. ცხრილი მოიცავს პროცენტის და ძირი თანხის ფულად ნაკადებს.

2017	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	822,153	-	-	822,153
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	822,153	-	-	822,153
ფული და ფულის ექვივალენტები	253,483	-	-	253,483
სულ ფინანსური აქტივები	1,075,636	-	-	1,075,636
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	186,288	237,797	-	424,085
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	186,288	237,797	-	424,085
სხვა ვალდებულებები	21,462	-	-	21,462
სულ ფინანსური ვალდებულებები	207,751	237,797	-	445,547
ლიკვიდურობის გარღვევა	867,885	(237,797)	-	
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	867,885	630,089	630,089	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	635,865	(237,797)	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	635,865	398,068	398,068	

მისო შპს კრედიტინი
 ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართული ლარი)

2016	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	399,899	450,135	-	850,034
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	399,899	450,135	-	850,034
ფული და ფულის ექვივალენტები	68,024	-	-	68,024
სულ ფინანსური აქტივები	467,923	450,135	-	918,058
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	381,743	-	-	381,743
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	381,743	-	-	381,743
სხვა ვალდებულებები	10,883	-	-	10,883
სულ ფინანსური ვალდებულებები	392,626	-	-	392,626
ლიკვიდურობის გარღვევა	75,297	450,135	-	525,432
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	75,297	525,432	525,432	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	18,156	450,135	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	18,156	468,291	468,291	

26. კაპიტალის უკმარისობის რისკის მართვა

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

მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის კაპიტალის მოთხოვნებს ეფექტური მთლიანი ფინანსირების სტრუქტურის შესანარჩუნებლად ნასესხები საშუალებებისგან თავის არიდების დროს. აღნიშნული ითვალისწინებს კომპანიის სხვადასხვა კლასის ვალების სუბორდინაციის დონეს, აგრეთვე არეგულირებს გადახდილი დივიდენდების ოდენობას, კაპიტალის მფლობელებისათვის დაბრუნებას, ახალი აქციების გამოცემას.

კომპანიის მიზნები კაპიტალის შენარჩუნების მიმართულებით არის:

- შეუნარჩუნოს კომპანიას უნარი გააგრძელოს მფლობელებისთვის ფინანსური სახსრების მიღება;
- მფლობელები უზრუნველყოს ადეკვატური ფინანსური სახსრების მიღებით, მომსახურების ღირებულების დადგენის რისკის დონის შესაბამისად.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის ოდენობას რისკის პროპორციულად. კომპანია ახდენს კაპიტალის სტრუქტურის მენეჯმენტს და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

ცვლილებების და ძირითადი აქტივების რისკის მახასიათებლების გათვალისწინებით. იმისათვის, რომ მოხდეს კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნება ან რეგულირება, კომპანიას შეუძლია შეცვალოს დივიდენდების რაოდენობა, რომელიც უნდა იქნეს გადახდილი მფლობელებისთვის, ასევე კაპიტალის დაბრუნება მფლობელებისთვის. კომპანია შეესაბამება მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს - ფულადი სახსრების მინიმალური შენატანი უნდა იყოს არანაკლებ 250 ათასი ლარისა. კომპანია ასევე აკონტროლებს კაპიტალის ადეკვატურობის დონეს ვალის შესაბამისად, ახდენს კალკულაციას კრედიტორების მოთხოვნების შესაბამისად. იხილეთ მე-17 შენიშვნა კოვენანტებთან შესაბამისობის შესახებ.

27. დაკავშირებული მხარეები

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

2017		2016		
ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
ერთი მფლობელობის ქვეშ მყოფი კომპანიები	-	55,122	8,142	35,590

2017		2016		
ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია:	36,500	144,826	24,800	109,600

კომპანიას არ აქვს აქტივები და ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარეებთან.

28. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

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

კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე არსებითი გავლენა ექნება.

სამართალწარმოება კომპანია ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ასეთი ვალდებულების წარმოქმნას არ ექნება ნეგატიური ეფექტი სამომავლო ფინანსურ მდგომარეობასა ან ოპერაციების შედეგებზე. საგადასახადო შეღავათები საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და, შესაბამისად, ხშირად ხდება კანონში, ოფიციალურ განცხადებებსა და სასამართლოს გადაწყვეტილებებში ცვლილებების შეტანა, რომლებიც ხშირად არის გაურკვეველი, წინააღმდეგობრივი და სხვადასხვა სახით ინტერპრეტირებული. საგადასახადო ორგანოების მიერ საგადასახადო წელი რჩება ღიად სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა არის შემთხვევები, როდესაც საგადასახადო წელი შესაძლოა იყოს ღია უფრო მეტი დროითაც. ამ გარემოებამ შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რაც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში, რომლებსაც აქვთ უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემა. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ის ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებას, რომელიც ემყარება მის ინტერპრეტაციას საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილების შესაბამისად, მიუხედავად ამისა, შესაბამისი უფლებამოსილი პირების ინტერპრეტაცია შესაძლოა იყოს განსხვავებული, რამაც შესაძლოა, მოახდინოს ზეგავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, იმ შემთხვევაში, თუ უფლებამოსილი პირები შეძლებენ საკუთარი ინტერპრეტაციის შემუშავებას. საოპერაციო გარემო განვითარებადი ბაზრები საქართველოში ექვემდებარებიან რისკებს, რომლებიც არის განსხვავებული სხვა განვითარებადი ბაზრებისგან; ბაზრები დგას ეკონომიკური, პოლიტიკური, სოციალური, ლეგალური და სამართლებრივი რისკების წინაშე. კანონები და რეგულაციები, რომლებიც ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში მოქმედ ბიზნესებზე განაგრძობს სწრაფ განვითარებას საგადასახადო და მარეგულირებელი მიმართულებით. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო გეგმას წარმოადგენს მთავრობის მიერ ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკის შემუშავებით ზეგავლენის მოხდენა, სამართლებრივი, მარეგულირებელი და პოლიტიკური განვითარების კვალდაკვალი. ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველომ შეიმუშავა მთელი რიგი საკანონმდებლო ცვლილებები, რომლებიც დიდწილად უკავშირდებოდა ევროკავშირში გაწევრიანების სამოქმედო გეგმას.

მისო შპს კრედიტინი
ფინანსური ანგარიშების შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართული ლარი)

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ შეიცვალა საფინანსო სექტორის რეგულაცია რომლის მიხედვითაც 2018 წლის სექტემბრიდან მისო-ებს ევალებათ გაზარდონ კაპიტალი 500,000 ლარამდე, იმისთვის რომ შეინარჩუნონ მისო-ს სტატუსი, კომპანია გეგმავს საკუთარი კაპიტალის გაზრდას შესაბამისად. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არაფერი მომხდარა ისეთი რაც საჭიროებს ხსენებას.

