

სს „ოქეი“ - მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშები და

დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი)

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები	10
თანდართული შენიშვნების სარჩევი	
1. შესავალი	10
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი	11
3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები	18
4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები	19
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	22
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები	22
7. ძირითადი საშუალებები	24
8. არამატერიალური აქტივები	24
9. ნასესხები თანხები	25
10. სხვა ვალდებულებები	25
11. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	26
12. წმინდა საკომისიო შემოსავალი/ (ხარჯი)	26
13. შემოსავალი ჯარიმებიდან	26
14. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
15. მოგების გადასახადი	27
16. უცხოური ვალუტის რისკი	28
17. საპროცენტო განაკვეთების რისკი	29
18. საკრედიტო რისკი	30
19. ლიკვიდურობის რისკი	30
20. კაპიტალის უკმარისობის რისკის მართვა	32
21. დაკავშირებული მხარეები	32
22. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები	33
23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	34

სს „ოქეი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

2017 წლის 31 დეკემბერი

აღნიშნული დადგენილება, რომელსაც უნდა გაეცნოთ დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნის, მე-5, მე-6 გვერდებზე, მოცემულ დამოუკიდებელი აუდიტორის პასუხისმგებლობებთან ერთად, მომზადდა შპს „ოქეი“-ის (შემდგომში „კომპანია“) წინასწარი ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში, ხელმძღვანელობისა და დამოუკიდებელი აუდიტორის პასუხისმგებლობებს შორის განსხვავებების წარმოჩენის მიზნით.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინასწარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, შენიშვნა 3-ში აღწერილი სპეციალური დანიშნულების საფუძვლების შესაბამისად 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- წინასწარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებით, თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში ჯგუფის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- ეფექტური და სანდო შიდა კონტროლის შემუშავებასა, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- კომპანიის 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 28 სექტემბერს.

ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

31 ოქტომბერი, 2018

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მენეჯერი

31 ოქტომბერი, 2018

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს ოქეი-ს აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

ფინანსური ანგარიშგების შემოწმების დასკვნა

პირობითი მოსაზრება

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

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

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანია შემოსავალს ჯარიმებიდან აღიარებს საკასო მეთოდით და არ ხდება ჯარიმების დარიცხვა ვადაგადაცილებულ სასესხო ძირზე, რაც ეწინააღმდეგება ფასს-ს, 2017 წლის განმავლობაში შემოსავალი ჯარიმებიდან 52,645 (2016: 13,310). ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვეინა ინფორმაცია ჯარიმების დარიცხვაზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო მდგომარეობით და შესაბამის შემოსავალზე ჯარიმებიდან.

ასევე კომპანიას აღიარებული აქვს გადავადებული მოგება ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლის ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 113,757 ლარს (2016 წლის 31 დეკემბერი და 2016 წლის 1 იანვარი - 0), კომპანია არ აღიარებს გადავადებული მოგების გადასახადის შემცირებას პერიოდის გასვლის პროპორციულად, შესაბამისად ჩვენ ვერ შევძელით მიგვეღო რწმუნება ამ ნაშთის სისწორეზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და შესაბამისად მის გაველანზე მოგება ან ზარალის უწყისზე.

ჩვენ გადავითვალეთ კომპანიის მიერ აღიარებული საკურსო სხვაობა და მივიღეთ მნიშვნელოვანი სხვაობები, თუმცა ჩვენ ვერ მივიღეთ რწმუნება უცხოურ ვალუტაში მოცემული ნაშთების და მათი ბრუნვების შესაბამისობაზე ეროვნულ ვალუტასთან, რის გამოც ჩვენ ვერ მივიღეთ რწმუნება საკურსო სხვაობების სისრულეზე, საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი 2017 წლის განმავლობაში არის 39,061 ლარი (2016: საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება 11,255).

