

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	8
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	8
3 მომზადების საფუძველი	8
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	8
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	11
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	11
7 გაცემული სესხები	12
8 საგადასახადო აქტივები	12
9 ძირითადი საშუალებები	13
10 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები	14
11 მიღებული სესხები	14
12 საწესდებო კაპიტალი	14
13 გადასახდელი გადასახადები	14
14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14
15 ფინანსური რისკების მართვა	15
16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები	16
17 კაპიტალის ადეკვატურობა	17
18 დაკავშირებული მხარეები	17
19 პირობითი ვალდებულებები	19
20 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	19
21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	19

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დავით გაშაკიძე

მარიკა მაკარიდი

დირექტორი

ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დავით ვაშაკიძე

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი:

ივნისი 14, 2018



ბ. ჯიქია

მარიკა მაკარიდი

ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს-ის მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - ”აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინებთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეყვანოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: ივნისი 14, 2018

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინებთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიზეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: ივნისი 14, 2018

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი შს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	96,563	63,146	70,436	22,002
გაცემული სესხები	7	771,132	1,109,926	953,549	363,618
ძირითადი საშუალებები	9	10,626	13,349	5,146	2,559
საგადასახადო აქტივები	8	39	116,559	37,283	15,677
სხვა აქტივები		3,098	3,657	2,450	6,568
სულ აქტივები		881,458	1,306,637	1,068,864	410,424
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	11	167,026	218,967	209,849	114,969
გადასანდელი გადასახადები	13	8,464	135,134	116,115	35,554
სხვა ვალდებულებები		31,221	27,247	24,418	10,685
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		1,594	2,002	772	384
სულ ვალდებულებები		208,305	383,350	351,153	161,592
კაპიტალი					
საწესდებო კაპიტალი		500,000	250,000	1,000	1,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		173,153	673,287	716,711	247,832
სულ კაპიტალი		673,153	923,287	717,711	248,832
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		881,458	1,306,637	1,068,865	410,424

დავით ვაშაკიძე

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი შს

თარიღი: ივნისი 14, 2018

მარიკა მაკარიდი

ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	96,563	63,146	70,436	22,002
გაცემული სესხები	7	771,132	1,109,926	953,549	363,618
ძირითადი საშუალებები	9	10,626	13,349	5,146	2,559
საგადასახადო აქტივები	8	39	116,559	37,283	15,677
სხვა აქტივები		3,098	3,657	2,450	6,568
სულ აქტივები		881,458	1,306,637	1,068,864	410,424
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	11	167,026	218,967	209,849	114,969
გადასახდელი გადასახადები	13	8,464	135,134	116,115	35,554
სხვა ვალდებულებები		31,221	27,247	24,418	10,685
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		1,594	2,002	772	384
სულ ვალდებულებები		208,305	383,350	351,153	161,592
კაპიტალი					
საწესდებო კაპიტალი		500,000	250,000	1,000	1,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		173,153	673,287	716,711	247,832
სულ კაპიტალი		673,153	923,287	717,711	248,832
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		881,458	1,306,637	1,068,865	410,424

დავით ვაშაყიძე

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018



ბუღალტერი

მარიკა მაკარიძე

ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარებში

სრული შემოსულობების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი		492,417	1,265,139	914,566
საპროცენტო ხარჯი		(33,640)	(41,486)	(37,456)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		458,777	1,223,653	877,110
შემოსავალი ჯარიმებიდან		271,654	423,583	260,509
საოპერაციო შემოსავალი		730,431	1,647,236	1,137,619
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(535,415)	(697,818)	(386,770)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)		(346,330)	(565,210)	(154,299)
კურსთაშორის სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		163	-	-
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		-	(2,641)	(3,413)
სხვა ხარჯები		-	-	-
მოგება დაბეგვრამდე		(151,151)	381,567	593,137
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(30,035)	(140,778)	(116,908)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		(181,186)	240,789	476,229
სხვა სრული შემოსავლები		-	-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		(181,186)	240,789	476,229