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „კრედფინი“, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფუნქციონირებს 2016 წლის 19 აპრილიდან. მისი „კრედფინი“ წარმოდგენილია ჯერჯერობით მხოლოდ ქ. თბილისის მასშტაბით.

2017 წლის განმავლობაში მისოს სესხებით ძირითადად სარგებლობდნენ სხავდასხვა ბაზარზე მოვაჭრე ინდ. მეწარმეები, სამარშრუტო ტაქსის მძღოლები და მცირე და საშუალო ბიზნესით დაკავებული პირები. მისოს ძირითადი პრიორიტეტია 5000 ლარამდე სესხები, რომლითაც სარგებლობენ ინდ. მეწარმეები თავიანთი ბიზნესის მხარდასაჭერად მათი განვითარების სხვადასხვა ეტაპზე.

ჩვენი მომსახურების დადებითი მხარეებია სესხის განხილვისა და დამტკიცების მაქსიმალურად მცირე დრო, სესხის გადახდის გრაფიკი მთლიანად შეთანხმებულია და მორგებულია მსესხებლის შემოსავლებზე თვის განმავლობაში, ყველა მსესხებელთან სესხის მოქმედების პერიოდში მიმდინარეობს ინდივიდუალური მუშაობა და საჭიროების შემთხვევაში მათი ინტერესების გათვალისწინებით ხდება სესხის რესტრუქტურისა ან გადახდის თარიღის ცვლილება. ამ შემთხვევაში მხედველობაში მიიღება ბაზარზე მუშაობის სპეციფიკა და სეზონურობა. ყველაფერი ამის განხორციელების საშუალებას გვაძლევს პროგრამული უზრუნველყოფა, რომელსაც ფლობს კომპანია.

კომპანიის წინაშე დასახული ამოცანების შესასრულებლად შევს კომპანიაში დასაქმებულები არიან კვალიფიციური და მოტივირებული თანამშრომლები, რომლებიც მუშაობენ გუნდური პრინციპით. კომპანიის თანამშრომლებს გარდა ფიქსირებული ხელფასისა, აქვთ დანამატები ბონუსების სახით.

კომპანია აქტიურად მუშაობს ინვესტიციების მოზიდვის კუთხით, როგორც შიდა, ისე საზღვარგარეთელი ინვესტორებისაგან, როგორც კერძო, ისე იურიდიული პირებისგან. მიმდინარეობს მოლაპარაკებები ლატვიურ საინვესტიციო ჯგუფებთან. ამასთან, დამუშავების პროცესშია ობლიგაციების გამოშვება. იგეგმება შპს-ს გარდაქმნა სს-ად, რათა უფრო გამარტივდეს და ხელმისაწვდომი გახდეს ინვესტორებისათვის კომპანიის საქმიანობაში მონაწილეობის მიღება.

ინვესტორებისაგან შედარებით იაფი ფინანსური რესურსის მოზიდვით, კომპანიას მიეცემა შესაძლებლობა გასაცემ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთის დაწევის, რაც სამომავლოდ გაზრდის ჩვენი პროდუქტების მიმართ მომხმარებლის დაინტერესებას და, შესაბამისად, გაზრდის სასესხო პორტფელს, რაც დადებითად აისახება კომპანიის ფინანსურ შემოსავლებზე.

ქ. თბილისის მასშტაბით ფუნქციონირებს მისოს „კრედფინი“ ერთი სათაო ოფისი და ორი ფილიალი. სათაო ოფისში განთავსებულია საკრედიტო და იურიდიული დეპარტამენტები, ასევე, წარმოდგენილია დირექტორთა და მენეჯერებით. სათაო ოფისში მიმდინარეობს სესხების განხილვა-დამტკიცების პროცესი, ასევე, კომპანიის იურიდიული და მმართველობითი საქმიანობა. კომპანიის ფილიალები განთავსებულია ცოტნე დადიანის N109 და N150 ნომრებში. ფილიალებში ძირითადად მიმდინარეობს სავალუტო ოპერაციები და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. ფილიალების მუშაობა სადღეღამისოა. ამასთან ერთად ფილიალებში ხდება სესხის განაცხადების მიღება, რომლებიც ონლაინ რეჟიმში იგზავნება სათაო ოფისში განსახილველად.

მიმდინარეობს მუშაობა ახალი ფილიალების გასახსნელად ქ. თბილისის მასშტაბით.

2016 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიის აქტივები შეადგენდა 949744 ლარს, ხოლო 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით- 1119540 ლარს.

2017 წლის განმავლობაში კომპანიის მომსახურებით ისარგებლა 37208 მომხმარებელმა. ამავე წელს გამარტივდა სესხის გაცემის პროცედურები და მომხმარებლისათვის უფრო ხელმისაწვდომი გახდა ჩვენი პროდუქტები: ბიზნეს სესხი, იპოთეკური სესხი, სალომბარდე სესხი, სამომხმარებლო და ავტომობილარდი.

შპს მისო „კრედფინი“ ზედმიწევნით ასრულებს სეზ-ის რეგულაციებს და ბრძანებებს, შესაბამისად, დადგენილ ვადებში აგზავნის სეზ-ში ანგარიშგებებს.

მომხმარებლები დადებითად აფასებენ კომპანიის მუშაობას, რაც დასტურდება იმით, რომ განმეორებით იღებენ სესხებს, გვყავს მეორე, მესამე, მეოთხე რიგის მსესხებლები. ეს განპირობებულია კომპანიაში მაღალპროფესიონალი კადრების არსებობით, რომლებიც მაქსიმალურ ყურადღებას აქცევენ მომხმარებელთან ურთიერთობას. აქედან გამომდინარე კომპანიას ბაზარზე უჭირავს საკმაოდ მყარი პოზიცია.

კომპანიას მუშაობა უწევს ისეთ გარემოში, სადაც მსგავსი კომპანიები საქმიანობენ და აქვთ იგივე სახის პროდუქტები. შესაბამისად, ყოველთვის არსებობს რისკის ალბათობა იმისა, რომ კომპანიის კლიენტებმა აირჩიონ სხვა კომპანია.

