

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
BB კრედიტი
შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
31 დეკემბერი 2017

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	i
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	ii-v

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი	11
2 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საოპერაციო გარემო	11
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მეთოდების შეჯამება	11
4 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება	19
5 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	23
6 უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი/(ზარალი)	23
7 პერსონალის ხარჯი	24
8 რეკლამის ხარჯები	24
9 სხვა ხარჯები	24
10 მოგების გადასახადი	25
11 ფული და ფულის ექვივალენტები	26
12 გაცემული სესხები	26
13 ძირითადი საშუალებები	28
14 არამატერიალური აქტივები	28
15 მფლობელთა კაპიტალი	29
16 სავაჭრო ვალდებულებები	29
17 გადავადებული შემოსავალი	29
18 მიღებული სესხები	30
19 გადავადებული მოგების გადასახადი	32
20 ფინანსური რისკების მართვა	33
21 პირობითი ვალდებულებები	40
22 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	41
23 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	44
24 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლა	45
25 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	45

ფინანსური ანგარიშგება წარდგენილია ეროვნულ ვალუტაში(ლარში).

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

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოდგენილ ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული სააღრიცხვო პრინციპების და პოლიტიკის არჩევისა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში მისოს ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- მისოში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ მისოს ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 11 ივნისი.

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო

საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი

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

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული სააღრიცხვო პრინციპების და პოლიტიკის არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში მისოს ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- მისოში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ მისოს ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 11 ივნისი.

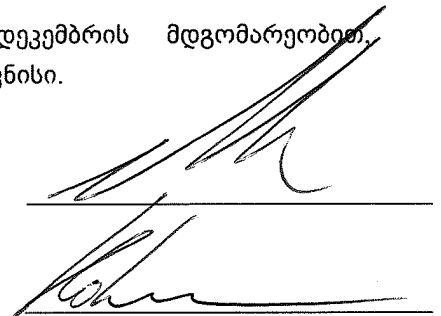
დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო

საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „BB კრედიტის“ მფლობელებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „BB კრედიტის“ („მისო“ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველადი გამოყენებელი) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს („ფინანსური ანგარიშგება“).

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ მისოს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „*პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის*“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაზე, რომელიც გვიჩვენებს, რომ მისო-ს მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 4,204,949 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის და ამ თარიღისათვის მისი დაგროველი ზარალი შეადგენს 5,456,877 ლარს. ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს მისო-ს უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია ის გარემოებები, რის გამოც 2016 წლის საწყისი ნაშთები არ არის წარმოდგენილი ფასს 1 - ის შესაბამისად.

სხვა საკითხები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფასს-1 ის შესაბამისად, როგორც ფასს-ებით მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება. აქვე შევნიშნავთ, რომ შესაბამისი ციფრები ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის აუდიტირებული, თუმცა ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მოთხოვნებთან შესაბამისი პროცედურები.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

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

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ

კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მისოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

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

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

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

11 ივნისი 2018 წელი

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

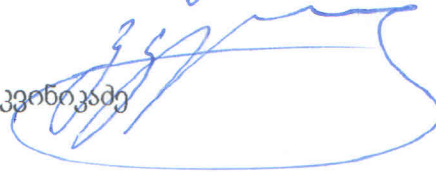
მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

11 ივნისი 2018 წელი

RSM Georgia

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე



შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	გ/შ	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	2,293,277	5,975
საპროცენტო ხარჯი	5	(1,326,419)	(82,001)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)		966,858	(76,026)
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12	(1,879,792)	(7,203)
წმინდა საოპერაციო ზარალი		(912,934)	(83,229)
პერსონალის ხარჯები	7	(855,121)	(106,375)
სარეკლამო ხარჯები	8	(686,041)	(717,123)
ცვეთა და ამორტიზაცია	13	(122,583)	(60,593)
სხვა ხარჯები	9	(495,326)	(155,331)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	6	(1,149,979)	(129,277)
ზარალი დაბეგვრამდე		(4,221,984)	(1,251,928)
მოგების გადასახადი	10	17,035	-
წმინდა მოგება/ზარალი		(4,204,949)	(1,251,928)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული წლის სრული შემოსავალი		(4,204,949)	(1,251,928)

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო

საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

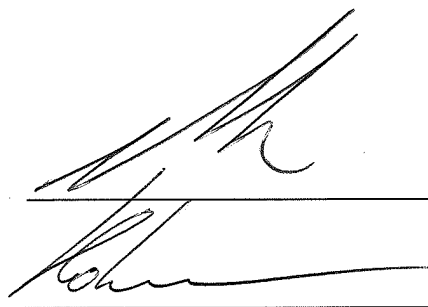
	გ/მ	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	2,293,277	5,975
საპროცენტო ხარჯი	5	(1,326,419)	(82,001)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)		966,858	(76,026)
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12	(1,879,792)	(7,203)
წმინდა საოპერაციო ზარალი		(912,934)	(83,229)
პერსონალის ხარჯები	7	(855,121)	(106,375)
სარეკლამო ხარჯები	8	(686,041)	(717,123)
ცვეთა და ამორტიზაცია	13	(122,583)	(60,593)
სხვა ხარჯები	9	(495,326)	(155,331)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	6	(1,149,979)	(129,277)
ზარალი დაბეგვრამდე		(4,221,984)	(1,251,928)
მოგების გადასახადი	10	17,035	-
წმინდა მოგება/ზარალი		(4,204,949)	(1,251,928)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული წლის სრული შემოსავალი		(4,204,949)	(1,251,928)

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო
საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი



შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	გ/შ	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	11	758,401	756,136
საგადასახადო აქტივები		12,495	-
გაცემული სესხები	12	3,794,692	2,497,094
გადავადებული შემოსავალი	18	17,035	-
ძირითადი საშუალებები	13	50,067	-
არამატერიალური აქტივები	14	619,097	423,131
სხვა აქტივები		27,726	8,896
სულ აქტივები		5,279,513	3,685,256
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი	15	3,319,382	200
დაგროვილი ზარალი		(5,456,877)	(1,251,926)
სულ კაპიტალი		(2,137,495)	(1,251,726)
ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	16	357,899	914,128
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		8,177	53,959
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	17	217,681	1,482
მიღებული სესხები	18	6,833,250	3,967,413
სულ ვალდებულებები		7,417,008	4,936,982
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		5,279,513	3,685,256