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

ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომლის გვიჩვენებს, რომ კომპანიის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 1,423,649 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის, ასევე კომპანიის საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი საშუალებების წმინდა გადინებამ 2017 წლის განმავლობაში შეადგინა 774,698 ლარი. როგორც მე-2 შენიშვნაშია აღნიშნული, ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მენეჯმენტი. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას რომელიც შეტანილია წლიურ ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. ჩვენ მოველით, რომ წლიური ანგარიშგება იქნება ხელმისაწვდომი ამ აუდიტის დასკვნის გამოცემის შემდგომ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

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

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

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

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

როგორც ISA-ს თანახმად ჩატარებული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ ვახორციელებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის საშუალებით, ჩვენ აგრეთვე:

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

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

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

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

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით
თბილისი, საქართველო
ოქტომბერი 31, 2018

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

	შენიშვნები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016	1 იანვარი, 2016
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	342,596	311,575	4,977
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	6	1,024,459	434,283	14,470
ძირითადი საშუალებები	7	80,674	54,582	4,350
არამატერიალური აქტივები	8	334,732	1,178	-
საგადასახადო აქტივი		202,609	-	2,231
წინასწარ გადახდილი თანხები		21,000	5,473	-
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები		-	45	9,744
სულ აქტივები		2,006,070	807,136	35,772
ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	9	1,694,287	87,715	20,000
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	10	152,757	227,807	13,177
წინასწარ მიღებული თანხები		10,162	-	-
გადავადებული შემოსავლები		113,757	-	-
საგადასახადო ვალდებულება		-	28,050	-
სულ ვალდებულებები		1,970,963	343,572	33,177
კაპიტალი				
დამფუძნებლის კაპიტალი		1,466,631	495,235	18,000
პრივილეგირებული აქციები		250,000	200,000	-
გაუნაწილებელი მოგება		(1,681,524)	(231,671)	(15,405)
სულ კაპიტალი		35,107	463,564	2,595
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,006,070	807,136	35,772

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი
ოქტომბერი 31, 2018 თბილისი, საქართველო	ოქტომბერი 31, 2018 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-34 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.
დამოუკიდებელი აუდიტის დაკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-5.

მისო სს ოქეი

მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათასი ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		283,269	44,068
საპროცენტო ხარჯები		(94,780)	(8,481)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11	188,489	35,587
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(756,256)	(35,269)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		(567,767)	318
შემოსავალი რეალიზაციიდან	12	402,404	770,606
შემოსავალი ჯარიმებიდან		52,645	13,310
სავალუტო ოპერაციებიდან მოგება / (ზარალი)		33,999	21,707
სხვა შემოსავალი		36,926	10,661
არასაპროცენტო შემოსავალი		525,974	816,284
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება		(349,923)	(700,223)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(913,132)	(258,584)
საკუროსო მოგება / (ზარალი)		(73,060)	(10,452)
სხვა ხარჯები		(45,741)	(57,814)
საოპერაციო ხარჯები		(1,381,856)	(1,027,073)
მოგება დაბეგვრამდე		(1,423,649)	(210,472)
მიმდინარე მოგების გადასახადი	14		
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(1,423,649)	(210,472)

შენიშვნები გვერდებზე 10-34 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-5.

მისო სს ოქეი
 ანგარიში კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათასი ქართული ლარი)

	დამფუძნებლის კაპიტალი	პრემიუმი	პრივილეგირებული აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
1 იანვარი, 2016	18,000	-	-	(15,405)	2,595
ცვლილებები კაპიტალში	477,235	-	200,000	-	677,235
გაცემული დივიდენდები	-	-	-	(5,794)	(5,794)
მიმდინარე წლის მოგება/(ზარალი)	-	-	-	(210,472)	(210,472)
31 დეკემბერი, 2016	495,235	-	200,000	(231,671)	463,564
ცვლილებები კაპიტალში	913,422	57,974	50,000	-	1,021,396
გაცემული დივიდენდები	-	-	-	(26,204)	(26,204)
მიმდინარე წლის მოგება/(ზარალი)	-	-	-	(1,423,649)	(1,423,649)
31 დეკემბერი, 2017	1,408,657	57,974	250,000	(1,681,524)	35,107

შენიშვნები გვერდებზე 10-34 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.
 დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-5.

