

შპს „თბილმიკროკრედიტი“ -
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2018 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
განმარტებითი შენიშვნები	7
დასკვნის ბოლო გვერდი	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “თბილმიკროკრედიტი” მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოდIFIცირებული მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “თბილმიკროკრედიტი” (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი საღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველის აზრებში აღწერილი საკითხების შესაძლო გავლენის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოდIFIცირებული მოსაზრების საფუძველი

კომპანიამ საექვო ვალების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით და არ აქვს გათვალისწინებული ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ კორექტირების საჭიროება გაცემული წმინდა სესხების ნაშთებსა და სესხის შესაძლო დანაკარგის რეზერვის ხარჯთან მიმართებაში მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის.

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

დამატებითი ინფორმაცია

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

ჩვენი მოსაზრება ამ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ ვრცელდება დამატებით ინფორმაციაზე, მათ შორის, მმართველობის ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ ხსენებული დამატებითი ინფორმაციის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ეს ხელმისაწვდომი გახდება ჩვენთვის, და განხილვას, შესაძლებელია თუ არა, რომ ინფორმაცია იყოს არსებითად არასწორი ან არსებობს თუ არა არსებითი შეუსაბამობა დამატებით ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის ჩატარებისას ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას შორის. ამასთან, ვალდებულები ვართ გამოვხატოთ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული მუხლების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის შესახებ და შევფასოთ, რამდენად მოიცავს მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

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

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის 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 ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი

ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;

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

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

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

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

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

ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	11,029,584	2,458,710
ფასიანი ქაღალდები		52,869	47,446
გაცემული სესხები	6	6,843,989	7,337,217
სხვა აქტივები		350,115	692,186
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		24,198	144,233
ძირითადი საშუალებები		362,790	357,963
არამატერიალური აქტივები		26,366	23,992
სულ აქტივები		18,689,911	11,061,747
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7	16,571,591	8,556,535
სხვა ვალდებულებები		16,945	25,399
გადასახდელი პროცენტები		120,648	98,801
გადასახდელი გადასახადები		-	97,749
სულ ვალდებულებები		16,709,184	8,778,484
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	1,943,508	1,796,565
საერთო რეზერვი		335,180	241,680
გაუნაწილებელი მოგება		(297,961)	245,018
სულ კაპიტალი		1,980,727	2,283,263
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		18,689,911	11,061,747

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	9	2,224,870	2,346,855
საპროცენტო ხარჯი	9	(1,186,681)	(972,796)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,038,189	1,374,059
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	(468,994)	-
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		569,195	1,374,059
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან		241,017	212,105
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	10	702,430	145,856
მიღებული ჯარიმები და საურავები		92,231	196,878
არასაოპერაციო შემოსავალი		1,604,873	1,928,898
მოგება/ზარალი საკუთსო სხვაობიდან		(271,039)	(514,148)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(128,978)	(26,038)
ადმინისტრაციული ხარჯები	11	(956,061)	(715,300)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		248,795	673,412
მოგების გადასახადი		(118,770)	(114,690)
წმინდა მოგება		130,025	558,722

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 15, 2019
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	რეზერვი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016		1,472,131	52,165	673,934	2,198,230
გაუნაწილებელი მოგება		-	-	558,722	558,722
დივიდენდი		-	-	(798,123)	(798,123)
ცვლილება რეზერვებში		-	189,515	(189,515)	-
კაპიტალის გაზრდა	8	324,434	-	-	324,434
31 დეკემბერი, 2017		1,796,565	241,680	245,018	2,283,263
გაუნაწილებელი მოგება		-	-	130,025	130,025
დივიდენდი		-	-	(673,004)	(673,004)
ცვლილება რეზერვებში		-	93,500	-	93,500
კაპიტალის გაზრდა	8	146,943	-	-	146,943
31 დეკემბერი, 2018		1,943,508	335,180	(297,961)	1,980,727

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		248,795	673,412
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		35,936	32,703
სესხის გაუფასურების რეზერვი		468,994	-
ზარალი / (სარგებელი) გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		271,039	514,148
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე		1,024,764	1,220,263
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში			
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(29,619)	2,511,481
(ზრდა) / შემცირება ფასიან ქაღალდებში		(5,423)	(24,401)
შემცირება / (ზრდა) წინასწარ გადახდილი გადასახადებში		120,035	(42,514)
შემცირება / (ზრდა) სხვა აქტივებში		342,071	(352,084)
(შემცირება) / ზრდა გადასახდელ გადასახადებში		(97,749)	(25,789)
(შემცირება) / ზრდა სხვა ვალდებულებებში		(8,454)	51,866
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		1,345,625	3,338,822
გადახდილი მოგების გადასახადი		(118,770)	(318,679)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		1,226,855	3,020,143
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		(39,598)	(354,425)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(3,539)	(14,312)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(43,137)	(368,737)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
შემოსავალი სესხებიდან		7,906,506	(56,672)
დივიდენდის გატანა		(673,004)	(798,123)
რეზერვის შექმნა		93,500	189,515
კაპიტალის ზრდა		146,943	324,434
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		7,473,945	(340,846)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		8,657,663	2,310,560
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		2,458,710	148,150
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე		(86,789)	-
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		11,029,584	2,458,710

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

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

კომპანიის მფლობელები არიან ;

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

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

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

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

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2018	31 დეკ 2017
1 USD/GEL	2.6766	2.5922
1 EUR/GEL	3.0701	3.1044

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

რადგან 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამოიცხადებს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

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

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

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

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს

რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;

- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

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

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

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

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

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

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

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

ცვეთა

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

	სასარგებლო ვადა (წელი)
ოფისის აღჭურვილობა	3-5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	3-5

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

არამატერიალური აქტივები

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

შემოსავლის აღიარება

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

მოგების გადასახადი

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

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

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

საწესდებო კაპიტალი

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

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

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

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

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების 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 კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

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

არამატერიალური აქტივების გამოყენების ხანგრძლივობა

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

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

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

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

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 წლის პირველი იანვრიდან.

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

აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.