კომპანიის მომხმარებლები ძირითადად არიან ინდ. მეწარმეები და საშუალო ბიზნესით დაკავებული პირები, შესაბამისად, მთლიანად დამოკიდებულნი არიან სახლემმწიფოში მიმდინარე პროცესებზე, რომელიც პირდაპირ აისახება ბიზნეს გარემოზე. აქედან გამომდინარე, არსებობს რისკის ალბათობა, რომ განვითარების სხვადასხვა ეტაპზე მოხდეს ბიზნესსაქმიანობის რაღაც კუთხით შეფერხება, რაც აისახება კომპანიის სამომავლო პერსპექტივებზე.

➤ კომპანიის სტრატეგიული განვითარების მიმართულებები.

- კომპანიას გათვალისწინებული აქვს, კომპანიის კაპიტალიზაციის გაზრდა 500 000 ლარის ოდენობით, კომპანიის მიერ ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციების ემისიის მეშვეობით.

**(აღნიშნული აქციების შეძენის შეთავაზებები, პირველ რიგში წარდგენილი იქნება ევროპის წამყვანი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის და საინვესტიციო ე.წ. „ჰეჯ-ფონდები“-სათვის)*

შედარებით იაფი და გრძელვადიანი კაპიტალის მოზიდვის შედეგად, კომპანიას გაუჩნდება მცირე და საშუალო ბიზნესის საწარმოებების ფართოდ დაფინანსების შესაძლებლობა - დაფინანსების „ფაქტორინგული ოპერაციების“ განხორციელების გზით, რაც თავის მხრივ შეამცირებს საკრედიტო რისკებს და მისცემს კომპანიას სტაბილური განვითარების შესაძლებლობას.

ამასთან ერთად, კომპანიის განვითარების სტრატეგია ითვალისწინებს პერსპექტიულ, მომგებიან და გარანტიების მაღალი ხარისხის მქონე ფასიან ქაღალდებში ნაწილობრივად დაბანდებას. აღნიშნული საინვესტიციო ოპერაციები მიმართული იქნება დაბალანსებული საინვესტიციო პორტფელის ფორმირებაზე.

➤ კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები.

❖ საკრედიტო რისკი.

- კომპანიის მიერ, საკრედიტო ოპერაციების განხორციელებისას, ფასდება მსესხებლების კრედიტუნარიანობის დონე. ყოველი სესხის რისკის პარამეტრების შეფასება ხორციელდება საკრედიტო ექსპერტების მიერ, დადგენილი საკრედიტო ექსპერტიზის პროცედურების შესაბამისად. ცალკეულ მსესხებელთან მიმართებაში, საექსპერტო დიაგნოსტიკის შედეგების საფუძველზე, საკრედიტო კომიტეტის მიერ დგინდება: სესხის ოპტიმალური მოცულობა, საპროცენტო განაკვეთი, სესხის დაფარვის პერიოდულობა, გირავნობის საგნის ლიკვიდურობა, საბაზრო და სალიკვიდაციო ღირებულება.

ამასთან ერთად, „თბილმიკროკრედიტის“ მონაცემთა ბაზის გათვალისწინებით, საბოლოო გადაწყვეტილების მისაღებად გამოიყენება „კრედიტ-ინფოს“ ინფორმაციული ბაზა, რომლის საშუალებითაც ხდება ნეგატიური საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლების გაფილტრვა.

ე.წ. „ფორს-მაჟორული“ სიტუაციების დადგომის შემთხვევაში, გამოიყენება ისეთი ინსტრუმენტები, როგორიცაა სესხის რესტრუქტურირაცია, გადახდის გრაფიკის სხვადასხვა სახის ცვლილებები. ყველაზე უპერსპექტივო შემთხვევებში ხდება პრობლემურ მსესხებელთა დაგირავებული პირადი ქონების, აუქციონის წესით რეალიზაცია.

- ❖ პერსონალის (თანამშრომელთა) კომპეტენტურობის რისკი.
 - აღნიშნული რისკის მინიმიზაციისათვის ორგანიზაციაში ტარდება სისტემატიური ტრენინგები ოპერაციულ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ყველა საკითხში. პრობლემის გაჩენის შემთხვევაში ხდება მსესხებელთა გადამოწმება შიდა კონტროლის სამსახურის ოფიცერთა მიერ გაცემული სესხების შესაძლო ხარვეზების გასაანალიზებლად.
- ❖ სავალუტო რისკი.
 - მიუხედავად ეროვნული ვალუტის არასტაბილურობის პირობებში ემიტენტს გააჩნია ეროვნული ვალუტის კურსის ჰეჯირების საკმაოდ ეფექტიანი მექანიზმები:
 - ვალუტების ჭრილში, დივერსიფიცირებული საკრედიტო პორტფელი;
 - ვალუტების მიხედვით დაბალანსებული აქტივები და ვალდებულებები;
 - კომერციულ ბანკებთან სავალუტო ფორვარდული და SWOP-ის ოპერაციების განხორციელება;
 - სავალუტო კურსთან მიმართებაში „ღია სავალუტო პოზიციის“ მუდმივი კონტროლი და „მგრძნობიარე“ აქტივების და ვალდებულებების მინიმიზაცია;
 - კომპანიის მიერ აშშ დოლარში მოზიდული თანხების - ლარში კონვერტაციის და შესაბამისად ლარში ნომინირებული გაცემული სესხების შედეგად წარმოქმნილი სავალუტო რისკის ჰეჯირება (დაზღვევა), კომპანიას მიერ ხორციელდება მომსახურე კომერციულ ბანკთან მიღწეული შეთანხმების საფუძველზე.

კერძოდ, კომპანიას მიერ ხორციელდება აშშ დოლარში მოზიდული სავალუტო სახსრების განთავსება საბანკო დეპოზიტზე, საშუალო საპროცენტო დარიცხვით - წლიური 3.5% – 3.75% - ის პირობით.

პარალელურ რეჟიმში, კომპანია იღებს ბანკში განთავსებული დეპოზიტის თანხის უზრუნველყოფის საფუძველზე - საბანკო სესხს, შესაბამისად განთავსებული დეპოზიტის ეკვივალენტური თანხის ოდენობით - ლარში, წლიური საშუალოდ 12% ოდენობით.

აღნიშნულიდან გამომდინარე, კომპანიას მიერ სავალუტო რისკისაგან დაზღვევის (ჰეჯირების) საფასური (ხარჯი) წარმოადგენს განთავსებული დეპოზიტს და მიღებული სესხს შორის საპროცენტო სხვაობას (საპროცენტო ხარჯს).