მისო სს ოქეი
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახადებამდე	(1,423,649)	(210,472)
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	42,123	7,152
საპროცენტო შემოსავალი	(283,269)	(44,068)
საპროცენტო ხარჯი	94,780	8,481
გაუფასურების ანარიცხები	756,256	35,269
წმინდა სარგებელი / (ზარალი) გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	39,061	(11,255)
	(774,698)	(214,893)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(1,346,432)	(455,081)
შემცირება / (ზრდა) წინასწარ გადახდილ თანხებში და სხვა აქტივებში	(218,136)	(5,473)
შემცირება / (ზრდა) სხვა ვალდებულებებში	48,869	214,630
	(1,515,699)	(245,925)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		
მიღებული პროცენტი	242,644	37,231
გადახდილი პროცენტი	(72,391)	(8,481)
	(2,120,144)	28,750
წმინდა ფულადი საშუალებების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან		
ფულადი საშუალებების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(401,770)	(58,562)
დივიდენდის გადახდა	(26,204)	(5,967)
	(427,973)	(64,530)
წმინდა ფულადი საშუალებების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხის მიღება	1,585,713	106,301
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	(4,830)	(51,171)
პრივილეგირებული აქციების გამოშვებით მიღებული ფული და ფულის ექვივალენტები	50,000	200,000
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული ფული და ფულის ექვივალენტები	913,422	144,000
	2,544,305	399,130
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან		
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	(3,813)	363,350
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	311,575	4,977
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	34,833	(56,752)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	342,596	311,575

შენიშვნები გვერდებზე 10-34 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-5.

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

1. შესავალი

კორპორატიული ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს ოქეი (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ავტორიზებული იქნა გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს 2018 წლის 31 ოქტომბრის გადაწყვეტილებით.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრირებული მისამართი არის საბურთალოს რაიონი, დილმის სასწავლო საცდელი მეურნეობის ტერიტორია, სართული 5, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები არიან:

ჩვეულებრივი აქციები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016	1 იანვარი, 2016
აქციონერები	ღირებულება	ღირებულება	ღირებულება
შპს საერთაშორისო კორპორაცია აი სი			
არ	360,656	356,713	18,000
ლევან ბაღდავაძე	150,000	50,000	-
ზაზა კიკვაძე	150,000	50,000	-
შპს გლობალ კორპორეიშენ	50,000	-	-
ლუკა პოპიაშვილი	300,000	-	-
ნიკოლოზ ფერიაშვილი	40,000	-	-
ირაკლი აფაქიძე	40,000	-	-
ენ ჯი აი	318,001	38,522	-
სულ	1,408,657	495,235	18,000

პრივილეგირებული აქციები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016	1 იანვარი, 2016
აქციონერები	ღირებულება	ღირებულება	ღირებულება
შპს საერთაშორისო კორპორაცია აი სი			
არ	150,000	100,000	-
ლევან ბაღდავაძე	100,000	100,000	-
სულ	250,000	200,000	-

კომპანიის მმართველი ორგანო არის დირექტორთა საბჭო, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი.

ოქეი არის რეალური ფინტეკი მიკროსაფინანსო ბაზარზე, რომელიც საშუალებას აძლევს საცალო მოვაჭრეებს გაყიდონ თავიანთი პროდუქტი ან სერვისი ბანკის განვადების ოფიცრის გარეშე. ასევე ოქეი არის საკრედიტო კომპანია, რომელიც სრულად დისტანციური ახორციელებს ონლაინ განვადებებს საკრედიტო კომპანიაში მისვლის გარეშე. სესხის საშუალო ვადიანობაა 6-დან 9 თვემდე.

საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

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

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016	1 იანვარი, 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468	2.3966
1 EUR/GEL	3.1044	2.794	2.6137
ამ პერიოდისათვის საშუალო საპროცენტო განაკვეთი არის შემდეგი:			
	2017	2016	
1 USD/GEL	2.5086	2.3667	
1 EUR/GEL	2.8322	2.6172	

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ

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

ეს არის პირველი წელი, როდესაც კომპანია აკეთებს ანგარიშგებას ფასს-ის შესაბამისად, ყველა სხვა ანგარიშგება კომპანიას მომზადებული აქვს ადგილობრივი ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად.