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო

საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

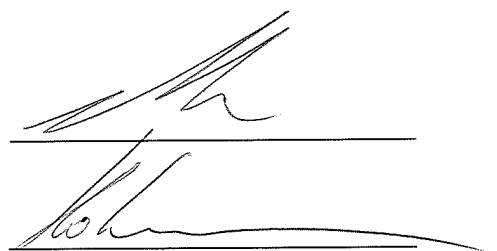
	გ/შ	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	11	758,401	756,136
საგადასახადო აქტივები		12,495	-
გაცემული სესხები	12	3,794,692	2,497,094
გადავადებული შემოსავალი	18	17,035	-
ძირითადი საშუალებები	13	50,067	-
არამატერიალური აქტივები	14	619,097	423,131
სხვა აქტივები		27,726	8,896
სულ აქტივები		5,279,513	3,685,256
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი	15	3,319,382	200
დაგროვილი ზარალი		(5,456,877)	(1,251,926)
სულ კაპიტალი		(2,137,495)	(1,251,726)
ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	16	357,899	914,128
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		8,177	53,959
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	17	217,681	1,482
მიღებული სესხები	18	6,833,250	3,967,413
სულ ვალდებულებები		7,417,008	4,936,982
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		5,279,513	3,685,256

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო
საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი



შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

გ/შ	მფლობელთ ა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილ ი ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრისათვის			
	-	-	-
წლის მოგება/(ზარალი)	-	(1,251,926)	(1,251,926)
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	(1,251,926)	(1,251,926)
მფლობელთა კაპიტალის ზრდა	200	-	200
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის			
	200	(1,251,926)	(1,251,726)
წლის მოგება/(ზარალი)	-	(4,204,949)	(4,204,949)
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	(4,204,949)	(4,204,949)
მფლობელთა კაპიტალის ზრდა	3,319,182	-	3,319,182
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის			
	3,319,382	(5,456,877)	(2,137,495)

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო

საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	გ/შ	მფლობელთ ა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრისათვის		-	-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		-	(1,251,926)	(1,251,926)
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	(1,251,926)	(1,251,926)
მფლობელთა კაპიტალის ზრდა		200	-	200
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის		200	(1,251,926)	(1,251,726)
წლის მოგება/(ზარალი)		-	(4,204,949)	(4,204,949)
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	(4,204,949)	(4,204,949)
მფლობელთა კაპიტალის ზრდა		3,319,182	-	3,319,182
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის		3,319,382	(5,456,877)	(2,137,495)

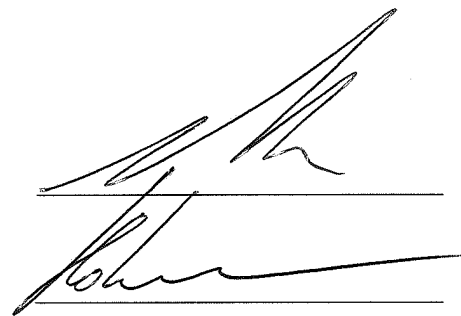
დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო

საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი



შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	გ/შ	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(4,221,9840	(1,251,928)
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი		(2,293,277)	(5,975)
საპროცენტო ხარჯი		1,326,419	82,001
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	10	1,879,792	7,203
ცვეთის ხარჯი		122,583	60,593
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(3,186,467)	(1,108,106)
<i>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში</i>			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	10	(1,297,598)	(2,497,094)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		(31,325)	-
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		(290,929)	816,853
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(4,806,319)	(5,576,694)
მიღებული პროცენტი	10	175,216	-
გადახდილი პროცენტი	14	(1,305,619)	-
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(5,936,722)	(2,788,347)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(50,067)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	9	(195,966)	(423,130)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	-
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი სახსრები		(246,033)	(423,130)

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:		
კაპიტალის ზრდა	319,182	200
მიღებული სესხები	5,865,837	3,967,413
გადახდილი დივიდენდები	-	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები	6,185,020	3,967,413
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	2,265	756,136
ნაშთი წლის დასაწყისში	756,136	-
ნაშთი წლის ბოლოს	758,401	756,136

დირექტორი	მარტინ კოლუ	_____
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	ურმო კოკმანი	_____

შპს მისო BB კრედიტი**ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***ქართულ ლარში***ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:**

კაპიტალის ზრდა	319,182	200
მიღებული სესხები	5,865,837	3,967,413
გადახდილი დივიდენდები	-	-

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები**6,185,020 3,967,413**

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)

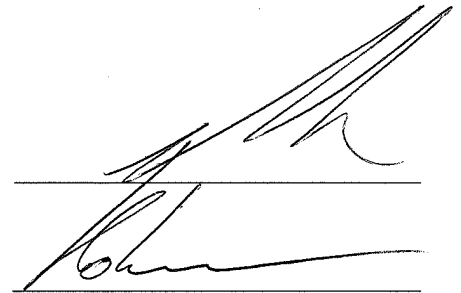
2,265 756,136**ნაშთი წლის დასაწყისში****756,136 -****ნაშთი წლის ბოლოს****758,401 756,136**

დირექტორი

მარტინ კოლუ

სამეთვალყურეო
საბჭოს წევრი

ურმო კოკმანი



შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „BB კრედიტი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2015 წლის 10 სექტემბერს) ოფისის მისამართი: საქართველო, ქ.თბილისი, სანზონის დასახლება, კორპუსი 10ა, ბინა 16). მისომ საქმიანობა დაიწყო 2016 წელს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოპერირებს როგორც ორგანიზაცია, რომელიც მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო ონლაინ სესხებს (მაქსიმუმ 1,00 ლარის ოდენობით). მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2017 წლის 26 აპრილს. მისოს დამფუძნებელია ეტონური კომპანია „ბბ ფინანს გრუპი“, რომელიც ფლობს მისოს 100%-ს. 2017 წელს მისოში დასაქმებული იყო 16 თანამშრომელი (2016: 5).

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის თანამშრომელთა სრული რაოდენობა შეადგენდა 9 (2015 წელს -10).

ძირითადი საქმიანობა. მისოს ძირითადი საქმიანობაა უძრავი და მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი მიკრო სესხების გაცემა (მაქსიმუმ GEL 1,000 თითო მსესხებელზე).

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ქ.თბილისი, სანზონის დასახლება, კორპუსი 10ა, ბინა 16.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

2 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საოპერაციო გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველო კვლავ აჩვენებს კონკრეტულ დამოკიდებულებას განვითარებად, ზრდად ბაზარზე. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა განიცდის სხვადასხვა სახის განმარტებების ზეგავლენას და ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი კომპანიების წინაშე მდგომი გამოწვევების წარმოქმნას.

საქართველოს შემდგომი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული პოლიტიკის ეფექტურობაზე საგადასახადო, სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ შედეგებთან ერთად.

მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მეთოდების შეჯამება

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

მისო მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს ფუნქციის მიხედვით ხარჯების კლასიფიკაციას. მისოს რწმენით, ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

- მისო-ს მიერ მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 4,204,949 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის და ამ თარიღისათვის მისი დაგროველი ზარალი შეადგენს 5,456,877 ლარს.

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

შემასუსტებული ფაქტორები:

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

- 2018 წელს გაიზარდა სესხების მოცულობა. მთავარ მიზანს წარმოადგენს სესხებთან დაკავშირებული პოლიტიკის განვითარება და პორტფელის გაფართოება 2018 წელს მოგებით დასტულების მიზნით.
- დამფუძნებლებს განზრახული აქვთ სასესხო ვალდებულების ნაწილის კაპიტალში კონვერტირება, საჭიროების შემთხვევაში ფულადი შენატანების განხორციელებაც.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები-შეფასების ძირითადი საფუძვლები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვევით.

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადახდება საიმედოდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული ფასი. აქტიური ბაზარი არის ბაზარი, სადაც აქტივისა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისი სიხშირით და მოცულობით ხდება საიმედოდ რომ უზრუნველყოს ფასების შესახებ მუდმივი ინფორმაცია. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ გამოტანილი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი

განმარტებითი შენიშვნები

ღირებულება იზომება როგორც პროდუქტი კვოტირებული ფასით ინდივიდუალური აქტივისთვის ან ვალდებულებებისთვის, რომელიც არის ორგანიზაციის მფლობელობაში. ასეა მაშინაც კი თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა არ არის საკმარისად საიმედო, რომ აითვისოს მიმოქცევაში არსებული რაოდენობა და ერთი ოპერაციით პოზიციის გაყიდვისთვის დაკვეთების განთავსებამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს კვოტირებულ ფასზე. იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, რომელთან დაკავშირებითაც არ მოიპოვება ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასის შესახებ, გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების

მიხედვით შექმნილი მოდელები ან იმ საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა, რომელშიც განხორციელდა ინვესტიცია.

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

ისტორიული ღირებულება არის გადახდილი ფულის ან ფულადი ეკვივალენტების თანხა ან შეძენის დროს აქტივის შესაძენად გაცემული სხვა ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება და მოიცავს ტრანზაქციის ხარჯებს. თვითღირებულებით გაანგარიშება გამოიყენება მხოლოდ იმ წილობრივ ინსტრუმენტებში განხორციელებულ ინვესტიციების მიმართ, რომელთაც არ აქვთ კვოტირებული საბაზრო ფასი და რომელთა სამართლიანი ღირებულების სარწმუნოდ გაანგარიშება შეუძლებელია.

ტრანზაქციის ღირებულება არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო და მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ღირებულება არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ფასდაკლებებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული

ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

განმარტებითი შენიშვნები

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განანილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულად შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია (იხ. შემოსავლების და ხარჯების აღიარების პოლიტიკა).

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, დერივატივები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით, თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. სხვა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებისა და ტრანზაქციის ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს. ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“რეგულარული” ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომელიც ის დღეა, რომელზეც მისო კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა მისო გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის პუნქტებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. თანხები, რომელთა გატანაც დეპონირებიდან სამ თვეზე მეტი ხნის განმავლობაში არ შეიძლება, არ მიეკუთვნება ფულს და ფულად ეკვივალენტებს. ფული და ფულადი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

გაცემული სესხები და მოთხოვნები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნები აღირიცხება, როდესაც მისო გასცემს თანხას კლიენტზე არაკვოტირებული არადერივატიული დებიტორული დავალიანების შესყიდვის ან წარმოქმნის მიზნით, რომელიც გადასახდელია დადგენილ ან განსაზღვრულ ვადებში და არ აქვს დებიტორული დავალიანების გაყიდვის განზრახვა. გაცემული სესხები და მოთხოვნები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალში, როდესაც იგი წარმოიქმნება ერთი ან მეტი შემთხვევის დადგომის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”), რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი

განმარტებითი შენიშვნები

აღიარების შემდეგ და რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარუდო მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე და დაფარვის დროზე, და რომლის საიმედოდ შეფასებაც შესაძლებელია. თუ მისო განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს არანაირი ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურება (მნიშვნელოვანი ან უმნიშვნელო) ინდივიდუალურად შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, ის აქტივს მიაკუთვნებს მსგავსი საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფს და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ. ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვითაც მისო განსაზღვრავს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, არის მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზებადობა, თუ ასეთი არსებობს. ქვემოთ მითითებული სხვა ძირითადი კრიტერიუმები ასევე გამოიყენება იმის განსაზღვრისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურება:

- შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის გამოწვეული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეული დაყოვნების გამო;
- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მისოს მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურ რეორგანიზაციას;
- არსებობს უარყოფითი ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად, რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებელზე; ან
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებად. ეს მახასიათებლები მოიცავს აქტივთა ჯგუფების მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების შეფასებას, რომელიც აჩვენებს მსესხებლების უნარს ყველა ვადადამდგარი თანხის დაფარვა განახორციელონ შეფასებული აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

მომავალი ფულადი ნაკადები იმ ფინანსურ აქტივებში, რომელთა გაუფასურებაზე შეფასებაც ერთობლივად ხორციელდება, იანგარიშება ამ აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შედეგად მისაღები ფულადი სახსრების და ხელმძღვანელობის წარსული გამოცდილების საფუძველზე გაკეთებული შეფასებით, ზარალის შემთხვევის შედეგად თუ რა ოდენობა სესხებისა მოხვდება ვადაგადაცილებაში და რამდენად წარმატებულად მოხდება ვადაგადაცილებული ოდენობის დაფარვა. წარსულის გამოცდილება კორექტირდება მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე იმ არსებული პირობების შედეგების ასახვის მიზნით, რომლებმაც გავლენა არ მოახდინა გასულ პერიოდებზე და წარსული პირობების იმ შედეგების გამოსარიცხად, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით ფლობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან ემიტენტის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება შეფასდება პირობების შეცვლამდე გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ყოველთვის ხორციელდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომლებშიც არ შედის მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგები, რომლებიც არ დამდგარა) მიმდინარე ღირებულებამდე

განმარტებითი შენიშვნები

ჩამოწერით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის საანგარიშო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება ასახავს დასაკუთრებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს, მინუს უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯები, მიუხედავად იმისა დასაკუთრება მოსალოდნელია თუ არა.