დავით ვაშაკიძე

მარიკა მაკარიდი

დირექტორი

ბულალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარებში

სრული შემოსულობების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი		492,417	1,265,139	914,566
საპროცენტო ხარჯი		(33,640)	(41,486)	(37,456)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		458,777	1,223,653	877,110
შემოსავალი ჯარიმებიდან		271,654	423,583	260,509
საოპერაციო შემოსავალი		730,431	1,647,236	1,137,619
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(535,415)	(697,818)	(386,770)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)		(346,330)	(565,210)	(154,299)
კურსთაშორის სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		163	-	-
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		-	(2,641)	(3,413)
სხვა ხარჯები		-	-	-
მოგება დაბეგვრამდე		(151,151)	381,567	593,137
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(30,035)	(140,778)	(116,908)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		(181,186)	240,789	476,229
სხვა სრული შემოსავლები		-	-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		(181,186)	240,789	476,229



დავით ვაშაკიძე

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018





მარიკა მაკარიძე

ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016	2015
მიღებული პროცენტი (საკომისიო, პროლონგაცია)	234,407	1,147,269	844,231
შემოსავალი ჯარიმებიდან	288,508	423,315	259,895
დაფარული სესხები	3,845,427	6,335,606	4,307,122
გაცემული სესხები	(3,725,409)	(6,934,495)	(4,909,852)
გადახდილი ხარჯები	(223,059)	(317,826)	(160,008)
გადახდილი ხელფასები	(132,088)	(133,622)	(85,967)
გადახდილი გადასახადები	(67,419)	(250,690)	(84,252)
სასამართლო ბაჟის ხარჯი	(73,650)	(67,950)	(9,413)
აღსრულების ბიუროს ხარჯები	(76,690)	(91,692)	(98,350)
სხვა შემოსავლები	22,312	23,200	26,802
სხვა გასაღები	(28,246)	(19,494)	(15,715)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	64,094	113,619	74,495
საბანკო დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	-	-	-
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(636)	(9,029)	(1,326)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(29,484)	(9,000)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(636)	(38,513)	(10,326)
მიღებული სესხები	210,700	199,505	224,342
გადახდილი ძირი	(138,000)	(194,600)	(199,000)
გადახდილი პროცენტები	(41,575)	(32,839)	(44,262)
შენატანი კაპიტალში	250,000	250,000	-
გადახდილი დივიდენდები	(303,000)	(288,685)	(7,350)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(21,875)	(66,619)	(26,270)
საკუროს სხვაობის შედეგი	(8,166)	(15,777)	10,536
წმინდა ფულადის სახსრების ზრდა/(შემცირება)	41,583	8,487	37,898
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	63,146	70,436	22,002
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	96,563	63,146

დავით ვაშაკიძე

მარიკა მაკარიდი

გენერალური დირექტორი

ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

დავით უაშვიძე

თარიღი: ივნისი 14, 2018

2. 

ბუღალტერი

შპს მისო ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგება
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარებში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,000	247,832	248,832
2015 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	476,230	476,230
კაპიტალის გაზრდა	-	-	-
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(7,351)	(7,351)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000	716,710	717,710
2016 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		240,787	240,787
კაპიტალის გაზრდა	249,000	-	249,000
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(284,211)	(284,211)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	673,287	923,287
2017 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	(181,186)	(181,186)
კაპიტალის გაზრდა	250,000	-	250,000
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(318,948)	(318,948)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,000	173,154	673,154

დავით გაშაკიძე

მარიკა მაკარიდი

გენერალური დირექტორი

ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018

შპს მისო ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარებში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,000	247,832	248,832
2015 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	476,230	476,230
კაპიტალის გაზრდა	-	-	-
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(7,351)	(7,351)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000	716,710	717,710
2016 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	240,787	240,787
კაპიტალის გაზრდა	249,000	-	249,000
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(284,211)	(284,211)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	673,287	923,287
2017 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	(181,186)	(181,186)
კაპიტალის გაზრდა	250,000	-	250,000
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(318,948)	(318,948)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,000	173,154	673,154