- ბასს 1-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა უფრო დეტალურ მითითებებს მატერიალურობასა და შეჯამებაზე, ქვეჯამების წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგებების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენაზე.
- ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორება სახელწოდებით „ამორტიზაციისა და ცვეთის მისაღები მეთოდების განმარტება“ (გამოშვებულია 2014 წლის მაისში) - შესწორებები ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე სამომავლოდ შესწორებები იძლევა დამატებით მითითებებს და ამასთან განმარტავს, რომ:
 - შემოსავლის მეთოდით აქტივების ცვეთის გამოთვლა არ არის მისაღები, რადგან აქტივის გამოყენებით მიღებული შემოსავლის გამომუშავებაში ძირითადად სხვა ფაქტორებიც იღებენ მონაწილეობას გარდა აქტივის ეკონომიკური სარგებლის გამოყენებისა;
 - შემოსავალი ზოგადად მიჩნეულია არამართებულ საფუძვლად ეკონომიკური სარგებლის საზომად არამატერიალურ აქტივებთან მიმართებაში, თუმცა კონკრეტული გარემოებების შემთხვევაში შესაძლებელია ამ წესის უარყოფა.
- ბასს 16-ისა და ბასს 41-ის შესწორება სახელწოდებით „სოფლის მეურნეობა: ნაყოფის მქონე მცენარეები (გამოცემულია 2014 წლის ივნისში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განსაზღვრავს ნაყოფის მქონე მცენარეებს (ცოცხალ მცენარეებს, რომლებიც გამოიყენება რამდენიმე პერიოდის განმავლობაში ნაყოფის მისაღებად და, ძირითად შემთხვევაში, პროდუქტიული ვადის გასვლის შემდეგ ხდება მათი განადგურება) და მიაკუთვნებს მათ ბასს 16-ის მოქმედების სფეროს, თუმცა ნაყოფი, რომელსაც ეს მცენარეები იძლევა კვლავ რჩება ბასს 41-ის მოქმედების სფეროში.
- ბასს 19-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც გამოიყენება საპენსიო სარგებლის განაკვეთის გამოთვლისას, უნდა იყოს იმავე ვალუტაში, რომელ ვალუტაშიც უნდა მოხდეს საპენსიო სარგებლის გადახდა.
- ბასს 27-ის შესწორება სახელწოდებით „კაპიტალის მეთოდი ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში“ (გამოცემულია 2014 წლის აგვისტოში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აღადგენს კაპიტალის მეთოდს და აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, გამოიყენონ ეს მეთოდი შვილობილ კომპანიებში, საერთო მმართველობის ორგანიზაციებსა და ასოცირებულ ორგანიზაციებში ჩადებული ინვესტიციების აღსაღრიცხად მათ საკუთარ ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 5-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე პროსპექტულად, იძლევა დამატებით მითითებებს იმ შემთხვევისთვის, როდესაც ხდება გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეკლასიფიკაცია მფლობელზე გასაცემად გამიზნულ აქტივად ან პირიქით. შესწორება ასევე იძლევა დამატებით მითითებებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აქტივის აღრიცხვის შეწყვეტა.
- ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ

დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.

- ფასს 10-ის, ფასს 12-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები სახელწოდებები „საინვესტიციო ორგანიზაციები: კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენება“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო ორგანიზაციებისა და მათი სუბსიდიებისთვის კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენების წესებს. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს რაიმე გავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

კომპანია ჯერ არ იყენებს შემდეგ დამატებებს ან ცვლილებებს, რომლების გამოცემულია IASB-ს მიერ, თუმცა 2018 წლის პირველი იანვრიდან დაწყებული ფინანსური წლისთვის ჯერ ძალაში არ არის.

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

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

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

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

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	10,648,547	2,399,922
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	269,911	14,263
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	82,810	33,288
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	28,316	11,237
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	11,029,584	2,458,710

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

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	6,830,814	7,010,139
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	129,255	157,741
დარიცხული პროცენტი	352,914	169,337
ნაშთი წლის ბოლოს	7,312,983	7,337,217
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(468,994)	-
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	6,843,989	7,337,217

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
სამომხმარებლო სესხი	5,757,812	3,814,320
ბიზნეს სესხი	-	346,949
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხები	1,202,257	3,006,611
დარიცხული პროცენტი	352,914	169,337
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	7,312,983	7,337,217
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(468,994)	-
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	6,843,989	7,337,217

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
პერიოდის დასაწყისში	-	-
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	468,994	-
წლის ბოლოს	468,994	-
ინდივიდუალური გაუფასურება	-	-
ერთობლივი გაუფასურება	468,994	-
სულ გაუფასურება	468,994	-

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

დეკემბერი 31, 2018	იპოთეკური სესხი	ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	5,583,404	63,065	21,878	5,668,347
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული				
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	643,779	-	12,173	655,952
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება				
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	641,575	-	-	641,575
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	335,110	11,999	-	347,109
	7,203,868	75,064	34,051	7,312,983

გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	(468,994)	-	-	(468,994)
---------------------------------------	-----------	---	---	-----------

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,734,874	-	34,051	6,843,989
--	------------------	----------	---------------	------------------

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	არაუზრუნ ველყოფილი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	6,823,374	42,781	39,011	432,051	7,337,217
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული					
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება					
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-
	6,823,374	42,781	39,011	432,051	7,337,217

გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,823,374	42,781	39,011	432,051	7,337,217
--	------------------	---------------	---------------	----------------	------------------

მისო შპს „თბილმეკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებითი გაძლიერება

დეკემბერი 31, 2018	იპოთეკური სესხი	ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია:	7,203,868	75,064	34,051	7,312,983
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(468,994)	-	-	(468,994)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,734,874	75,064	34,051	6,843,989

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	არაუზრუნ ველყოფილი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	6,823,374	42,781	39,011	432,051	7,337,217
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია:					
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	-	-	-	-	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,823,374	42,781	39,011	432,051	7,337,217

7. კაპიტალი

2017 წლის მანძილზე საწესდებო კაპიტალი იყო 1,796,565 ლარი. 2018 წელს მოხდა კაპიტალის ზრდა 1,943,508 ლარამდე.

8. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები	31-დეკ-18	31-დეკ-17
სესხი ლარში იურიდიული პირისგან	8,742,000	660,000
სესხი უცხოურ ვალუტაში ფიზიკური პირისგან	7,123,993	6,525,291
სესხი უცხოურ ვალუტაში იურიდიული პირისგან	610,598	1,267,167
სესხი ლარში ფიზიკური პირისგან	95,000	104,077
სულ გრძელვადიანი სესხი	16,571,591	8,556,535

9. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2018	2017
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე	-	-
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	2,224,870	2,346,855
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	2,224,870	2,346,855

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2018	2017
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
სხვა კომპანიებისგან	(1,186,681)	(168,045)
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	-	(804,751)
სულ ხარჯი პროცენტიდან	(1,186,681)	(972,796)
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	1,038,189	1,374,059

10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

არასაოპერაციო შემოსავლები მოიცავს: წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით, მიღებული დივიდენდები, მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან, მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან, სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები.

11. ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2018	2017
ხელფასის ხარჯი	505,228	385,315
იჯარის ხარჯები	109,272	90,793
პრემიის ხარჯები	96,481	85,284
საფოსტო ხარჯები	53,270	13,482
ცვეთის ხარჯები	35,936	32,703
კომუნალური ხარჯები	32,842	9,338
რეკლამის ხარჯები	29,535	13,669
მივლინების ხარჯები	7,985	11,964
აუდიტის ხარჯები	6,613	5,310
საკანცელარიო ხარჯები	3,039	5,690
წარმომადგენლობითი ხარჯები	1,488	8,321
სასამართლოს ხარჯები	1,307	-
საგადასახადო ხარჯები	1,291	1,880
ინვენტარის ხარჯები	290	810
კონსულტაციის ხარჯები	-	500
სხვა ხარჯები	71,484	50,241
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	956,061	715,300

ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს იჯარის და ხელფასის ხარჯი.

12. ფინანსური რისკის მართვა

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

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

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

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ფული ბანკში	10,731,357	2,433,210
ფასიანი ქაღალდები	52,869	47,446
გაცემული წმინდა სესხები	6,843,989	7,337,217
სხვა აქტივები	350,115	692,186
მიღებული სესხები	16,571,591	8,556,535
გადასახდელი პროცენტები	120,648	98,801
სხვა ვალდებულებები	16,945	25,399

13. უცხოური ვალუტის რისკი

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

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

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

დეკემბერი 31, 2018			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	111,126	10,918,458	11,029,584
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	5,194,666	1,649,323	6,843,989
სულ ფინანსური აქტივები	5,305,792	12,567,781	17,873,573
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	8,837,000	7,734,591	16,571,591
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,837,000	7,734,591	16,571,591
ღია საბალანსო პოზიცია	-3,531,208	4,833,190	1,301,982

დეკემბერი 31, 2017			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	44,525	2,414,185	2,458,710
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	4,106,495	3,230,722	7,337,217
სულ ფინანსური აქტივები	4,151,020	5,644,907	9,795,927

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	764,077	7,792,458	8,556,535
სულ ფინანსური ვალდებულებები	764,077	7,792,458	8,556,535
ღია საბალანსო პოზიცია	3,386,943	-2,147,551	1,239,392

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 2018		აშშ დოლარის გავლენა 2017	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	1,449,957	(1,449,957)	(644,265)	644,265

14. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი 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.

15. 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 პროცესს.

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

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	111,126	44,525
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	6,843,989	7,337,217

16. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება. კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას. ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

დეკემბერი 31, 2018	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,915,690	1,582,502	1,345,797	6,843,989
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	3,915,690	1,582,502	1,345,797	6,843,989
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,029,584	-	-	11,029,584
სხვა აქტივები	402,984	-	-	402,984
სულ ფინანსური აქტივები	15,348,258	1,582,502	1,345,797	18,276,557
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	16,071,611	499,980	-	16,571,591
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	16,071,611	499,980	-	16,571,591
სხვა ვალდებულებები	16,945	-	-	16,945
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,088,556	499,980	-	16,588,536
ლიკვიდურობის გარღვევა	(740,298)	1,082,522	1,345,797	1,688,021
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	(740,298)	342,224	1,688,021	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	(12,155,921)	1,082,522	1,345,797	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	(12,155,921)	(11,073,399)	(9,727,602)	
დეკემბერი 31, 2017	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,273,894	3,823,584	239,739	7,337,217
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	3,273,894	3,823,584	239,739	7,337,217
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,458,710	-	-	2,458,710
სხვა აქტივები	739,632	-	-	739,632
სულ ფინანსური აქტივები	6,472,236	3,823,584	239,739	10,535,559

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	8,024,095	532,440	-	8,556,535
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	8,024,095	532,440	-	8,556,535
სხვა ვალდებულებები	25,399	-	-	25,399
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,049,494	532,440	-	8,581,934
ლიკვიდურობის გარღვევა	(1,577,258)	3,291,144	239,739	1,953,625
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	(1,577,258)	1,713,886	1,953,625	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	(4,750,201)	3,291,144	239,739	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	(4,750,201)	(1,459,057)	(1,219,318)	

17. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს 2019 წლის სექტემბრისთვის. კომპანიის კაპიტალი უკვე აღემატება განსაზღვრულ ლიმიტს 2018 წლის ბოლოსთვის.