ფუნქციონირებადი საწარმოს რისკი

ფინანსური ასპექტები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საფუძვლიანი ეჭვით კომპანიის შესაძლებლობებში, განაგრძოს საქმიანობა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

ქვემოთ ჩამოთვლილია მოვლენები, რომლებიც განაპირობებენ საფუძვლიანი ეჭვის წარმოშობას კომპანიის შესაძლებლობებში, განაგრძოს საქმიანობა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით. კომპანიას გააჩნია 1,694,287 ლარის მოზიდული სესხები ფიზიკური პირებისგან, რომლებიც არის მოკლევადიანი. კომპანიის მიერ გაცემული სესხების ოდენობა რეპორტირების თარიღისთვის არის 1,024,459. კომპანიას წლის ბოლოსთვის აქვს ურთიერთობები ლიკვიდურობის გეპი, რაც საეჭვოს ხდის მის უნარს გაისტუმროს ვალდებულებები.

მისო სს ოქეი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ათას ქართულ ლარში)

იმისათვის, რომ კომპანიამ განაგრძოს შემდგომი საქმიანობა და განახორციელოს მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, მას მოუწევს დამატებითი სესხების მოზიდვა რაც საექვო არსებული ფინანსური მდგომარეობით. კომპანიას მიმდინარე წელს სესხები აღარ გაუცია, ამიტომ არსებობს მნიშვნელოვანი რისკი, რომ მსესხებლები აღარ დაეხმარებიან კომპანიას ფინანსურად და მოითხოვენ გაწეული დაფინანსების უკან დაბრუნებას.

იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია ვეღარ ახერხებს დაფინანსების მოპოვებას და მისი ძირითადი საქმიანობა, რომელიც ეხება სესხების გაცემას, შეჩერებულია, კომპანიის ძირითადი მიზანი, განაგრძოს საქმიანობა, მხოლოდ წლის ბოლო მდგომარეობით გაცემული სესხების ამოღების მიზნით

აღნიშნული ანგარიშგების გამოცემამდე კომპანიამ ამოიღო გაცემული სესხების 57%, რომელიც ფიქსირდებოდა მის ბალანსზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მიღებული მოთხოვნების უდიდესი ნაწილი მოხმარდა სასესხო ვალდებულებების დაფარვას.

კომპანიას რეპორტირების თარიღიდან დღემდე გააჩნია უარყოფითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან, რაც ქმნის მნიშვნელოვან რისკს იმისა, რომ კომპანია ვერ მოახერხებს მიმდინარე საოპერაციო ხარჯების დაფინანსებას.

ასევე 2018 წლის სექტემბრის ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ახალი რეგულაცია და დაუწესა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ახალი ნორმატივები. მენეჯმენტის ხედვით, კომპანია ვერ დაიცავს ამ კოეფიციენტებს და შესაბამისად მას სემდეგ რაც სრულად ამოიღებს გაცემულ სესხებს დატოვებს ინდუსტრიას.

საოპერაციო ასპექტები

იმ სირთულეების გათვალისწინებით, რომელიც დგას კომპანიის წინაშე, მენეჯმენტი განიხილავს, რომ შეწყვიტოს საოპერაციო საქმიანობა მას შემდეგ, რაც ის ამოიღებს მოთხოვნებს გაცემული სესხებიდან და დაფარავს სასესხო ვალდებულებებს. მენეჯმენტი მოელის, რომ მისაღები მოთხოვნების ამოღების პერიოდი გასტანს 2019 წლის პირველ ნახევრამდე, განიხილავს რა ფაქტს, რომ სესხების დაფარვის პერიოდი არ აღემატება ერთ წელს და ახალი სესხების გაცემა შეჩერებულია 2018 წლის მაისიდან.

სხვა ასპექტები

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ახალი რეგულაციები მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რომელიც მოითხოვს, რომ აღნიშნულმა ორგანიზაციებმა დააკმაყოფილონ კაპიტალის მოთხოვნების და ლიკვიდურობის 16%-იანი კოეფიციენტები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. აღნიშნული ანგარიშგების მომზადებისას, კომპანია ვერ ახერხებს აღნიშნული მოთხოვნების შესრულებას. განვიხილავთ რა, რომ ანგარიშგების გამოცემის შემდგომ კომპანიას შეჩერებული აქვს საოპერაციო საქმიანობა, ვუშვებთ, რომ კოეფიციენტების ვერ გამოსწორდება 2018 წლის ბოლოსთვის.