 დავით ვაშაკიძე
 გენერალური დირექტორი




 მარიკა მაკარიძე
 ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს

თარიღი: ივნისი 14, 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს"-ი (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2012 წლის 17 დეკემბერს. კომპანიის ორგანიზაციის მიხედვით, პეტიატარაძის ქ. 27ე, საოფისი ფართი №7.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა ფიზიკურ პირებზე ონლაინ სესხების გაცემა. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 50 ათას ლარს ერთ სესხზე, მიუხედავად ამისა კომპანია თავისი შიდა პოლიტიკის მიხედვით გასცემს მხოლოდ 1000 ლარამდე სესხებს ერთი თვემდე ვადით. კომპანიას აქვს ერთი სერვის ცენტრი თბილისში.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს"- ის დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
ირმა გოდერძიშვილი	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
ანდრეი გორბუშკინი	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ისინი მოიცავენ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას (მინიმუმ 250 ათასი ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის სტანდარტების შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 50 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა (ასევე იხ.შენიშვნა 21).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საქართველო კორუფციის დაბალი დონით გამოირჩევა საერთაშორისო გამჭვირვალობა 2016 წლის გლობალური კორუფციის ბარომეტრის მიხედვით.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათგან სავარაუდოდ შემდეგი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მოახდენს გავლენას კომპანიის ოპერაციებზე. კომპანია გეგმავს, რომ მიიღოს ეს სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, მათი ძალაში შესვლის მომენტიდან.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოქვეყნებული ფასს 9 მიზნად ისახავს ჩაანაცვლოს ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, ახალ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს IAS 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება-არ აღიარების მითითებებს. სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვაც.

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 აყალიბებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლების აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაკისრი საკონოსო და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საკონოსო და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს, ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი. სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვაც.

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ხალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეიჯარეებისთვის. თუმცა, მოიჯარეებს იგი ავალდებულებს იჯარების უმეტესობის თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარო ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ "მოკლევადიანი" იჯარები და იჯარები "დაბალი ღირებულების მქონე" აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება და საპროცენტო ზარჯი და საამორტიზაციო ანარიცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება იმ შემთხვევაში, თუ შემოსავლის შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 15-ის გამოყენებაც იმავე თარიღით მოხდება.

კომპანია აფასებს აღნიშნული ცვლილებების სავარაუდო გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

4.2 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არა-წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების კგუფი

შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები

კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	5-10 წელი
ავტოზი	5 წელი
სხვა ძირითადი საშუალებები	5-10 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად, იმისათვის რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოთვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარგებელზე ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება ისეთიანად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივს ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.4 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 გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანია არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციას ახდენს 10%-იანი განაკვეთით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 მოგების გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ თანხას, რომელიც უნდა იქნას გადახდილი სახელმწიფო ბიუჯეტში მიმდინარე პერიოდის განმავლობაში მიღებული დასაბეგრი მოგებიდან. ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე მოგების გადასახადის გამოთვლა ხდება ანგარიშგების მომზადების მომენტში არსებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნების და შესაბამისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების მონაცემების გამოყენებით. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, მოგების გადასახადი შეადგენს 15%-ს და საგადასახადო ზარალები გადავადდება 5 წლის ვადით.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განაზოციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა ოურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.6 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

4.7 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში. კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

4.8 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალდო ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4.9 ჯარიმები და სხვა შემოსავლები და ხარჯები

კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმები დაგვიანების ან გადაუხდელობის გამო აღიარდება საკასო მეთოდით. მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ჯარიმებიდან შემოსავლებზე საკასო მეთოდის გამოყენება უფრო გონიერულია, უკეთ ასახავს რეალურ საოპერაციო შედეგებს და შესაბამისად გვაწვდის სწორ ინფორმაციას მსგავს შემოსავლებზე. ჯარიმებიდან შემოსული შემოსავლების აღიარება საკასო მეთოდით გაუფასურებულ სესხებზე ასევე შესაბამისობაშია მოდის საქართველოს კანონმდებლობასთან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ.