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, რომელიც ასახავს ჰპოვებს მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალში.

ამოუღებელი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ანარიცხის ხარჯზე - ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. მისო ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) მისომ გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (i) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის გადაცემა ან (ii) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაკისრების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

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

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

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

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

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

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

ოფისის აღჭურვილობა და ავეჯი

5 წელი;

იჭარით აღებული ქონების კეთილმონყობა

5 წელი.

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 5-10 წელს შეადგენს.

საოპერაციო იჯარები. როდესაც მისო არის მოიჯარე იჯარაში, რომელიც არ ითვალისწინებს საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის მეიჯარიდან მისოსთვის გადაცემას, მთლიანი გადახდილი საიჯარო თანხები აღირიცხება მოცემული წლის მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

მიღებული სესხები. სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

მოგების გადასახადი.

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ

განმარტებითი შენიშვნები

შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ბარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

არაპროგნოზირებადი საგადასახადო მდგომარეობა. მისოს არაპროგნოზირებადი საგადასახადო მდგომარეობა ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღრიცხულია მოგების გადასახადის პოზიციებთან დაკავშირებით, რომლებიც ხელმძღვანელობის აზრით სავარაუდოდ არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ პოზიციები სადაო არ გახდება საგადასახადო ორგანოების მხრიდან. ასეთი შეფასება ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას და ასეთ საკითხებზე ნებისმიერი ცნობილი სასამართლოს ან სხვა განჩინებას. საურავებთან, პროცენტთან და მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული ვალდებულებები, აღიარებულია ხარჯებად ხელმძღვანელობის მიერ მათი საუკეთესო შეფასებით, რომელიც საჭიროა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად.

დივიდენდები. დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში როდესაც ისინი გამოცხადდა.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. ყველა სავალდებულო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ეს მეთოდი საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილის სახით გადაავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის მიღებულ ან გადახდილ ყველა მოსაკრებელს, რომლებიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, საოპერაციო ხარჯის და ყველა სხვა პრემიის ან ფასდაკლების განუყოფელი ნაწილი.

თუ საეჭვო გახდება სესხების და სხვა სავალდებულო ინსტრუმენტების ამოღება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი მისაღები ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებამდე და ამის შემდეგ საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკაუნტის აქტივების იმ ეფექტური

განმარტებითი შენიშვნები

საპროცენტო განაკვეთით განხორციელებისთვის, რომელიც გამოყენებული იყო გაუფასურების ბარალის გამოსათვლელად.

ყველა სხვა მოსაკრებლის, საკომისიოს და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულების მითითებით, რომელზეც დარიცხვა ხორციელდება ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად.

მფლობელთა კაპიტალი. მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება მისოს დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით.

უცხოური ვალუტაში გადაანგარიშება. მისოს საოპერაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ლარი. მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. მონეტარული აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება-ზარალი (ტრანზაქციის დღეს არსებული კურსით) აღიარებულია მოგება-ზარალში. კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება არაფულად პუნქტებთან დაკავშირებით, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებისთვისაც.

გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად მიღებული ცვლილებები სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილ წილობრივ ინსტრუმენტებში აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვის ნაწილი.

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

ურთიერთდაფარვა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაიფარება და წმინდა თანხა აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიულად განხორციელებადი უფლება აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვაზე, და გამიზნულია დარეგულირდეს ნეტო საფუძველზე ან ერთდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

4 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

მისოს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. მისომ შეაფასა,

განმარტებითი შენიშვნები

შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

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

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

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

ცვლილებები ფასს-2 კლასიფიკაცია და შეფასება წილობრივი გადახდების ტრანზაქციებზე (გამოცემებული 2016 წლის ივნისში). ცვლილებები, ეხება 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს, რომელიც განმარტავს ვესტირების და არავესტირების ეფექტებს აქციაზე დაფუძნებული გადახდის(ადგ) ნაღდი ფულით ანგარიშსწორებაზე, (ადგ)-ს აღრიცხვისას ნეტო საგადასახადო თვისებაზე საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულების თვალსაზრისით და (ადგ)-ს პირობების მოდიფიკაციაზე, რომელიც უცვლის ტრანზაქციას კლასიფიკაციას ნაღდი ფულზე დაფუძნებულიდან კაპიტალზე დაფუძნებულზე. მოსალოდნელი არაა, რომ ზემოთაღნიშნულს მატერიალური ეფექტი ექნება მისოს ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს-4-ში სახელწოდებით ფასს-9 ფინანსური ინსტრუმენტების გავრცელება ფასს-4 სადაზღვევო კონტრაქტებზე (გამოშვებული 2016 წლის სექტემბერში) ცვლილებების მიხედვით კომპანიები რომლებიც უშვებენ სადაზღვევო კონტრაქტებს აქვთ უფლება შემოსულობა ან ბარალი აღიარონ - სხვა სრულ შემოსავალში და არა მოგება-ბარალის ანგარიშგებაში, მერყეობა რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს ფასს-9-ის გავრცობამ ფასს-4-ზე პროექტდება კომიტეტის მიერ. ასევე კომპანიებს, რომელთა აქტივობები განსაკუთრებულადაა დაკავშირებული სადაზღვევო საქმიანობასთან დროებითი გამონაკლისის სახით შეეძლება არ გადავიდნენ ფასს-9-ზე (2021 წლამდე) და ამგვარად დარჩნენ ბასს-39-ზე. მისოს არ გამოუშვია სადაზღვევო კონტრაქტები, შესაბამისად ცვლილებებს არ ექნება ეფექტი მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 10 და ბასს 28-ში „ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების შეძენა/ გაყიდვა“ (გამოცემა 2014 წლის სექტემბერში) - ცვლილებები, ეხება ორ სტანდარტს შორის არსებულ შეუთავსებლობას და განმარტავს, რომ მოგება ან ბარალი სრულად

განმარტებითი შენიშვნები

უნდა იქნას აღიარებული, როდესაც ტრანზაქციაში ჩართულია ბიზნესი, და ნაწილობრივად, თუ მასში ჩართულია აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს. ამ ცვლილების ამოქმედების დღე თავდაპირველად იყო 2016 წლის 1 იანვარი, მაგრამ გადაიდო განუსაზღვრელი ვადით, თუმცა მისი ადრეული გამოყენება ჯერ კიდევ ნებადართულია. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“(გამოიცა 2014 წლის ივლისში) - ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს (და ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს. იგი შეიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასებისთვის, გაუფასურების, პეჯირების აღრიცხვის და აღიარების შეწყვეტისათვის.