მოცემული მიდგომა უზრუნველყოფს კომპანიას ლარებში ნომინირებული საკრედიტო პორტფელის, სავალუტო რისკებისაგან დაზღვევის შესაძლებლობას, რასც უშუალოდ პოზიტიურ ზეგავლენას ახდენს კომპანიას კრედიტუნარიანობის ხარისხის ზრდაზე.
 - ❖ საპროცენტო განაკვეთების რისკი.
 - საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია აბსოლუტურად ყველა სესხისათვის. საპროცენტო რისკის „ნიველირების“ მიზნით აგრეთვე ხორციელდება გაცემულ სესხებზე და მოზიდულ სახსრებზე, „საშუალო შეწონილი“ საპროცენტო განაკვეთების დაბალანსების პრინციპის გამოყენება, ექსპერტების მიერ პერიოდულად განხორციელებული საფინანსო ანალიზის შედეგად.
 - ❖ ლიკვიდურობის რისკი.
 - კომპანიის ლიკვიდურობის რისკის მაჩვენებელი დაბალია. ამ შემთხვევაში ყურადღება ექცევა სასესხო პორტფელის და მოზიდული რესურსების „საშუალო შეწონილი“ ვადების დაბალანსების პრინციპის გამოყენებას. 2018 წლის 01.10. მდგომარეობით კომპანიას საკრედიტო პორტფელის და მოზიდული ვალდებულებების „საშუალო-შეწონილი ვადების“ ტრასფორმაციის კოეფიციენტი (Ktr) შეადგენს:

(სასესხო პორტფელის საშუალო-შეწონილი ვადა)

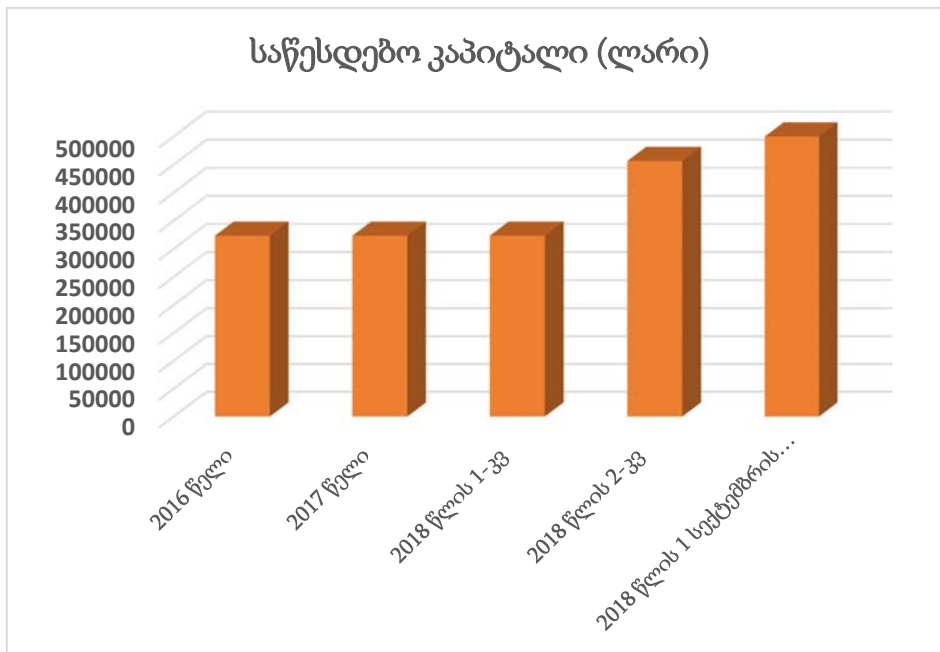
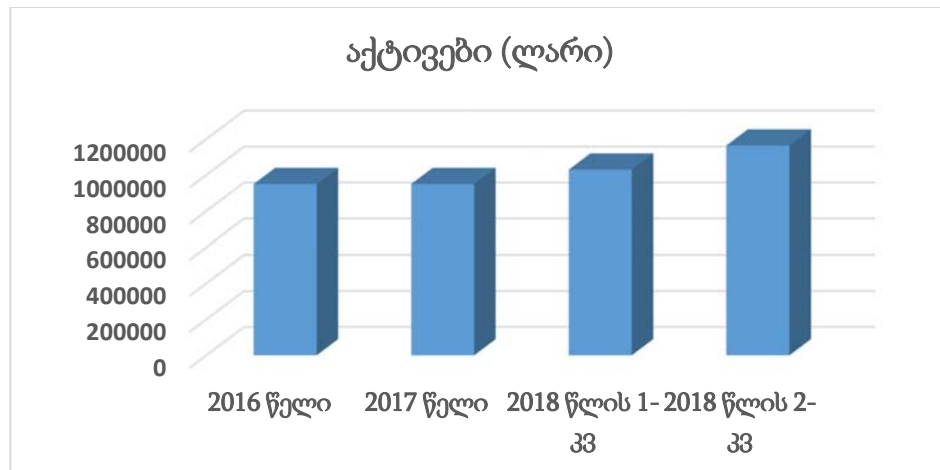
$$Ktr = \frac{\text{სასესხო პორტფელის საშუალო-შეწონილი ვადა}}{\text{ვალდებულებების საშუალო-შეწონილი ვადა}} = 0.92$$

(ვალდებულებების საშუალო-შეწონილი ვადა)

ეკონომიკური არასტაბილურობის რისკი.

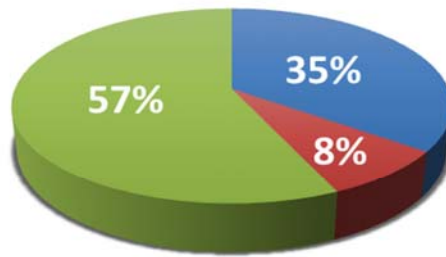
- აღნიშნული რისკის მინიმიზაცია ხორციელდება საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციისა და სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ქონების შეფასების “დისკონტის მეთოდის” გამოყენებით.