4.10 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განზოციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.10 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
აშშ დოლარი	2.5922	2.6468	2.3949	1.8821
ევრო	3.1044	2.7940	2.6169	2.2881

4.11 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შერუღდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე. არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
ფული ბანკში	6.1	96,563	63,146	70,436
სულ		96,563	63,146	70,436
			22,002	22,002

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
ლარი	96,563	63,119	70,436	22,002
აშშ დოლარი	-	27	-	-
სულ	96,563	63,146	70,436	22,002

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა.

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს მხოლოდ ფიზიკურ პირებზე სხვადასხვა მიზნობრივით. სესხების აბსოლიტური უმრავლესობა საბლანკოა. წლიური პროცენტი 2017 და 2016 წლებში მერყეობს 65-365 მდე. სესხები გაიცემა ლარში.

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
ძირი	1,643,912	1,629,576	1,035,693	360,557
პროცენტი	215,679	222,478	98,367	30,414
მთლიანი სასესხო პორტფელი	1,859,591	1,852,054	1,134,060	390,971
მინუს: გაუფასურების რეზერვი ძირი	(1,088,459)	(742,128)	(180,511)	(27,353)
წმინდა პორტფელი	771,132	1,109,926	953,549	363,618

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. იმ შემთხვევაში თუ სესხი ვადაგადაცილებაში 20-ზე მეტი დღე, რეზერვი იზრდება 5%-მდე, თუ ვადაგადაცილება არის 21-60 დღის შუალედში, რეზერვი იზრდება 15%-მდე, 61-90 დღემდე 30%-მდე, 91-180 დღემდე 50%-მდე, თუ სესხის ვადაგადაცილება აჭარბებს 181 დღეს მაშინ 100%-ით ხდება დარეზერვება. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის	742,127	180,512	27,353	-
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	346,331	565,210	154,299	29,288
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	-	(3,595)	(1,140)	(1,935)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,088,459	742,127	180,512	27,353

შენიშვნა 8 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
მოგების გადასახადი	-	116,520	37,296	15,677
საშემოსავლო გადასახადი	-	-	-	-
გადახდილი დღგ	-	-	-	-
სხვა გადასახადები	39	39	(13)	-
სულ	39	116,559	37,283	15,677

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები

2017 წელი	კომპიუტერები	ავეჯი	სულ
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	14,769	2,547	17,316
დამატებები	844	-	844
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	15,613	2,547	18,160
აკუმულირებული ცვეთა			
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(3,246)	(721)	(3,967)
პერიოდის ცვეთა	(3,057)	(509)	(3,566)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(6,303)	(1,230)	(7,533)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	11,523	1,826	13,349
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	9,310	1,317	10,627
2016 წელი	კომპიუტერები	ავეჯი	სულ
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	5,637	1,118	6,755
შეძენები	9,132	1,429	10,561
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	14,769	2,547	17,316
აკუმულირებული ცვეთა			
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	(1,277)	(332)	(1,609)
პერიოდის ცვეთა	(1,969)	(389)	(2,358)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(3,246)	(721)	(3,967)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	4,361	785	5,146
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	11,523	1,826	13,349
2015 წელი	კომპიუტერები	ავეჯი	სულ
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრისთვის	2,446	634	3,080
შეძენები	3,191	484	3,675
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	5,637	1,118	6,755
აკუმულირებული ცვეთა			
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრისთვის	(395)	(126)	(521)
პერიოდის ცვეთა	(881)	(207)	(1,088)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	(1,276)	(333)	(1,609)
წმინდა ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრისთვის	2,051	508	2,559
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	4,361	785	5,147