18. დაკავშირებული მხარე

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:

	დეკემბერი 31, 2018		დეკემბერი 31, 2017	
	კავშირი	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები
გაცემული სესხები				
დაკავშირებული მხარე		108,396	35,153	7,337,217

	2018		2017	
	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია:	78,000	505,228	78,000	385,315

19. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

20. საქმიანობის უწყვეტობა

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

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

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 15 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;

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

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

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

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

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

ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო



მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	11,029,584	2,458,710
ფასიანი ქაღალდები		52,869	47,446
გაცემული სესხები	6	6,843,989	7,337,217
სხვა აქტივები		350,115	692,186
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		24,198	144,233
ძირითადი საშუალებები		362,790	357,963
არამატერიალური აქტივები		26,366	23,992
სულ აქტივები		18,689,911	11,061,747
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7	16,571,591	8,556,535
სხვა ვალდებულებები		16,945	25,399
გადასახდელი პროცენტები		120,648	98,801
გადასახდელი გადასახადები		-	97,749
სულ ვალდებულებები		16,709,184	8,778,484
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	1,943,508	1,796,565
საერთო რეზერვი		335,180	241,680
გაუნაწილებელი მოგება		(297,961)	245,018
სულ კაპიტალი		1,980,727	2,283,263
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		18,689,911	11,061,747

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	9	2,224,870	2,346,855
საპროცენტო ხარჯი	9	(1,186,681)	(972,796)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,038,189	1,374,059
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	(468,994)	-
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		569,195	1,374,059
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან		241,017	212,105
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	10	702,430	145,856
მიღებული ჯარიმები და საურავები		92,231	196,878
არასაოპერაციო შემოსავალი		1,604,873	1,928,898
მოგება/ზარალი საკუროს სხვაობიდან		(271,039)	(514,148)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(128,978)	(26,038)
ადმინისტრაციული ხარჯები	11	(956,061)	(715,300)
მოგება/ზარალი დაბეგრამდე		248,795	673,412
მოგების გადასახადი		(118,770)	(114,690)
წმინდა მოგება		130,025	558,722

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	რეზერვი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016		1,472,131	52,165	673,934	2,198,230
გაუნაწილებელი მოგება		-	-	558,722	558,722
დივიდენდი		-	-	(798,123)	(798,123)
ცვლილება რეზერვებში		-	189,515	(189,515)	-
კაპიტალის გაზრდა	8	324,434	-	-	324,434
31 დეკემბერი, 2017		1,796,565	241,680	245,018	2,283,263
გაუნაწილებელი მოგება		-	-	130,025	130,025
დივიდენდი		-	-	(673,004)	(673,004)
ცვლილება რეზერვებში		-	93,500	-	93,500
კაპიტალის გაზრდა	8	146,943	-	-	146,943
31 დეკემბერი, 2018		1,943,508	335,180	(297,961)	1,980,727

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „თბილმიკროკრედიტი“
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	248,795	673,412
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვთა და ამორტიზაცია	35,936	32,703
სესხის გაუფასურების რეზერვი	468,994	-
ზარალი / (სარგებელი) გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	271,039	514,148
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე	1,024,764	1,220,263
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(29,619)	2,511,481
(ზრდა) / შემცირება ფასიან ქაღალდებში	(5,423)	(24,401)
შემცირება / (ზრდა) წინასწარ გადახდილი გადასახადებში	120,035	(42,514)
შემცირება / (ზრდა) სხვა აქტივებში	342,071	(352,084)
(შემცირება) / ზრდა გადასახდელ გადასახადებში	(97,749)	(25,789)
(შემცირება) / ზრდა სხვა ვალდებულებებში	(8,454)	51,866
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე	1,345,625	3,338,822
გადახდილი მოგების გადასახადი	(118,770)	(318,679)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	1,226,855	3,020,143
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა	(39,598)	(354,425)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(3,539)	(14,312)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან	(43,137)	(368,737)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
შემოსავალი სესხებიდან	7,906,506	(56,672)
დივიდენდის გატანა	(673,004)	(798,123)
რეზერვის შექმნა	93,500	189,515
კაპიტალის ზრდა	146,943	324,434
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან	7,473,945	(340,846)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	8,657,663	2,310,560
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	2,458,710	148,150
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	(86,789)	-
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	11,029,584	2,458,710

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 15, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს “თბილმიკროკრედიტის“

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

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

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

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა „თბილმიკროკრედიტის“ თანმხლები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. „თბილმიკროკრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