ფინანსური მაჩვენებლების შეფასების პრინციპები

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

მისო სს ოქეი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათას ქართულ ლარში)

ფულადი საშუალებები და მათი ექვივალენტი

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

მოგების გადასახადი

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - საწყისი აღიარება და შემდგომი შეფასება

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

(i) ფინანსური აქტივები

საწყისი აღიარება და შეფასება

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

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

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

შემდგომი შეფასება

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით

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

კრედიტები და დებიტორული დავალიანება

ეს კატეგორია ყველაზე მეტად შეესაბამება კომპანიას. კრედიტები და დებიტორული დავალიანებები არის არა-დერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრებადი გადასახდელებით, რომლებიც არაკოტირებულია აქტიურ ბაზარზე. საწყისი შეფასებისას, აღნიშნული ფინანსური

მისო სს ოქეი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ათას ქართულ ლარში)

აქტივები შესაბამისად შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) მეთოდით, გაუფასურების გამოკლებით. ამორტიზებული ღირებულება გაანგარიშდება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შემენაზე პრემიის გათვალისწინებით და გადასახადების და ხარჯების გათვალისწინებით, რაც EIR -ს განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. EIR ამორტიზაცია შედის ფინანსურ შემოსავალში, რაც მოცემულია მოგება-ზარალის შესახებ განაცხადში. ზარალი, რაც წარმოშობილია გაუფასურებისგან, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში სასესხო ფინანსურ ხარჯებში და გაყიდვების ხარჯებში ან დებიტორული დავალიანებების საოპერაციო ხარჯებში.

ჩამოწერა

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

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

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

(ii) ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აფასებს, ყოველ საანგარიშო თარიღზე, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდა. გაუფასურება არსებობს, თუ ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის საწყისი აღიარების შემდეგ (მიყენებული „ზარალის დადგომის შემთხვევა“), აქვს გავლენა ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო დაგეგმილ ფულად ნაკადებზე, რაც სანდოდ შეიძლება შეფასდეს. გაუფასურების ნიშანი შესაძლოა მოიცავდეს იმის მითითებას, რომ დებიტორები ან დებიტორთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, ადგილი აქვს ძირითადი თანხის ან სარგებლის გადახდის დარღვევას ან გადაუხდელობას, იმის ალბათობა რომ ისინი შესაძლოა გაკოტრდნენ ან განიცადონ სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია და სადაც თვალსაჩინო მონაცემები მიუთითებენ, რომ ადგილი აქვს მნიშვნელოვან შემცირებას სამომავლო გეგმიურ ფულად ნაკადებში, როგორცაა ცვლილებები დავალიანებებში ან ეკონომიკური პირობები, რაც შეესაბამება ვალდებულებების შეუსრულებლობას.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისათვის, კომპანია უპირველესად აფასებს იმას, გაუფასურება არსებობს ინდივიდუალურად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკე არის მნიშვნელოვანი, თუ ერთობლივად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ არსებობს გაუფასურება ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივისათვის, იმის მიუხედავად,

მისო სს ოქეი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ათას ქართულ ლარში)

იქნება ის მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი მოიცავს აქტივს ფინანსური აქტივების ჯგუფში, მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებასთან დაკავშირებით. აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად შეფასებულია გაუფასურებაზე და რომლისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის, ან განაგრძობს იყოს, აღიარებული, არ შედის გაუფასურების ერთობლივ შეფასებაში.

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

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

სესხები, თანხლებ დანამატებთან ერთად, ჩამოიწერება, როდესაც არ არსებობს სამომავლო ამოღების რეალური პერსპექტივა და ყველა უზრუნველყოფა რეალიზებული იქნა ან გადაეცა კომპანიას. თუ, მომდევნო წელს, შეფასებული გაუფასურების ზარალის თანხა იზრდება ან მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენის გამო, ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება შეფასებადი რეზერვის ანგარიშის რეგულირებით. თუ ჩამოწერა მოგვიანებით ამოღებულია, ამონაღები კრედიტდება ფინანსურ ხარჯებად მოგებაში ან ზარალში.