კომპანიის ძირითად საშუალებები არ არის დატვირთული იპოთეკით ან რაიმე სხვა შეზღუდვით. კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულება არსებითად ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10	გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016	31-დეკ-2015	1-იან-15
	1 იანვრის მდგომარეობით	(2,002)	(772)	(384)	-
	აღიარებული მოგება ზარალში	408	(1,230)	(388)	(384)
	31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,594)	(2,002)	(772)	(384)
	გადავადებული გადასახადი კომპონენტები:				
	აქტივი/(ვალდებულება)	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016	31-დეკ-2015	1-იან-15
	სესხის გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	-
	ძირითადი საშუალებები	(1,594)	(2,002)	(772)	(384)
	არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-
	წმინდა გადავადებული საგადასახადო პოზიცია პერიოდის	(1,594)	(2,002)	(772)	(384)
	მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება მართებულია რადგან თვლის, რომ კომპანიას ექნება მომავალი საგადასახადო მოგება გადავადებული საგადასახადო აქტივის გამოყენებისთვის.				
	მიღწერა წლის მოგების გადასახადი ზარჯი				
	ნორმატიული საგადასახადო ზარჯი	(30,443)	(139,547)	(116,520)	(37,296)
	ეფექტი გადავადებული გადასახადზე	408	(1,230)	(388)	(384)
	სულ მოგების გადასახადისგან (ზარჯი) /სარგებელი	(30,035)	(140,777)	(116,908)	(37,679)

შენიშვნა 11 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები წარმოადგენს 2013-2017 წლებში მიღებულ სესხებს. ძირითადი სახსრები მიღებულია დაკავშირებული მხარეებისგან 979,205 ლარის ოდენობით.

შენიშვნა 12 საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი არის 500,000 ლარი, რაც შესაბამისობაშია კანონთან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ.

შენიშვნა 13 გადასახდელი გადასახადები

	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016	31-დეკ-2015	1-იან-15
გადასახდელი მოგების გადასახადი	8,464	135,134	116,115	35,554
სულ	8,464	135,134	116,115	35,554

შენიშვნა 14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ზარჯები

	2017 წელი	2016 წელი	2015 წელი	2014 წელი
ხელფასის ზარჯი	173,291	213,831	109,050	83,961
კრედიტ ინფოს მომსახურების ზარჯი	100,533	123,114	103,590	36,549
აღსრულების ბიუროს ზარჯი	71,550	91,700	98,300	26,450
სასამართლო ბაჟის ზარჯი	81,650	66,650	9,363	551
იურიდიული და საკონსულტაციო	19,492	53,253	19,812	2,250
საიჯარო ზარჯი	19,772	19,149	17,420	7,768
ცვეთა და ამორტიზაცია	3,567	2,358	1,088	446
საბანკო მომსახურების ზარჯი	3,325	4,825	4,890	1,693
რეკლამის ზარჯი	5,888	45,293	785	10,505
კომუნალური ზარჯები	14,448	10,175	4,890	9,155
საფოსტო ზარჯი	23,661	18,207	4,333	2,822
საწვერო გადასახადი	13,800	28,385	6,000	-
სხვა საერთო ზარჯი	4,438	20,878	7,249	5,851
სულ	535,415	697,818	386,770	188,000

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა

15.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას არ გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები, რომელიც შესაძლებელია ყოფილიყო მატერიალური აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებისთვის

15.2 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ექვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-17	31-დეკ-16	31-დეკ-15	1-იან-15
ფული ბანკში	96,563	63,146	70,436	22,002
გაცემული სესხები	771,132	1,109,926	953,547	363,617
სულ	867,695	1,173,072	1,023,984	385,619

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა თბილისის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას. რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა არგაცემაზე.