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

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

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული

მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

18 აგვისტო, 2019 წელი

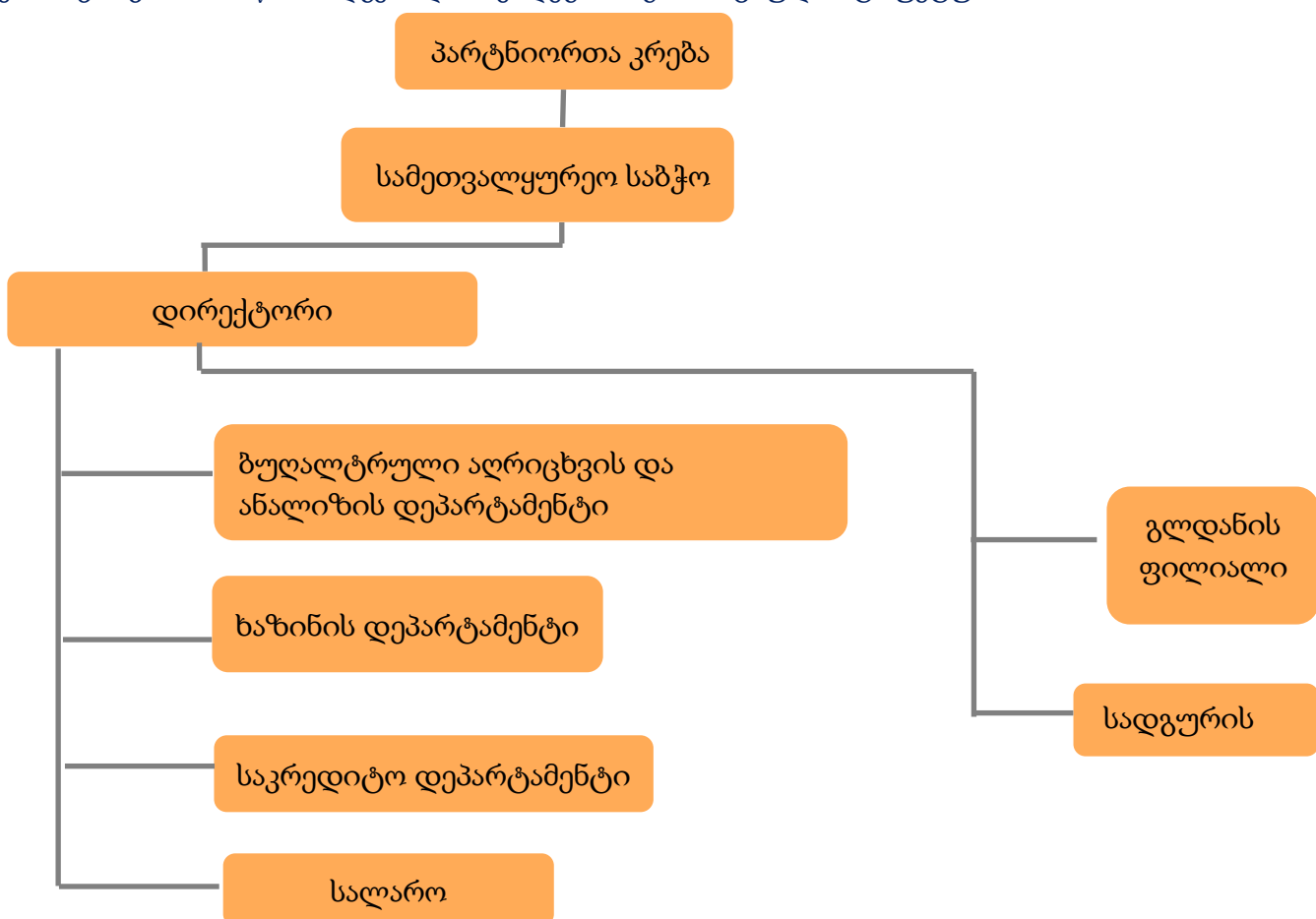


შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის მმართველობის ანგარიშგება
კომპანიის შექმნის ისტორია და ძირითადი საქმიანობის მიმოხილვა

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

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

დღეისათვის კომპანია წარმოდგენილია შემდეგი ორგანიზაციული სტრუქტურით:



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

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

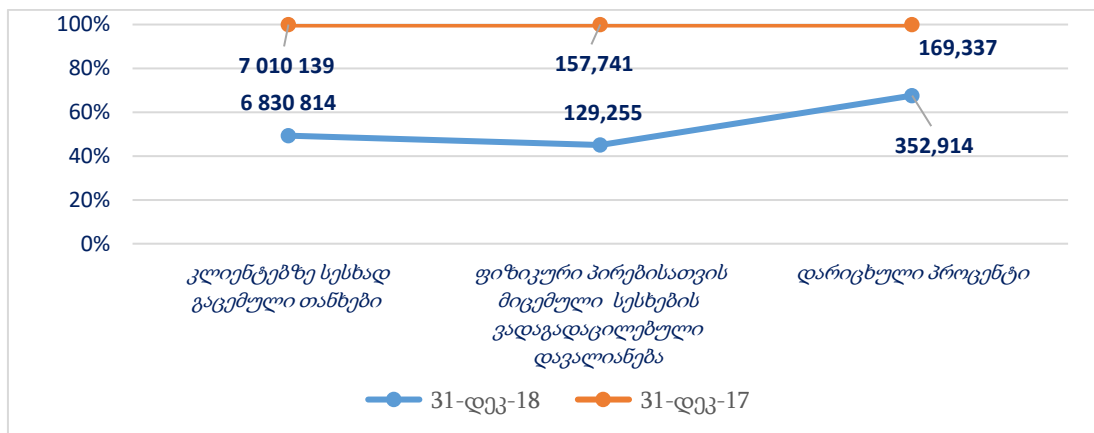
კომპანიის პარტნიორები/დამფუძნებლები არიან რეზიდენტი ფიზიკური პირები. არცერთი მათგანის წილი არ აღემატება კომპანიის საწესდებო კაპიტალის 20%-ს, რაც იძლევა საშუალებას თავიდან აცილებულ იქნას ერთი პირის ან პირთა ჯგუფის მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილების მიღება. პარტნიორთა გარკვეულ ნაწილს გააჩნია მდიდარი საბანკო-საფინანსო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

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

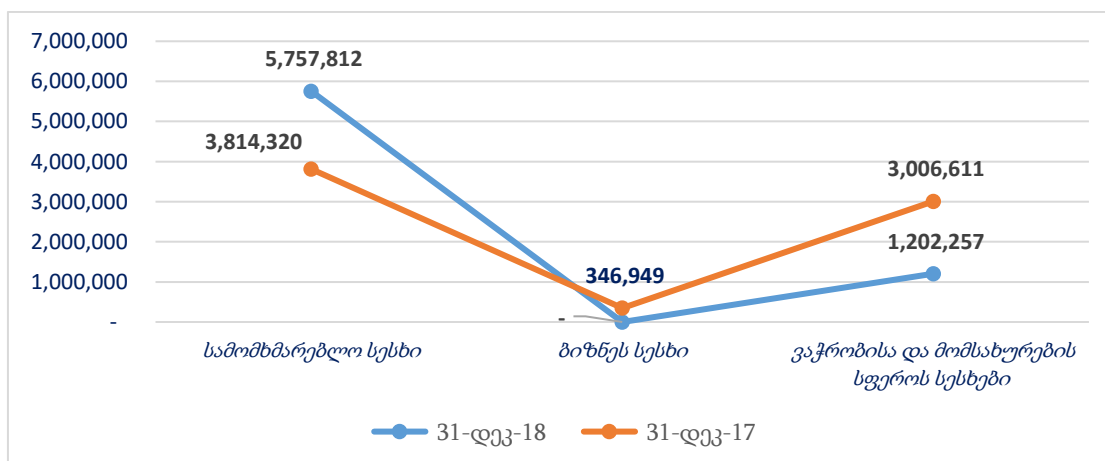
მომხმარებლებს მისო სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს და სერვისებს:

- ❖ ბიზნეს სესხებსა და საკრედიტო ხაზებს
- ❖ იპოთეკურ და უგირავნო სესხებს
- ❖ ავტო და ძვირფასი ლითონების ლომბარდს
- ❖ უცხოური ვალუტის კონვერტაციას კონკურენტული კურსით

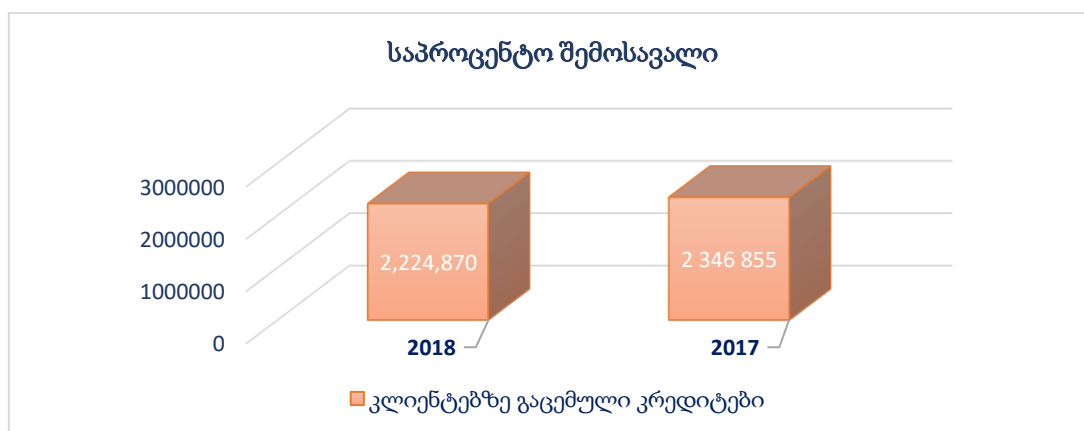
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების რაოდენობა წინა წელთან შედარებით ნაჩვენებია გრაფიკზე:



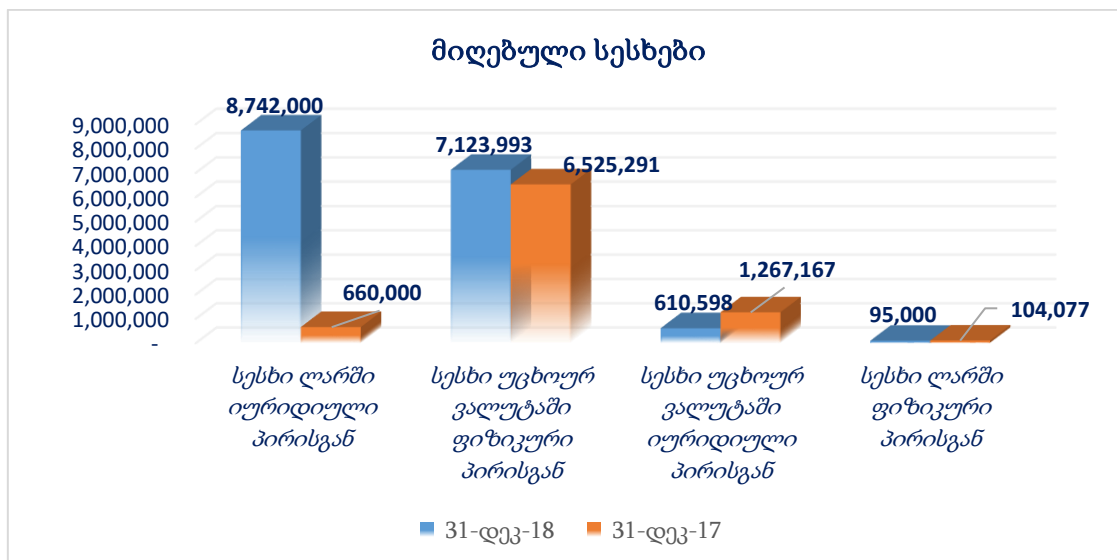
გაცემული სესხები სესხის ტიპის მიხედვით:



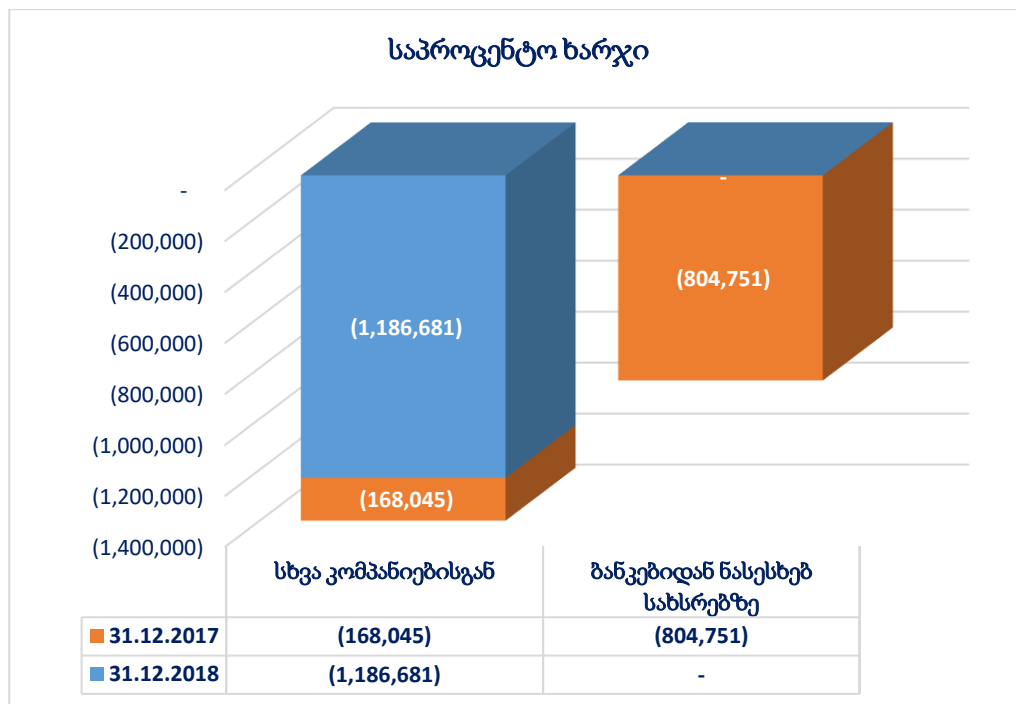
2018 და 2017 წელს გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მოცემულია გრაფიკზე:



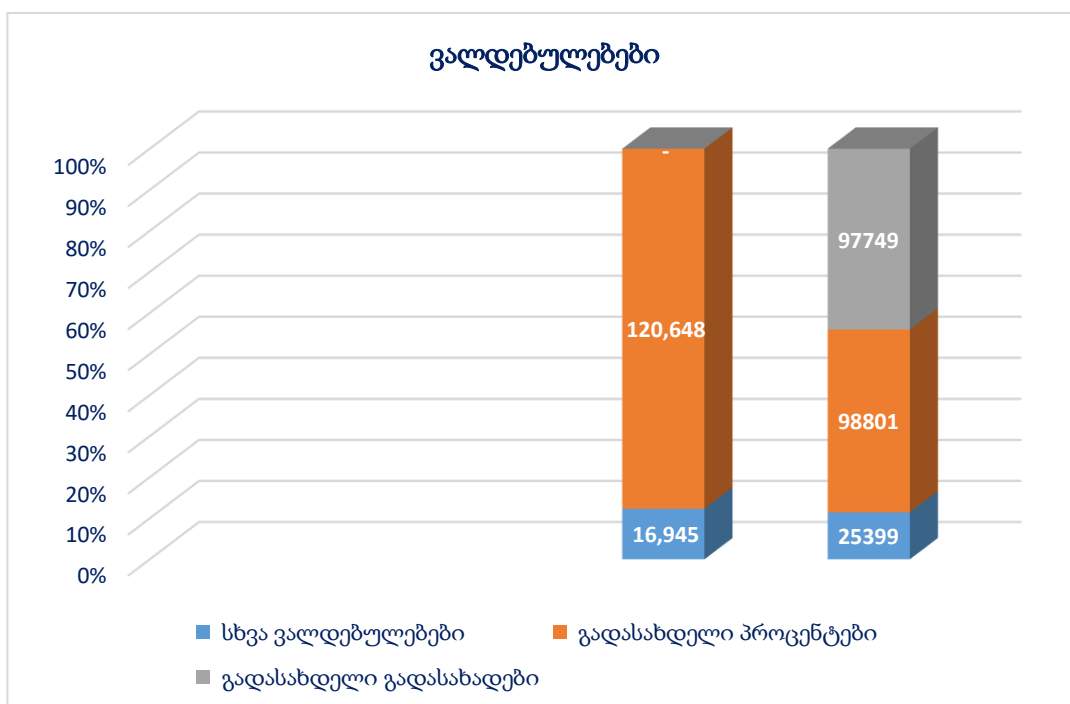
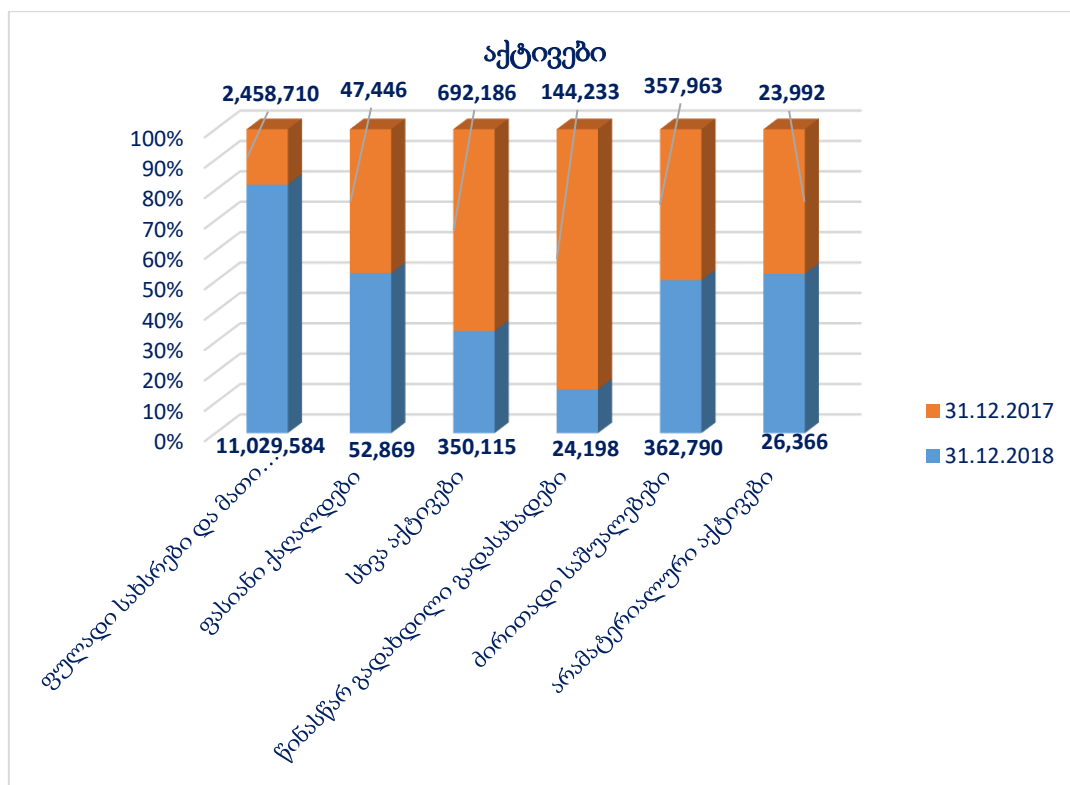
ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები 2018 და 2017 წელს არის შემდეგი:



საპროცენტო ხარჯი 2018 და 2017 წლის განმავლობაში არის შემდეგი:



ჩვენი კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები გაცემული სესხებისა და მიღებული სესხების გარდა არის შემდეგი:



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

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

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

ძირითადი რისკები

კომპანიის საქმიანობისათვის დამახასიათებელია შემდეგი ძირითადი რისკები:

1. საკრედიტო რისკი

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს არასრულფასოვანი ან არასწორი საკრედიტო პოლიტიკის წარმოებაში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს გაცემული სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილის დაუბრუნებლობა და შესაბამისად ზარალი. ამ რისკის ადეკვატური კონტროლისათვის კომპანიას გააჩნია დაკრედიტების პოლოტიკა და პროცედურები, რომლებიც მინიმუმამდე ამცირებენ დაუბრუნებელი სესხების ოდენობას. დაკრედიტების ძირითადი კრიტერიუმი ემყარება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზს. გარდა ამისა, პრობლემური სესხების ეფექტიანი მართვა და მოქნილი და ინდივიდუალური მიდგომა თითოეული მსესხებლის მიმართ, მნიშვნელოვნად ამცირებს აღნიშნული რისკის მატერიალიზაციის შესაძლებლობას. საანგარიშგებო პერიოდისათვის 30 და მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები შეადგენდნენ მთლიანი პორტფელის 3,82 %-ს.

2. სავალუტო რისკი

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

3. არასაკმარისი დაფინანსების რისკი

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

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

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

5. საოპერაციო საქმიანობის არაეფექტიანად წარმართვის რისკი

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს კომპანიის არასწორად მართვის შესაძლებლობაში, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად შეამციროს ეფექტიანობა ან გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი. ამ ტიპის პრობლემების თავიდან აცილებისათვის მენეჯმენტი ცდილობს მოიზიდოს კომპეტენტური და გამოცდილი კადრები, უკვე არსებულ თანამშრომლებს კი სისტემატიურად უტარდებათ სხვადასხვა სახის ტრენინგები. კომპანია ზრუნავს თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლებისათვის და ამისათვის მუდმივად აფინანსებს თანამშრომელთათვის კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯებს კომპანიის გარეთ. მუდმივად ანახლებს საქმიანობის მარეგულამენტირებელ შიდა რეგულაციებს, პერიოდულად ახორციელებს კონკრეტული ოპერაციებისა თუ ფილიალების საქმიანობის შემოწმებას.

სამომავლო გეგმები

საფინანსო სექტორში არსებული მძიმე რეგულაციების მიუხედავად, კომპანია მყარად განაგრძობს თავის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას და მუდმივად ცდილობს სიახლეების დანერგვას. აღნიშნულის განსახორციელებლად კომპანიის თანამშრომლები

მუდმივად ცდილობენ მონაწილეობა მიიღონ მიკროსაფინანსო სექტორში არსებულ კონფერენციებსა და საერთაშორისო ღონისძიებებში, რათა მოახდინონ საერთაშორისო გამოცდილების მაქიმალური უტილიზაცია. ამყარებენ კავშირებს პოტენციურ ინვესტორებთან, რაც სასიცოცხლო მნიშვნელობისაა. საერთაშორისო ინვესტორების მოძიება თბილმიკროკრედიტის მიმდინარე სტრატეგიული მიზანია, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირება მუდმივად მზარდი კონკურენციისა და ცვალებადი გარემოს პირობებში. თავისი საოპერაციო საქმიანობის განვითარებისა და გაფართოებისთვის კომპანია მუდმივად ეძიებს თანამშრომლობას ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე რეზიდენტ და უცხოელ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან.

მუდმივად ცვალებადი სამოქმედო გარემოსა და დამაბული კონკურენციის პირობებში, კომპანია გეგმავს მნიშვნელოვანი ყურადღება დაუთმოს ციფრული სერვისებისა და ტექნოლოგიების განვითარებას. ამ მიზნით კომპანია თანამშრომლობს ქართულ და უცხოურ კომპანიებთან, რომლებიც აწარმოებენ პროგრამული უზრუნველყოფისა და ფინანსური ტექნოლოგიების მიწოდებას ბაზარზე. 2019 საფინანსო წლისათვის კომპანიას დაგეგმილი აქვს ონლაინ კონვერტაციების სერვისის ექსპლოატაციაში ჩაშვება, ასევე სესხის განაცხადის მიღების, დამუშავებისა და სესხის გაცემის პროცედურების ავტომატიზაცია.

მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის
აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



შპს „გეო-ტექნიკა-გეოგორგია“

18 აგვისტო, 2019 წელი

მუდმივად ცდილობენ მონაწილეობა მიიღონ მიკროსაფინანსო სექტორში არსებულ კონფერენციებსა და საერთაშორისო ღონისძიებებში, რათა მოახდინონ საერთაშორისო გამოცდილების მაქსიმალური უტილიზაცია. ამყარებენ კავშირებს პოტენციურ ინვესტორებთან, რაც სასიცოცხლო მნიშვნელობისაა. საერთაშორისო ინვესტორების მოძიება თბილმიკროკრედიტის მიმდინარე სტრატეგიული მიზანია, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირება მუდმივად მზარდი კონკურენციისა და ცვალებადი გარემოს პირობებში. თავისი საოპერაციო საქმიანობის განვითარებისა და გაფართოებისთვის კომპანია მუდმივად ეძიებს თანამშრომლობას ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე რეზიდენტ და უცხოელ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან.

მუდმივად ცვალებადი სამოქმედო გარემოსა და დამახული კონკურენციის პირობებში, კომპანია გეგმავს მნიშვნელოვანი ყურადღება დაუთმოს ციფრული სერვისებისა და ტექნოლოგიების განვითარებას. ამ მიზნით კომპანია თანამშრომლობს ქართულ და უცხოურ კომპანიებთან, რომლებიც აწარმოებენ პროგრამული უზრუნველყოფისა და ფინანსური ტექნოლოგიების მიწოდებას ბაზარზე. 2019 საფინანსო წლისათვის კომპანიას დაგეგმილი აქვს ონლაინ კონვერტაციების სერვისის ექსპლოატაციაში ჩაშვება, ასევე სესხის განაცხადის მიღების, დამუშავებისა და სესხის გაცემის პროცედურების ავტომატიზაცია.