ფასს 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი შეფასდეს ამორტიზირებული ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან სხვა სრულ შემოსავალში) იმის მიხედვით, თუ რომელ ბიზნეს მოდელში ექცევა ისინი და როგორია მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსური ვალდებულებებისთვის, ფასს 9-ის ყველა მნიშვნელოვანი გავლენა დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, როდესაც შერჩეულია სამართლიანი ღირებულების მეთოდი: სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება, რომელიც უკავშირდებოდა აღნიშნული ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში (და არა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში), გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღნიშნული ინვესს სააღრიცხვო შეუსაბამობას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 უზრუნველყოფს „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ მოდელს, რომელიც დამყარებულია მოსალოდნელი ზარალის ანაზღაურების ცნებაზე ხელშეკრულების ამოქმედებისთანავე; საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობის საჭიროება.

პეჯირების აღრიცხვისთვის, ფასს 9 შეიცავს არსებით შესწორებებს, რომელთა თანახმად ფინანსურ ანგარიშგებებში უკეთ აისახება რისკის მართვის საქმიანობები, როდესაც ხდება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პეჯირება.

აღიარების შეწყვეტის დებულებები თითქმის უცვლელად არის გადმოტანილი ბასს 39-იდან.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ფასს 9 გამოყენებული იქნება მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ახალი სტანდარტის გამოყენებას სავარაუდოდ გავლენა ექნება მისოს ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით აღრიცხულ მონაცემებზე. ამ ეტაპზე მისო არის შეფასების პროცესში თუ რა გავლენას მოახდენს ფასს 9-ზე გადასვლა მისოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ დასრულდება დეტალური მიმოხილვა.

ფასს 15 „შემოსავლები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ (გამოიცა 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ამოქმედდება 2018 წლის 1 იანვარიდან დაწყებულ

განმარტებითი შენიშვნები

და შემდგომ პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 11, ბასს 18 და მათ ინტერპრეტაციებს (იმკ 31 და ფაისკ 13, 15 და 18). იგი აწესებს შემოსავლების აღიარების ერთიან და ამომწურავ სისტემას, რომელიც მუდმივად იქნება გამოყენებული სხვადასხვა ტრანზაქციებთან, ინდუსტრიებთან და საფონდო ბაზრებთან მიმართებაში ძირითადი პრინციპით (ხუთი ეტაპის მოდელზე დაყრდნობით, რომელიც იმოქმედებს მომხმარებლებთან გაფორმებულ ყველა ხელშეკრულებაზე), გაუმჯობესებული განმარტებებით, და ახალი ან გაუმჯობესებული ინსტრუქციებით (მაგ: როდის ხდება შემოსავლის აღიარება, ცვალებადი ანაზღაურების აღრიცხვა, ხელშეკრულების შესრულების და მიღების ხარჯები, და სხვ.). დირექტორების მოლოდინით, ფასს 15 გამოყენებული იქნება მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ახალი სტანდარტის გამოყენებას სავარაუდოდ მნიშვნელოვანი არ გავლენა ექნება მისოს შემოსავლებთან დაკავშირებით აღრიცხულ მონაცემებზე. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

ფასს 16 იჯარა (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ბასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ბალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნალკები და დაბალ-ღირებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. დირექტორების აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს მისო, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

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

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

5 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	2,293,277	5,975
სულ საპროცენტო შემოსავლები	326,688	5,975
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ორგანიზაციებისგან მიღებულ სესხებზე	(1,326,419)	(82,001)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(1,326,419)	(82,001)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	966,858	(76,026)

6 უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი/(ზარალი)

	2017	2016
კურსთაშორისი სხვაობის მოგება	964,374	25,956
კურსთაშორისი სხვაობის ზარალი	(2,114,353)	(155,233)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი შემოსავალი	(1,149,979)	(129,277)

უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი/(ზარალი) 2017 წლისათვის

	მიღებული სესხები	ფული	სავაჭრო და სხვა ვალდ.	სულ
მოგება	907,558	18,788	38,027	964,373
(ზარალი)	(1,884,766)	(127,464)	(102,122)	(2,114,352)
წმინდა	(977,208)	(108,676)	(64,095)	(1,149,979)

უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი/(ზარალი) 2016 წლისათვის

	მიღებული სესხები	ფული	სავაჭრო და სხვა ვალდ.	სულ
მოგება	11,062	14,279	615	25,956
(ზარალი)	(57,328)	(92,749)	(5,156)	(155,233)
წმინდა	(46,266)	(78,470)	(4,541)	(129,277)

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები**7 პერსონალის ხარჯი**

	2017	2016
ხელფასები	(611,303)	(103,765)
ბონუსები*	(238,349)	(2,610)
დაზღვევა	(5,469)	-
სულ პერსონალის ხარჯი	(855,121)	(106,375)

*ბონუსები დირექტორთა საბჭოს წევრებისათვის

8 რეკლამის ხარჯები

	2017	2016
სატელევიზიო, რადიო და ციფრული განთავსება	(323,858)	(642,979)
რეკლამა სოციალურ მედიაში	(244,191)	-
	(36,836)	(3,955)
SMS სარეკლამო მომსახურება	(16,127)	(22,956)
კონკურენტული ანალიზი და სტრატეგიული პლათფორმა		
ლოგოს და დასახელების განვითარება	(938)	(16,078)
სხვა სარეკლამო	(64,091)	(31,155)
სულ რეკლამის ხარჯები	(686,041)	(717,123)

9 სხვა ხარჯები

	2017	2016
საკონსულტაციო და სხვა მომსახურების ხარჯები*	(309,048)	(57,420)
სხვა საგადასახადო ხარჯები	(94,884)	(92,594)
საკომუნიკაცია ხარჯები	(49,785)	(603)
იჯარის ხარჯი	(24,041)	-
საბანკო სერვისი	(15,919)	(4,714)
კომუნალური გადასახადები	(1,649)	-
სულ სხვა ხარჯები	(495,326)	(155,331)

* მოიცავს სავალდებულო აუდიტის მომსახურების ხარჯს 25,922 ლარის მოცულობით.

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

10 მოგების გადასახადი

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 15)	17,035	-
სულ მოგების გადასახადი	17,035	-

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15% (2015: 15%).