❖ კომპანიის ძირითადი ფინანსური პარამეტრები:



2018 წლის 01.07. მდგომარეობით	
გაცემული სესხების ტიპი	ლარი
სესხები ოქროს უზრუნველყოფით	279265
იპოტეკური სესხები	64644
სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები	449727

სასესხო პორთფელის სტრუქტურა 01.07.2018 მდგომარეობით

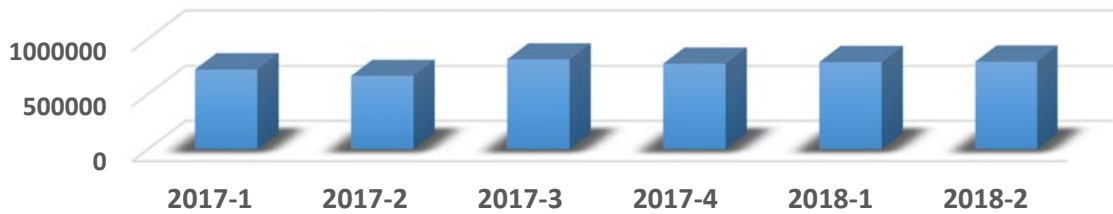


- სესხები ოქროს უზრუნველყოფით
- იპოთეკური სესხები
- სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები

საკრედიტო პორთფელის დინამიკა

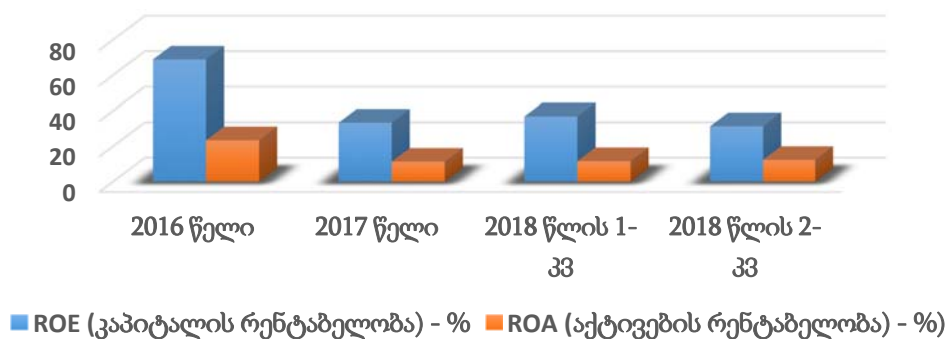
2017-1	2017-2	2017-3	2017-4	2018-1	2018-2
722752	663867	813951	775018	789477	793636

სასესხო პორთფელის დინამიკა - კვარტალურად (ლარი)



საბალანსო და რენტაბელობის მაჩვენებლები	2016 წელი	2017 წელი	2018 წლის 1-კვ	2018 წლის 2-კვ	2018 წლის 1 სექტემბრის მდგომარეობით
აქტივები (ლარი)	949744	949744	1029313	1163588	
საწესდებო კაპიტალი	323423	323423	323423	456423	500000
ROE (კაპიტალის რენტაბელობა) - %	68,8	33,3	36,8	31,3	
ROA (აქტივების რენტაბელობა) - %	23,4	11,3	11,6	12,3	

აქტივების და კაპიტალის რენტაბელობის მაჩვენებლები - წლიური % -ის ანგარიშით)



❖ ჩატარებული მარკეტინგული კვლევების შესახებ იფორმაცია:

კომპანიის მსესხებლების და კლიენტურის ლოიალურობის ამაღლების მიზნით, კომპანიის მიერ პერმანენტულად ტარდება მომხმარებელთა ანკეტირება - კომპანიის მიერ წარმოდგენილი სერვისის შესახებ.

აღნიშნული ანკეტირების შედეგების საფუძველზე კომპანიის მენეჯმენტი ითვალისწინებს შენიშვნებს და რეკომენდაციებს და პერიოდულად ატარებს პერსონალის ტრენინგებს კლიენტურის მომსახურების გაუმჯობესების მიზნით.

დირექტორი მურადი მორჩიაშვილი _____

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „კრედფინი“, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფუნქციონირებს 2016 წლის 19 აპრილიდან. მისი „კრედფინი“ წარმოდგენილია ჯერჯერობით მხოლოდ ქ. თბილისის მასშტაბით.

2017 წლის განმავლობაში მისოს სესხებით ძირითადად სარგებლობდნენ სხავდასხვა ბაზარზე მოვაჭრე ინდ. მეწარმეები, სამარშრუტო ტაქსის მძღოლები და მცირე და საშუალო ბიზნესით დაკავებული პირები. მისოს ძირითადი პრიორიტეტია 5000 ლარამდე სესხები, რომლითაც სარგებლობენ ინდ. მეწარმეები თავიანთი ბიზნესის მხარდასაჭერად მათი განვითარების სხვადასხვა ეტაპზე.

ჩვენი მომსახურების დადებითი მხარეებია სესხის განხილვისა და დამტკიცების მაქსიმალურად მცირე დრო, სესხის გადახდის გრაფიკი მთლიანად შეთანხმებულია და მორგებულია მსესხებლის შემოსავლებზე თვის განმავლობაში, ყველა მსესხებელთან სესხის მოქმედების პერიოდში მიმდინარეობს ინდივიდუალური მუშაობა და საჭიროების შემთხვევაში მათი ინტერესების გათვალისწინებით ხდება სესხის რესტრუქტურირაცია ან გადახდის თარიღის ცვლილება. ამ შემთხვევაში მხედველობაში მიიღება ბაზარზე მუშაობის სპეციფიკა და სეზონურობა. ყველაფერი ამის განხორციელების საშუალებას გვაძლევს პროგრამული უზრუნველყოფა, რომელსაც ფლობს კომპანია.

კომპანიის წინაშე დასახული ამოცანების შესასრულებლად შვენს კომპანიაში დასაქმებულები არიან კვალიფიციური და მოტივირებული თანამშრომლები, რომლებიც მუშაობენ გუნდური პრინციპით. კომპანიის თანამშრომლებს გარდა ფიქსირებული ხელფასისა, აქვთ დანამატები ბონუსების სახით.

კომპანია აქტიურად მუშაობს ინვესტიციების მოზიდვის კუთხით, როგორც შიდა, ისე საზღვარგარეთელი ინვესტორებისაგან, როგორც კერძო, ისე იურიდიული პირებისგან. მიმდინარეობს მოლაპარაკებები ლატვიურ საინვესტიციო ჯგუფებთან. ამასთან, დამუშავების პროცესშია ობლიგაციების გამოშვება. იგეგმება შპს-ს გარდაქმნა სს-ად, რათა უფრო გამარტივდეს და ხელმისაწვდომი გახდეს ინვესტორებისათვის კომპანიის საქმიანობაში მონაწილეობის მიღება.

ინვესტორებისაგან შედარებით იაფი ფინანსური რესურსის მოზიდვით, კომპანიას მიეცემა შესაძლებლობა გასაცემ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთის დაწვევის, რაც სამომავლოდ გაზრდის ჩვენი პროდუქტების მიმართ მომხმარებლის დაინტერესებას და, შესაბამისად, გაზრდის სასესხო პორტფელს, რაც დადებითად აისახება კომპანიის ფინანსურ შემოსავლებზე.