15.3 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

2017 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	96,563	-	-	-	96,563
გაცემული სესხები	771,132	-	-	-	771,132
სხვა აქტივები	3,098	-	-	-	3,098
სულ აქტივები	870,793	-	-	-	870,793
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	95,026	72,000	-	-	167,026
სულ ვალდებულებები	95,026	72,000	-	-	167,026
ლიკვიდურობის სხვაობა	775,767	(72,000)	-	-	703,767
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	775,767	703,767	703,767	703,767	703,767

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.3 ლიკვიდურობის რისკი

2016 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	96,563	-	-	-	96,563
გაცემული სესხები	1,109,926	-	-	-	1,109,926
სხვა აქტივები	3,656	-	-	-	3,656
სულ აქტივები	1,210,145	-	-	-	1,210,145
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	169,730	49,236	-	-	218,966
სულ ვალდებულებები	169,730	49,236	-	-	218,966
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,040,415	(49,236)	-	-	991,179
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,040,415	991,179	991,179	991,179	

2015 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	70,436	-	-	-	70,436
გაცემული სესხები	953,549	-	-	-	953,549
სხვა აქტივები	2,450	-	-	-	2,450
სულ აქტივები	1,026,435	-	-	-	1,026,435
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	209,849	-	-	-	209,849
სულ ვალდებულებები	209,849	-	-	-	209,849
ლიკვიდურობის სხვაობა	816,586	-	-	-	816,586
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	816,586	816,586	816,586	816,586	

15.4 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება უარყოფითად აისახება კომპანიის ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა რომ კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

შენიშვნა 16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია აღნიშნული), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვივლით იმით, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

შენიშვნა 16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდება.

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

65-365%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებს 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	96,563	96,563	63,146	63,146
გაცემული სესხები(რეზერვის გარეშე)	771,132	771,132	771,132	771,132
სულ ფინანსური აქტივები	867,695	867,695	834,278	834,278

16.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

ღონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

ღონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმძღვანელოდ შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 17 კაპიტალის ადეკვატურობა

კანონი მიკროსაფინანსოების შესახებ ავალდებულებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს მთლიანი კაპიტალის ოდენობა ჰქონდეთ არანაკლებ 250 ათას ლარის. 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს-ის კაპიტალი არის 1,077,817 და 575,558 ლარი შესაბამისად. აქედან გამომდინარე კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 18 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენას მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 18 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2017	მიღებული	გადასახდელი
აქციონერები	60,000	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	107,922	-
სულ	167,922	-
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 წელი	ხარჯი	ხარჯი
აქციონერები	12,055	7,500
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	15,417	13,194
სულ	27,472	20,694
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2016	მიღებული	გადასახდელი
აქციონერები	65,500	4,477
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	146,468	2,521
სულ	211,968	6,998
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2016 წელი	ხარჯი	ხარჯი
აქციონერები	14,846	20,000
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	26,640	11,396
სულ	41,486	31,396
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2015	სესხები	პროცენტი
აქციონერები	45,900	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	163,949	-
სულ	209,849	-
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2015 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	9,649	11,982
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	23,274	6,490
სულ	32,923	18,472

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ემ ბი ეს
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 18 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2014

	გაცემული	მისაღები
აქციონერები	15,900	1,122
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	70,000	9,623
სულ	85,900	10,745

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2014 წელი

	საპროცენტო	ხელფასის
აქციონერები	2,956	19,839
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	1,840
სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,235	-
სულ	4,191	21,679

შენიშვნა 19 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის კომპანიას გააჩნია აქტიური დავები.

შენიშვნა 20 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

შენიშვნა 21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის დასაწყისში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ კანონში შესული ცვლილებების თანახმად, ორგანიზაციებს მიეცათ უფლება, ერთ მსესხებელზე სესხის მაქსიმალური მოცულობა გაზარდონ 100,000 ლარამდე.

იმავე ცვლილებების თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა ფულადი ფორმით განადღებული კაპიტალი უნდა გაზარდონ შემდეგი თანმიმდევრობით: 2018 წლის 1 სექტემბრამდე 500,000 ლარამდე; 2019 წლის 1 ივლისამდე 1,000,000 ლარამდე.