(iii) ფინანსური ვალდებულებები

საწყისი აღიარება და შეფასება

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

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

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

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, შემდეგნაირად:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით

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

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

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

სესხები და კრედიტები

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

ამორტიზებული ღირებულება გამოიანგარიშება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის და მოსაკრებლების ან ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც EIR -ს შემადგენელი ნაწილია. EIR ამორტიზაცია შედის მოგება-ზარალის ანგარიშის დაფინანსების ხარჯებში.
ეს კატეგორია ზოგადად ვრცელდება სარგებლიან სესხებს და კრედიტებზე.

ჩამოწერა

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

ურთიერთჩათვლა

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

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად და აკლდება კაპიტალს საანგარიშგებო დღეს თუ გამოცხადებულ იყვნენ საანგარიშგებო პერიოდის დღემდე ან საანგარიშგებო პერიოდის დღეს. დივიდენდების გამჟღავნება ხდება მაშინ როდესაც ხდება მათი შეთავაზება საანგარიშგებო პერიოდის დღემდე ან საანგარიშგებო პერიოდის დღეს მაგრამ მანამდე სანამ მოხდება ფინანსური ანგარიშგების გამშვება.

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც არის მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული განაკვეთი ფინანსური ინსტრუმენტის სრული სასიცხოვრო ვადით ან ნაკლებით, ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

მისო სს ოქეი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ათას ქართულ ლარში)

კალკულაცია ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოიცავს დამატებით საკომისიოებს და ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ფინანსურ ინსტრუმენტთან და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ არ ითვალისწინებს მომავალ შესაძლო დანაკარგებს. ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმ შემთხვევაში თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან თანხის მიღების პირობებს. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება ითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი ან შემოსავალი.

მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივის ღირებულება მცირდება შესაძლო დანაკარგების ანარიცხების გამო, საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ახალ საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები

კომპანია იღებს საკომისიო შემოსავლებს კლიენტებზე გაწეული მომსახურებებიდან. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

საკომისიო შემოსავლები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებიდან

საკომისიო შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებებიდან აღიარდება პერიოდის განმავლობაში. სესხების საკომისიო გადასახადები გადავადებულია (ნებისმიერ დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირებით.

საკომისიო შემოსავლები ცალკეული გარიგების მომსახურებიდან

კლიენტის მიერ ცალკეული ტრანზაქციებისგან წარმოქმნილი საფასური აღიარებულია ძირითადი გარიგების დასრულებამდე. საფასურის ან კომპონენტების გარკვეული კომპეტენციის მქონე საფასურის კომპონენტები აღიარებულია შესაბამისი გარიგების მომსახურების შესრულების შემდეგ.

3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები

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

სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხები

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში ისტორიული გადაწყვეტილებების შესაბამისად. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

გადასახადები. გადადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისათვის იმდენად, რამდენადაც შესაძლებელია, რომ დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი იყოს, რომლის მიმართ დანაკარგები უტილიზირებული იქნება. მნიშვნელოვანი მენეჯმენტის გადაწყვეტილებები საჭიროა იმ გადადებული საგადასახადო აქტივების ოდენობის დასადგენად,

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

რომელიც შესაძლოა აღიარებული იყოს, მსგავსი დროის გრაფიკის და მომავალი დასაბეგრი მოგების დონის საფუძველზე, სამომავლო საგადასახადო გეგმიურ სტრატეგიებთან ერთად.