ქ. თბილისის მასშტაბით ფუნქციონირებს მისოს „კრედფინი“ ერთი სათაო ოფისი და ორი ფილიალი. სათაო ოფისში განთავსებულია საკრედიტო და იურიდიული დეპარტამენტები, ასევე, წარმოდგენილია დირექტორთა და მენეჯერებით. სათაო ოფისში მიმდინარეობს სესხების განხილვა-დამტკიცების პროცესი, ასევე, კომპანიის იურიდიული და მმართველობითი საქმიანობა. კომპანიის ფილიალები განთავსებულია ცოტნე დადიანის N109 და N150 ნომრებში. ფილიალებში ძირითადად მიმდინარეობს სავალუტო ოპერაციები და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. ფილიალების მუშაობა სადღეღამისოა. ამასთან ერთად ფილიალებში ხდება სესხის განაცხადების მიღება, რომლებიც ონლაინ რეჟიმში იგზავნება სათაო ოფისში განსახილველად.

მიმდინარეობს მუშაობა ახალი ფილიალების გასახსნელად ქ. თბილისის მასშტაბით.

2016 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიის აქტივები შეადგენდა 949744 ლარს, ხოლო 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით- 1119540 ლარს.

2017 წლის განმავლობაში კომპანიის მომსახურებით ისარგებლა 37208 მომხმარებელმა. ამავე წელს გამარტივდა სესხის გაცემის პროცედურები და მომხმარებლისათვის უფრო ხელმისაწვდომი გახდა ჩვენი პროდუქტები: ბიზნეს სესხი, იპოთეკური სესხი, სალომზარდე სესხი, სამომხმარებლო და ავტომობილზარდი.

შპს მისო „კრედფინი“ ზედმიწევნით ასრულებს სეზ-ის რეგულაციებს და ბრძანებებს, შესაბამისად, დადგენილ ვადებში აგზავნის სეზ-ში ანგარიშგებებს.

მომხმარებლები დადებითად აფასებენ კომპანიის მუშაობას, რაც დასტურდება იმით, რომ განმეორებით იღებენ სესხებს, გვყავს მეორე, მესამე, მეოთხე რიგის მსესხებლები. ეს განპირობებულია კომპანიაში მაღალპროფესიონალი კადრების არსებობით, რომლებიც მაქსიმალურ ყურადღებას აქცევენ მომხმარებელთან ურთიერთობას. აქედან გამომდინარე კომპანიას ბაზარზე უჭირავს საკმაოდ მყარი პოზიცია.

კომპანიას მუშაობა უწევს ისეთ გარემოში, სადაც მსგავსი კომპანიები საქმიანობენ და აქვთ იგივე სახის პროდუქტები. შესაბამისად, ყოველთვის არსებობს რისკის ალბათობა იმისა, რომ კომპანიის კლიენტებმა აირჩიონ სხვა კომპანია.

კომპანიის მომხმარებლები ძირითადად არიან ინდ. მეწარმეები და საშუალო ბიზნესით დაკავებული პირები, შესაბამისად, მთლიანად დამოკიდებულნი არიან სახლემმწიფოში მიმდინარე პროცესებზე, რომელიც პირდაპირ აისახება ბიზნეს გარემოზე. აქედან გამომდინარე, არსებობს რისკის ალბათობა, რომ განვითარების სხვადასხვა ეტაპზე მოხდეს ბიზნესსაქმიანობის რაღაც კუთხით შეფერხება, რაც აისახება კომპანიის სამომავლო პერსპექტივებზე.

➤ კომპანიის სტრატეგიული განვითარების მიმართულებები.

- კომპანიას გათვალისწინებული აქვს, კომპანიის კაპიტალიზაციის გაზრდა 500 000 ლარის ოდენობით, კომპანიის მიერ ჩვეულებრივი და პრივილეგიებული აქციების ემისიის მეშვეობით.

**(აღნიშნული აქციების შეძენის შეთავაზებები, პირველ რიგში წარდგენილი იქნება ევროპის წამყვანი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის და საინვესტიციო ე.წ. „ჰეჯ-ფონდები“-სათვის)*

შედარებით იაფი და გრძელვადიანი კაპიტალის მოზიდვის შედეგად, კომპანიას გაუჩნდება მცირე და საშუალო ბიზნესის საწარმოებების ფართოდ დაფინანსების შესაძლებლობა - დაფინანსების „ფაქტორინგული ოპერაციების“ განხორციელების გზით, რაც თავის მხრივ შეამცირებს საკრედიტო რისკებს და მისცემს კომპანიას სტაბილური განვითარების შესაძლებლობას.

ამასთან ერთად, კომპანიის განვითარების სტრატეგია ითვალისწინებს პერსპექტიულ, მომგებიან და გარანტიების მაღალი ხარისხის მქონე ფასიან ქაღალდებში ნაწილობრივად დაბანდებას. აღნიშნული საინვესტიციო ოპერაციები მიმართული იქნება დაბალანსებული საინვესტიციო პორთფელის ფორმირებაზე.

➤ კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები.

❖ საკრედიტო რისკი.

- კომპანიის მიერ, საკრედიტო ოპერაციების განხორციელებისას, ფასდება მსესხებლების კრედიტუნარიანობის დონე. ყოველი სესხის რისკის პარამეტრების შეფასება ხორციელდება საკრედიტო ექსპერტების მიერ, დადგენილი საკრედიტო ექსპერტიზის პროცედურების შესაბამისად.

ცალკეულ მსესხებელთან მიმართებაში, საექსპერტო დიაგნოსტიკის შედეგების საფუძველზე, საკრედიტო კომიტეტის მიერ დგინდება: სესხის ოპტიმალური მოცულობა, საპროცენტო განაკვეთი, სესხის დაფარვის პერიოდულობა, გირავნობის საგნის ლიკვიდურობა, საბაზრო და სალიკვიდაციო ღირებულება.

ამასთან ერთად, „თბილმიკროკრედიტის“ მონაცემთა ბაზის გათვალისწინებით, საბოლოო გადაწყვეტილების მისაღებად გამოიყენება „კრედიტ-ინფოს“ ინფორმაციული ბაზა, რომლის საშუალებითაც ხდება ნეგატიური საკრედიტო ისტორიის მქონე მსესხებლების გაფილტრვა.

ე.წ. „ფორს-მაჟორული“ სიტუაციების დადგომის შემთხვევაში, გამოიყენება ისეთი ინსტრუმენტები, როგორიცაა სესხის რესტრუქტურისა, გადახდის გრაფიკის სხვადასხვა სახის ცვლილებები. ყველაზე უპერსპექტივო შემთხვევებში ხდება პრობლემურ მსესხებელთა დაგირავებული პირადი ქონების, აუქციონის წესით რეალიზაცია.