საგადასახადო ხარჯის შეჯამება	2017	2016
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	(4,221,984)	-
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	(633,298)	-
<i>კორექტირებები:</i>		
მუდმივი სხვაობა	(427,796)	-
დროებითი სხვაობა	17,035	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(222,537)	-
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	5%	-

2016 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 1 იანვრიდან (მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის - 2019 წლის 1 იანვრიდან), რომელიც ასევე ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსი ეხება მოგების გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებს, რომელიც გავლენას ახდენს ასევე მისოს გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებზე/ვალდებულებებზე. კომპანიები არ გადაიხდიან მათ მოგებაზე მოგების გადასახადს (მიიღება 2017 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის) სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის ფორმით ან სხვა ფორმით. მოგების გადასახადი, 15%, გადასახდელია უცხოური არარეზიდენტი იურიდიულ პირებისა და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკურ პირებისთვის დივიდენდის გადახდის დროს, იქნება ეს სავალდებულო თუ არასავალდებულო ფორმით. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადასახდელი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადისგან. გარდა დივიდენდების განაწილებისა, გადასახადი ჯერ კიდევ გადასახდელია დანახარჯებზე ან სხვა გადასახდელზე, რომელთა წარმოქმნა არ უკავშირდება ეკონომიკურ აქტივობებს, საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდებას/გაწევას და სახსრების გადარიცხვას და წარმომადგენლობის ხარჯებს, რომელიც აღემატება

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მოცულობას იმავე თვეში როცა ისინი წარმოიქმნა.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის, აქტივებზე/ვალდებულებებზე გადავადებული გადასახადი ხელახლა ფასდება იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

11 ფული და ფულის ექვივალენტები

	2017	2016
ფული სალაროში	-	129,151
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	751,571	626,985
ფული გზაში	6,830	-
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	758,401	756,136

12 გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სულ გაცემული სესხები	5,669,510	2,504,295
უიმედო სესხები	(1,874,818)	(7,201)
სულ გაცემული სესხები	3,794,692	2,497,094

2017 წელს მიღებული პროცენტი შეადგენს GEL 175,216 (2016: -)

რისკის კონცენტრირება სამომხმარებლო სესხებისთვის:

განმეორებით აღებული სესხი	%	სესხის რაოდენობა	ძირი თანხა 31.12.2017	%	სესხების რაოდენობა	ძირი თანხა 31.12.2016
1	97%	9,729	2,251,369	42%	11,317	2,431,795
2	2%	3,744	1,103,114	21%	277	60,485
3	0%	2,114	766,513	14%	22	4,850
4	0%	1,030	408,010	8%	2	500
5	0%	647	316,923	6%	-	-
6+	0%	822	496,892	9%	-	-
სულ:	100%	18,086	5,342,822	100%	11,618	2,467,630

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

გაუფასურებული სესხების რეზერვების მოძრაობა:

სულ გაცემული სესხები

სულ სესხების რეზერვები 01.01.2016	
წლის განმავლობაში გაუფასურებულის სესხები	-
გაუფასურებულ სესხებზე არსებული რეზერვები წლის განმავლობაში	(7,201)
სულ სესხების რეზერვები 31.12.2016	(7,201)
წლის განმავლობაში გაუფასურებულის სესხები	12,175
გაუფასურებულ სესხებზე არსებული რეზერვები წლის განმავლობაში	(1,879,792)
სულ სესხების რეზერვები 31.12.2017	(1,874,818)

სესხის კრედიტული ანალიზი 31 დეკემბერი 2017 წელი:

	თანხა
<i>მიმდინარე და გაუფასურებული</i>	2,249,715
<i>ვადაგადაცილებული და გაუფასურებული</i>	
1-30 დღე ვადაგადაცილებაში	352,910
30 to 60 დღე ვადაგადაცილებაში	263,536
60 to 90 დღე ვადაგადაცილებაში	289,638
90 to 120 დღე ვადაგადაცილებაში	768,120
120 to 180 დღე ვადაგადაცილებაში	13,874
180 to 360 დღე ვადაგადაცილებაში	1,675,359
More than 360 დღე ვადაგადაცილებაში	56,358
	5,669,510
სულ გაუფასურებული სესხები	5,669,510
საბოლოო საბალანსო ღირებულება	5,669,510
<i>მინუს გაუფასურების ანარიცხი</i>	(1,874,818)
სულ გაცემული სესხები	3,794,692

სესხის კრედიტული ანალიზი 31 დეკემბერი 2016 წელი:

	Amount
<i>მიმდინარე და გაუფასურებული</i>	2,440,082
<i>ვადაგადაცილებული და გაუფასურებული</i>	64,215
1-30 დღე ვადაგადაცილებაში	2,504,297
სულ გაუფასურებული სესხები	2,504,297
საბოლოო საბალანსო ღირებულება	2,504,297
<i>მინუს გაუფასურების ანარიცხი</i>	(7,203)
სულ გაცემული სესხები	2,497,094

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

13 ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	ავტო	იჯარით აღებული ფართი	სულ
ისტორიული ღირებულება 2016 წლის 1 იანვრისათვის	-	-	-	-
შეძენა	32,689	22,095	4,118	58,902
გასვლა/გაყიდვა	-	-	-	-
ისტორიული ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	32,689	22,095	4,118	58,902
დაგროვილი ცვეთა 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის ცვეთა	(4,688)	(3,684)	(463)	(8,835)
დაგროვილი ცვეთა 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(4,688)	(3,684)	(463)	(8,835)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	-	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	28,001	18,411	3,655	50,067

14 არამატერიალური აქტივები

	ლიცენზია	პროგრამა	სულ
ისტორიული ღირებულება 2016 წლის 1 იანვრისათვის	-	-	-
შეძენა	-	483,724	483,724
გასვლა/გაყიდვა	-	-	-
ისტორიული ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	483,724	483,724
შეძენა	5,290	304,424	309,714
გასვლა/გაყიდვა	-	-	-
ისტორიული ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	5,290	788,148	793,438
დაგროვილი ამორტიზაცია 1.1.2016	-	-	-
ამორტიზაციი ხარჯი	-	(60,593)	(60,593)
დაგროვილი ამორტიზაცია 31.12.2016	-	(60,593)	(60,593)
Amortization Charge	(1,058)	(112,690)	(113,748)
დაგროვილი ამორტიზაცია 31.12.2017	(1,058)	(173,283)	(174,341)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1.1.2016	-	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2016	-	423,131	423,131
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2017	4,232	614,865	619,097

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

15 მფლობელთა კაპიტალი

2016 წლეს მისო იყო დაფუძნებული როგორც შემზღუდული შესაძლებლობის საწარმო, აქედან გამომდინარე, რეგისტრაციის დროს არ არსებობდა საწყისი კაპიტალის არსებობის აუცილებლობა. ,იუხედავად ამისა, გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანია ფუნქციონირებს როგორც მისო, კაპიტალის არსებობა არის აუცილებელი, ადგილობრივი კანონმდებლობის მიხედვით. შპს ბბ კრედიტის ჰქონდა ორი მიღებული სესხი დამფუძნებლისგან. დამფუძნებლის დირექტივით ერთ-ერთი სესხის ძირი თანხა შემცირდა 3,000,000 ლარით და შესაბამისად მისოს კაპიტალი გაიზარდა ამავე ოდენობით. წლის განმავლობაში, მისოს კაპიტალი, აგრეთვე, გაიზარდა 319,182 ლარით.