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

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

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

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

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

- IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) – აღნიშნული სტანდარტი ცვლის IAS 39-ს (და IFRS 9-ს ყველა წინა ვერსიას) რომლებიც ამოქმედდება ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული. იგი მოიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების გაუფასურების, ხეჯირების აღრიცხვის და ჩამოწერის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან დაკავშირებით.
- IFRS 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი რიგის მიხედვით იყოს შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგების ან ზარალის საშუალებით, ან სხვა ერთობლივი შემოსავლის საშუალებით), მათი კლასიფიკაციის გათვალისწინებით იმ ბიზნეს მოდელთან მიმართებაში, რომლის ფარგლებშიც მათ ფლობენ და მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადის მახასიათებლებთან მიმართებაში.
- ფინანსური ვალდებულებებისათვის, IFRS 9 -ს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა უკავშირდება შემთხვევებს, როდესაც გამოყენებულია სამართლიანი ღირებულების არჩევანი: ცვლილების ოდენობა ფინანსური ვალდებულების სამართლიან ღირებულებაში, რომელიც მიეკუთვნება მოგების ან ზარალის საშუალებით სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას, რომელიც შეესაბამება ცვლილებებს ამ ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკში, აღიარებულია სხვა ერთობლივ

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

შემოსავალში უფრო მეტად ვიდრე მოგება-ზარალში) თუ აღნიშნული არ ქმნის საანგარიშო ცდომილებას.

- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს „მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის“ მოდელს კონტრაქტის შესავალ ნაწილში მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების კონცეფციაზე დაყრდნობით; გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების არსებობა აღარ იქნება საჭირო საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე.

- ჰეჯირების აღრიცხვისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს არსებით ზედმიწევნით ნებართვას ფინანსური ანგარიშებისათვის, უკეთესად ასახოს თუ როგორ ხორციელდება რისკის მართვის ღონისძიებები ფინანსური და არა-ფინანსური რისკების საფრთხეების ხეჯირებისას.

- დებულებები გაუფასურების შესახებ თითქმის უცვლელად გადადის IAS 39-დან. მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 9 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

- IFRS 15 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებებიდან (გაცემული 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, რომელიც ცვლის IAS 11, IAS 18 და მათ განმარტებებს (SIC-31 და IFRIC 13, 15 და 18). იგი ადგენს ერთეულ და ყოვლისმომცველ ჩარჩოს შემოსავლის აღიარებისათვის, რათა გამოყენებული იქნას გულმოდგინედ გარიგებების, წარმოებების და კაპიტალის ბაზრებზე, საბაზისო პრინციპით (დაფუძნებული ხუთნაბიჯიან მოდელზე, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან დადებულ ყველა კონტრაქტზე), ინფორმაციის მთლიან გახსნა ჩადენილი სამართალდარღვევების შესახებ (და ახალი ან გაუმჯობესებული მითითებები (მაგ პუნქტი, რომელზედაც შემოსავალი არის აღიარებული, აღრიცხვა ცვლადი ანაზღაურებისათვის, კონტრაქტების შესრულების და მოზიდვის ხარჯები და სხვა), მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 15 მიღებული იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

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

- ახალი სტანდარტი ეფექტურია 2021 წლის 1 იანვრიდან. ფასს 17 მოითხოვს სადაზღვეო კონტრაქტების შეფასებას მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და უფრო ერთგვაროვან შეფასებას

მისო სს ოქეი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათას ქართულ ლარში)

და პრეზენტაციას ყველა სადაზღვეო კონტრაქტის. ეს მოთხოვნები არის იმისთვის, რომ მიღწეული იყოს უფრო თანმიმდევრული, პრიციპაზებზე დამოკიდებული აღრიცხვა სადაზღვეო კონტრაქტების.

• IFRS 2 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის კლასიფიკაცია და შეფასება (გამოცემული 2016 წლის ივნისში) - ბასს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც ეხება სამ ძირითად საკითხს: უფლების გადაცემის პირობების გავლენას ფულით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის გარიგებებზე; ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე წილობრივი გადახდის გარიგების კლასიფიკაციას დაკავებული გადასახადის ვალდებულებებისთვის; და ბუღალტრულ აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც წილობრივი გადახდის გარიგების პირობების შეცვლის შედეგად, იგი ფულით განსაზღვრულის კატეგორიიდან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ კატეგორიაში გადადის.