❖ პერსონალის (თანამშრომელთა) კომპეტენტურობის რისკი.

- აღნიშნული რისკის მინიმიზაციისათვის ორგანიზაციაში ტარდება სისტემატიური ტრენინგები ოპერაციულ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ყველა საკითხში. პრობლემის გაჩენის შემთხვევაში ხდება მსესხებელთა გადამოწმება შიდა კონტროლის სამსახურის ოფიცერთა მიერ გაცემული სესხების შესაძლო ხარვეზების გასაანალიზებლად.

❖ სავალუტო რისკი.

- მიუხედავად ეროვნული ვალუტის არასტაბილურობის პირობებში ემიტენტს გააჩნია ეროვნული ვალუტის კურსის ჰეჯირების საკმაოდ ეფექტიანი მექანიზმები:

- ვალუტების ჭრილში, დივერსიფიცირებული საკრედიტო პორტფელი;
- ვალუტების მიხედვით დაბალანსებული აქტივები და ვალდებულებები;
- კომერციულ ბანკებთან სავალუტო ფორვარდული და SWOP-ის ოპერაციების განხორციელება;
- სავალუტო კურსთან მიმართებაში „ღია სავალუტო პოზიციის“ მუდმივი კონტროლი და „მგრძნობიარე“ აქტივების და ვალდებულებების მინიმიზაცია;

- კომპანიის მიერ აშშ დოლარში მოზიდული თანხების - ლარში კონვერტაციის და შესაბამისად ლარში ნომინირებული გაცემული სესხების შედეგად წარმოქმნილი სავალუტო რისკის ჰეჯირება (დაზღვევა), კომპანიას მიერ ხორციელდება მომსახურე კომერციულ ბანკთან მიღწეული შეთანხმების საფუძველზე.

კერძოდ, კომპანიას მიერ ხორციელდება აშშ დოლარში მოზიდული სავალუტო სახსრების განთავსება საბანკო დეპოზიტზე, საშუალო საპროცენტო დარიცხვით - წლიური 3.5% – 3.75% - ის პირობით.

პარალელურ რეჟიმში, კომპანია იღებს ბანკში განთავსებული დეპოზიტის თანხის უზრუნველყოფის საფუძველზე - საბანკო სესხს, შესაბამისად განთავსებული დეპოზიტის ეკვივალენტური თანხის ოდენობით - ლარში, წლიური საშუალოდ 12% ოდენობით.

აღნიშნულიდან გამომდინარე, კომპანიას მიერ სავალუტო რისკისაგან დაზღვევის (ჰეჯირების) საფასური (ხარჯი) წარმოადგენს განთავსებული დეპოზიტს და მიღებული სესხს შორის საპროცენტო სხვაობას (საპროცენტო ხარჯს).

მოცემული მიდგომა უზრუნველყოფს კომპანიას ლარებში ნომინირებული საკრედიტო პორტფელის, სავალუტო რისკებისაგან დაზღვევის შესაძლებლობას, რაც უშუალოდ პოზიტიურ ზეგავლენას ახდენს კომპანიას კრედიტუნარიანობის ხარისხის ზრდაზე.

❖ საპროცენტო განაკვეთების რისკი.

- საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია აბსოლუტურად ყველა სესხისათვის. საპროცენტო რისკის „ნიველირების“ მიზნით აგრეთვე ხორციელდება გაცემულ სესხებზე და მოზიდულ სახსრებზე, „საშუალო შეწონილი“ საპროცენტო განაკვეთების დაბალანსების პრინციპის გამოყენება, ექსპერტების მიერ პერიოდულად განხორციელებული საფინანსო ანალიზის შედეგად.

❖ ლიკვიდურობის რისკი.

- კომპანიის ლიკვიდურობის რისკის მაჩვენებელი დაბალია. ამ შემთხვევაში ყურადღება ექცევა სასესხო პორტფელის და მოზიდული რესურსების „საშუალო შეწონილი“ ვადების დაბალანსების პრინციპის გამოყენებას. 2018 წლის 01.10. მდგომარეობით კომპანიას საკრედიტო პორტფელის და მოზიდული ვალდებულებების „საშუალო-შეწონილი ვადების“ ტრასფორმაციის კოეფიციენტი (Ktr) შეადგენს:

(სასესხო პორტფელის საშუალო-შეწონილი ვადა)

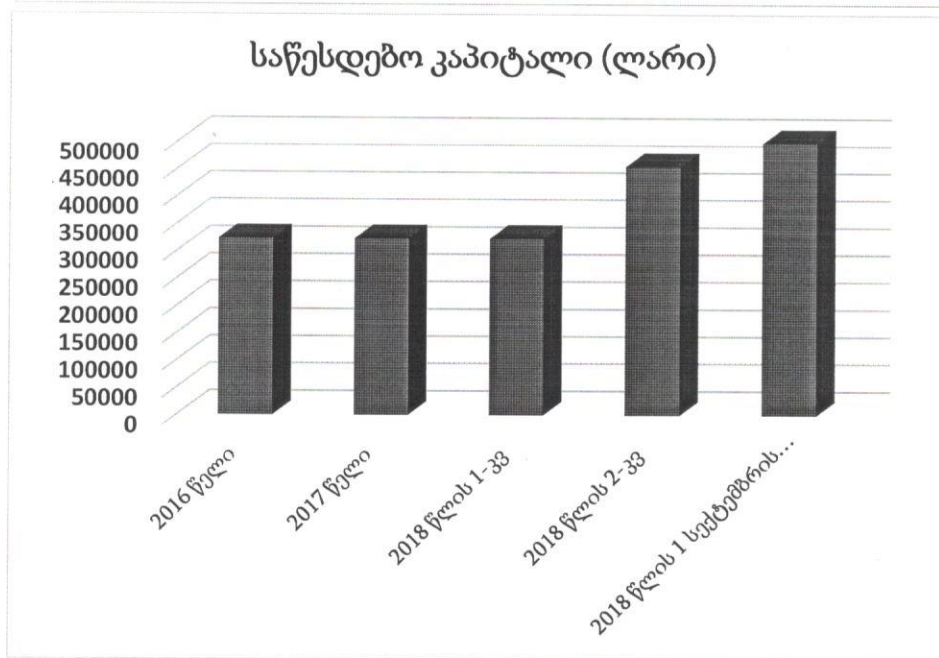
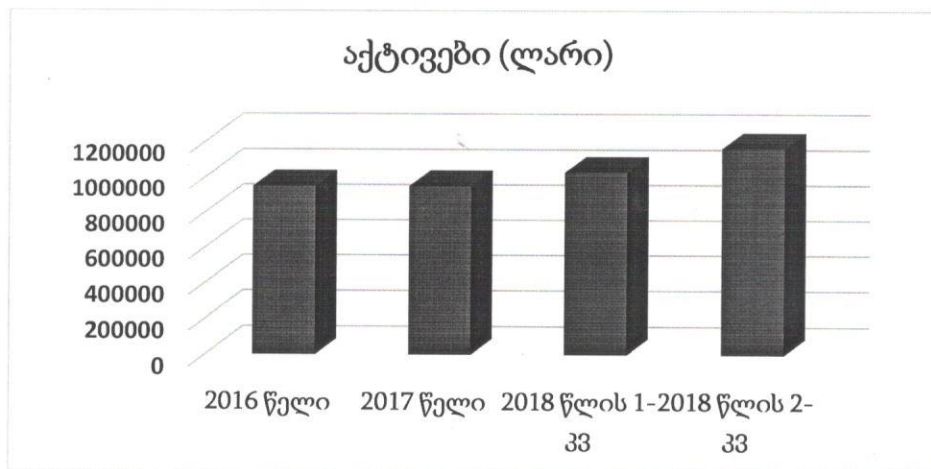
$$Ktr = \frac{\text{სასესხო პორტფელის საშუალო-შეწონილი ვადა}}{\text{ვალდებულებების საშუალო-შეწონილი ვადა}} = 0.92$$