16 სავაჭრო ვალდებულებები

	2017	2016
სავაჭრო ვალდებულებები - რეზიდენტი მომწოდებლები	57,832	525,258
სავაჭრო ვალდებულებები - არარეზიდენტი მომწოდებლები	212,420	371,658
გადასახდელი ხელფასები	87,648	17,213
სულ სავაჭრო ვალდებულებები	357,900	914,129

17 გადავადებული შემოსავალი

გადავადებული შემოსავალი შედგება კონტრაქტის ღირებულებისგან და საკომისიო თანხებისგან, რომელთა დარიცხვა ხდება სესხის გაცემის საწყის ეტაპზე და გადავადებულია სესხის პერიოდზე. 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოუმუშავებელი შემოსავალი შეადგენდა შესაბამისად 217,681 ლარს და 1,482 ლარს.

შპს მისო BB კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

18 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

გრძელვადიანი	არების დაფარვის თარიღი თარიღი		სესხის ტიპი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სასესხო ხელშეკრულება N 07042016 BB Finance Group OJ*	07-04-16	04-07-20	სესხის ხელშეკრულება	ევრო	14%	6,725,993
სულ გრძელვადიანი						6,725,993
გრძელვადიანი	არების დაფარვის თარიღი თარიღი		სესხის ტიპი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სასესხო ხელშეკრულება N 07042016 BB Finance Group OJ*	07-04-16	04-07-20	სესხის ხელშეკრულება	ევრო	14%	107,257
სულ მიმდინარე						107,257
სულ მიმდინარე და გრძელვადიანი						6,833,250

*აქციონერი

მიღებული სესხები 2017 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მისო BB კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

გრძელვადიანი	არების დაფარვის თარიღი თარიღი		სესხის ტიპი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სასესხო ხელშეხკულება N 27012016 BB Finance OŰ*	27-01-16	27-01-18	სესხის ხელშეკრულება	EUR	24%-18%	39,976
სასესხო ხელშეხკულება N 07042016 BB Finance Group OŰ**	07-04-16	04-07-20	სესხის ხელშეკრულება	EUR	24%-18%	3,843,147
სულ გრძელვადიანი						3,883,123
გრძელვადიანი	არების დაფარვის თარიღი თარიღი		სესხის ტიპი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სასესხო ხელშეხკულება N 27012016 BB Finance OŰ*	27-01-16	27-01-18	სესხის ხელშეკრულება	EUR	24%-18%	8,337
სასესხო ხელშეხკულება N 07042016 BB Finance Group OŰ*	07-04-16	04-07-20	სესხის ხელშეკრულება	EUR	24%-18%	75,953
სულ მიმდინარე						84,290
სულ მიმდინარე და გრძეკვადიანი						3,967,413

*აქციონერი

** სხვა დაკავშირებული მხარე

განმარტებითი შენიშვნები

19 გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	17,035	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-
წმინდა ბალანსი	17,035	-

გადავადებულმა გადასახადმა, რომელიც შემოსავლად აღიარდა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, შეადგინა 17,035 ლარი. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს გააჩნდა დაგროვილი ზარალი 378,038 ალრის ოდენობით. ვინაიდან 2018 წელს საგადასახადო მოგება არ არის მოსალოდნელი, აღნიშნული თანხა არ აღიარდება გადავადებულ საგადასახადო აქტივად.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან.

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

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

	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	17,035	3,888
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	17,035	3,888

განმარტებითი შენიშვნები

20 ფინანსური რისკების მართვა

მისოში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირება საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ან კონტრაგენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს მისოს მიერ კონტრაგენტებზე გაცემული სესხებიდან და ასევე მისოს მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს.

საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური მგრძნობიარობა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლის შესაძლებლობას არ აქვს არსებითი მნიშვნელობა პოტენციური საკრედიტო რისკის შემცირებისთვის. გარანტიებთან და კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით, მაქსიმალური საკრედიტო რისკი შემოიფარგლება ვალდებულების თანხით.

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

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

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

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ მენეჯმენტის აზრით სათანადოა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა.

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

განმეორებით აღებული სესხი	%	სესხების რაოდენობა	სესხების ძირი თანხა 31.12.2017	%	სესხების რაოდენობა	სესხების ძირი თანხა 31.12.2016
1	92%	9,729	2,251,369	42%	11,317	2,431,795
2	3%	3,744	1,103,114	21%	277	60,485
3	0%	2,114	766,513	14%	22	4,850
4	0%	1,030	408,010	8%	2	500
5	0%	647	316,923	6%	-	-
6+	0%	822	496,892	9%	-	-
Total:	100%	18,086	5,342,822	100%	11,618	2,497,630

გემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს მისოს საკრედიტო რისკების მაქსიმალურ მგრძნობელობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სადაც არ არის გათვალისწინებული უზრუნველყოფა და კრედიტის დაცვის სხვა ზომები. საბალანსო აქტივების საკრედიტო მგრძნობიარობა დაფუძნებულია საბალანსო ღირებულებაზე რომელიც მითითებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

საბაზრო რისკი. მისო განიცდის საბაზრო რისკის მიმართ მგრძნობიარობას. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა) საპროცენტო რისკში, (ბ) ვალუტაში, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. მისოზე გემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე სავალუტო გაცვლითი კურსის დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს სავალუტო რისკის დონეზე და მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმედღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება.

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

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები
აშშ დოლარი	130	-	130
ევრო	270,273	3,988,580	(3,718,307)
სულ	270,403	3,988,580	(3,718,177)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური აქტივები
აშშ დოლარი	-	-	-
ევრო	1,040	7,125,517	(7,124,477)
სულ	1,040	7,125,517	(7,124,477)

გემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებს და ვალდებულებებს. არაფულად აქტივებში ინვესტიციები არ გამოიწვევს მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობა სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილებისას ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

31 დეკემბერი 2016

**ზეგავლენა მოგება-
ზარალზე**

აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	13
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	(13)
ევროს 10%-თ გამყარება	(371,831)
ევროს 10%-თ გაუფასურება	371,831

31 დეკემბერი 2017

**ზეგავლენა მოგება-
ზარალზე**

აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	-
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	-
ევროს 10%-თ გამყარება	(712,448)
ევროს 10%-თ გაუფასურება	712,448

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

გარდა მისოს მოგება-ზარალზე არსებული გავლენისა, არ არსებობს სხვა ზეგავლენა მისოს კაპიტალზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების შედეგად. ეს რისკი გაანგარიშებული იყო მისოს საოპერაციო ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ბალანსებთან დაკავშირებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. მისოზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები მენეჯმენტის საკვანძო პერსონალის მიერ განხილული ანგარიშების საფუძველზე.

წლიურ %-ში	2017			2016			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	99%	-	-	99%	-	-	99%
ფინანსური ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	-	-	14%	-	-	24-18%	-

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

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

	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	758,401	-	758,401
გაცემული სესხები	3,794,692	-	3,794,692
სულ ფინანსური აქტივები	4,553,093	-	4,553,093
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	6,833,250	-	6,833,250
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,833,250	-	6,833,250
წმინდა პოზიცია	(2,280,157)	-	(2,280,157)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	756,136	-	756,136
გაცემული სესხები	2,497,094	-	2,497,094
სულ ფინანსური აქტივები	3,253,230	-	3,253,230
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,967,413	-	3,967,413
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,967,413	-	3,967,413
წმინდა პოზიცია	(714,183)	-	(714,183)

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფინანსური აქტივები	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	207,422	-	207,422
გაცემული სესხები	3,345,367	-	3,345,367
სხვა ფინანსური აქტივები	19,117	-	19,117
სულ ფინანსური აქტივები	3,571,906	-	3,571,906
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,529,749	-	3,529,749
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13,518	-	13,518
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,543,267	-	3,543,267
წმინდა პოზიცია	28,639	-	28,639

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტ ო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები						
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-
	99%	3,794,692	-	-	-	3,794,692
სულ პროცენტიანი აქტივები						
	99%	3,794,692	-	-	-	3,794,692
ფული და ფულის ეკვივალენტები						
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები		3,794,692	-	-	-	3,794,692
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	18%	107,257	6,725,993	-	-	6,833,250
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები	18%	107,257	6,725,993	-	-	6,833,250
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	107,257	6,725,993	-	-	6,833,250
სულ ფინანსური ვალდებულებები						
ლიკვიდურობის პოზიცია		3,687,435	(6,725,993)			(3,038,558)

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

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შენიშნული ფაქტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	99%	2,497,094	-	-	-	2,497,094
სულ პროცენტიანი აქტივები	99%	2,497,094	-	-	-	2,497,094
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	756,136	-	-	-	756,136
სულ ფინანსური აქტივები	99%	3,253,230	-	-	-	3,253,230
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	24%	84,290	-	3,798,833	-	3,967,413
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები	24%	84,290	-	3,798,833	-	3,967,413
სავაჭრო გადასახდელი		914,128				914,128
სულ ფინანსური ვალდებულებები	24%	998,418	-	3,798,833	-	4,797,251
ლიკვიდურობის პოზიცია		2,254,812	-	(3,798,833)	-	(1,544,021)

21 პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები:

	2017	2016
1 წლის განმავლობაში	27,784	24,040
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	27,784	24,040

განმარტებითი შენიშვნები

22 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმედოდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კვოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც

შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

	2017			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	758,401	-	-	758,401
გაცემული სესხები	-	-	3,794,692	3,794,692
სულ ფინანსური აქტივები	758,401	-	3,794,692	4,553,093
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	6,833,250	6,833,250
სავაჭრო ვალდებულებები	-	-	357,900	357,900
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	7,191,150	7,191,150

	2016			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	756,136	-	-	756,136
გაცემული სესხები	-	-	2,497,094	2,497,094
სულ ფინანსური აქტივები	756,136	-	2,497,094	3,253,230
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	3,967,413	3,967,413
სავაჭრო ვალდებულებები	-	-	914,129	914,129
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,881,542	4,881,542

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით შემდეგია. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბოლოო ღირებულებას.

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

	2017		2016	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	758,401	758,401	756,136	756,136
გაცემული სესხები	3,794,692	3,794,692	2,497,094	2,497,094
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,553,093	4,553,093	3,253,230	3,253,230

	2017		2016	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	6,833,250	6,833,250	3,967,413	3,967,413
სავაჭრო ვალდებულებები	357,900	357,900	914,129	914,129
სულ ფინანსური ვალდებულებები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	7,191,150	7,191,150	4,881,542	4,881,542

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (3 თვეზე ნაკლები) უახლოვდება მათ საბალანსო

შპს მისო BB კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

ღირებულებას. მისოს ყველა ფინანსური აქტივი, გარდა კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ფინანსური ვალდებულებებისა, არის ან ლიკვიდური ან აქვთ დაფარვის სამთვლიანი ვადა საანგარიშო თარიღიდან.

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება ფასდება საბაზრო განაკვეთების შედარებით, მაშინ, როდესაც ისინი პირველად იყო აღიარებული ანალოგიური ფინანსური აქტივებისთვის შეთავაზებული მიმდინარე საბაზრო განაკვეთებთან მიმართებაში. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების უმრავლესობა გაცემული იყო 12 თვის ვადით 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის მდგომარეობით არსებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, მაშინ როდესაც 2015 წლის გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები დაახლოებით უტოლდება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ საბაზრო განაკვეთებს. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულება დაახლოებით უდრის მათ სამართლიან ღირებულებას.

23 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადანაცვებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

	2017	2016
ტრანზაქციები:		
რეკლამის ხარჯი		
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	(5,449)
საპროცენტო ხარჯი		
- აქციონერი	1,326,419	82,001

ბალანსი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2017	2016
სავაჭრო მოთხოვნები:		
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,035	1,035
მიღებული სესხები:		
- მისოს აქციონერი	6,725,993	3,919,100
- სხვა დაკავშირებული მხარეები		48,313

ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

	2017	2016
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	(585,336)	(36,179)
სულ	(585,336)	(36,179)

განმარტებითი შენიშვნები

24 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლა

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მისოს მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები არის პირველი, რომელიც მან ფასს-ების სრული დაცვით მოამზადა. მისოს საწყისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მომზადდა 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის მისოს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის თარიღი.

2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლის შედეგად მატერიალური კორექტირებები არ განხორციელებულა.

25 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

სანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მნიშვნელოვანი მოვლენები არ მომხდარა.