(ვალდებულებების საშუალო-შეწონილი ვადა)

ეკონომიკური არასტაბილურობის რისკი.

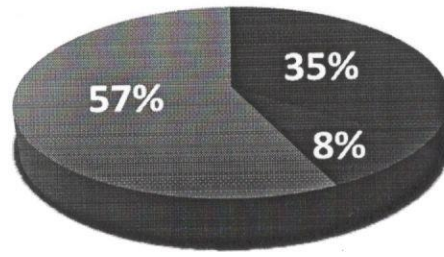
- აღნიშნული რისკის მინიმიზაცია ხორციელდება საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციისა და სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ქონების შეფასების “დისკონტის მეთოდის” გამოყენებით.

❖ კომპანიის ძირითადი ფინანსური პარამეტრები:



2018 წლის 01.07. მდგომარეობით	
გაცემული სესხების ტიპი	ლარი
სესხები ოქროს უზრუნველყოფით	279265
იპოტეკური სესხები	64644
სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები	449727

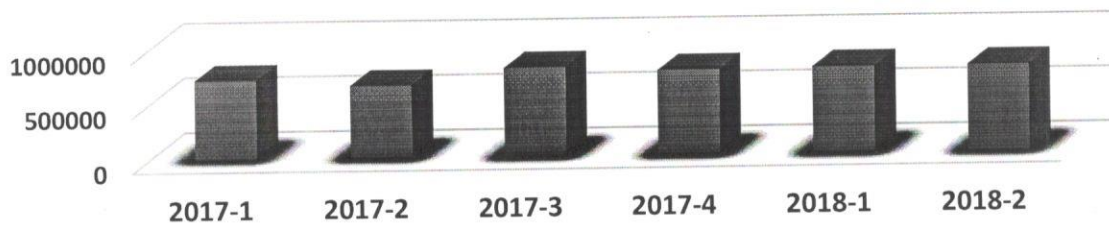
სასესხო პორთფელის სტრუქტურა 01.07.2018 მდგომარეობით



- სესხები ოქროს უზრუნველყოფით
- იპოტეკური სესხები
- სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები

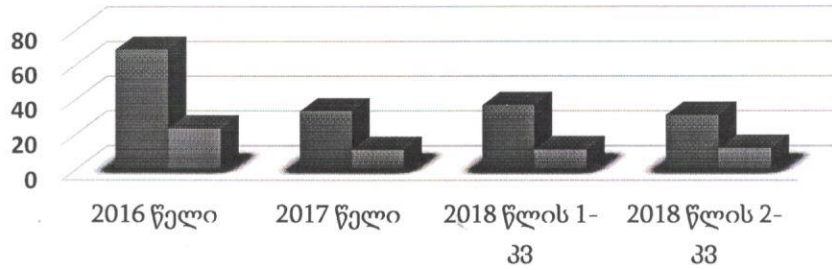
საკრედიტო პორთფელის დინამიკა					
2017-1	2017-2	2017-3	2017-4	2018-1	2018-2
722752	663867	813951	775018	789477	793636

სასესხო პორთფელის დინამიკა - კვარტალურად (ლარი)



საბალანსო და რენტაბელობის მაჩვენებლები	2016 წელი	2017 წელი	2018 წლის 1-კვ	2018 წლის 2-კვ	2018 წლის 1 სექტემბრის მდგომარეობით
აქტივები (ლარი)	949744	949744	1029313	1163588	
საწესდებო კაპიტალი	323423	323423	323423	456423	500000
ROE (კაპიტალის რენტაბელობა) - %	68,8	33,3	36,8	31,3	
ROA (აქტივების რენტაბელობა) - %	23,4	11,3	11,6	12,3	

აქტივების და კაპიტალის რენტაბელობის მაჩვენებლები - წლიური % -ის ანგარიშით)



■ ROE (კაპიტალის რენტაბელობა) - % ■ ROA (აქტივების რენტაბელობა) - %

❖ ჩატარებული მარკეტინგული კვლევების შესახებ იფორმაცია:

კომპანიის მსესხებლების და კლიენტურის ლოიალურობის ამაღლების მიზნით, კომპანიის მიერ პერმანენტულად ტარდება მომხმარებელთა ანკეტირება - კომპანიის მიერ წარმოდგენილი სერვისის შესახებ.

აღნიშნული ანკეტირების შედეგების საფუძველზე კომპანიის მენეჯმენტი ითვალისწინებს შენიშვნებს და რეკომენდაციებს და პერიოდულად ატარებს პერსონალის ტრენინგებს კლიენტურის მომსახურების გაუმჯობესების მიზნით.

დირექტორი მურადი მორჩიაშვილი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტის“ დამფუძნებლებს და მენეჯმენტს:

ამავე კომპანიის დასკვნა მმართველობით ანგარიშგებაზე:

სხვა ინფორმაცია - მმართველობითი ანგარიშგება

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავდა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელი დასკვნა არ წარმოგვიდგენია მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუღუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

24 სექტემბერი 2018

თბილისი, საქართველო