ცვლილების მიღებისას საწარმოებს მოეთხოვებათ ცვლილებების გამოყენება წინა პერიოდების გადაანგარიშების გარეშე, მაგრამ რეტროსპექტულად გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო მას გამოიყენებს სამივე ცვლილების შემთხვევაში და ასევე დაკმაყოფილდება სხვა კრიტერიუმებიც. ცვლილებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების პოტენციურ გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

• ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ის ცვლის 57 მუხლს და აცხადებს, რომ საწარმომ უნდა დააკლასიფიცოს აქტივი, როგორც საინვესტიციო ქონება ან შეწყვიტოს აქტივის საინვესტიო ქონებად კლასიფიცირება, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არის მტკიცებულება მოხმარების ცვლილების ქონების მოხმარების ცვლილება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივი აღარ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების დეფინიციას. მენეჯმენტის მიზნის ცვლილება გამოიყენოს აქტივი სხვა დანიშნულებით არ ნიშნავს აქტივის იმის მტკიცებულებას, რომ აქტივის მოხმარების მიზანი შეცვლილია.

• ფასს 1 ფასს სტანდარტების პირველასი გამოყენება (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. აუქმებს მოკლევადიან გამონაკლისს E3-E7 მუხლებში ფასს 1 სტანდარტის.

• ბასს 28 ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლის საწარმოებში (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ახალი სტანდარტი განმარტავს, რომ ინვესტიცია ისეთ მეკავშირე, ან ერთობლივ საწარმოში რომელიც წარმოადგენს სარისკო კაპიტალის ორგანიზაციას, ან სხვა საპაიო საწარმოს, შესაძლოა აღირცხული იყოს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალიდან, საწყისი აღიარების დროს.

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

კომპანიის ფული და ფულის ექვივალენტები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	76,657	309,777	4,880
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	265,939	1,799	96
სულ	342,596	311,576	4,977

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

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კომპანიის კლიენტებზე გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	1,769,171	463,484	14,470
დარიცხული პროცენტი	46,813	6,068	-
	1,815,984	469,552	14,470
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(791,525)	(35,269)	-
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	1,024,459	434,283	10,470

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
განვადება	936,000	391,067	14,470
გაცემული სესხები	879,984	78,484	-
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(791,525)	(35,269)	-
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	1,024,459	434,283	14,470

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	2017	2016
1 იანვარი	-	-
წლის (დარიცხვა)/უკუბრუნვა	(756,256)	(35,269)
31 დეკემბერი	(756,256)	(35,269)
კოლექტიურად გაუფასურებული	-	(35,269)
	-	-

კლიენტებზე გაცემული სესხების კრედიტუნარიანობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მენეჯმენტი განსაზღვრავს სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხს თავის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. კომპანიის სესხების გაუფასურების ობიექტური განსაზღვრის მექანიზმია ვადაგადაცილებული გადახდები, კლიენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები, სესხის უზრუნველყოფა. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია დგას მომავალი ფუნქციონირების რისკის ქვეშ, კომპანიის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხები განსაზღვრა ყველა სესხის ნაშთზე, რომელიც არ იქნა დაბრუნებული ამ ანგარიშგების გამოშვების თარიღამდე.

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს სესხების კრედიტუნარიანობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სამომხმარებლო სესხები	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	1,024,459	1,024,459
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება:		
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	223,569	223,569
31-190 ვადაგადაცილებული	567,956	567,956
სულ	1,815,984	1,815,984
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(791,525)	(791,525)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	1,024,459	1,024,459

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს სესხების კრედიტუნარიანობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სამომხმარებლო სესხები	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	434,283	434,283
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება:		
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	10,355	10,355
31-190 ვადაგადაცილებული	24,914	24,914

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

სულ	469,552	469,552
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(35,269)	(35,269)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	434,283	434,283

კომპანიას არ აქვს შიდა სესხების რეიტინგის სისტემა, იმისთვის რომ შეაფასოს ვადაგადაცილებული მაგრამ გაუფასურებული სესხები.

7. ძირითადი საშუალებები

საბალანსო ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობები	ავეჯი და სხვა ინვეტარი	სულ
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,913	2,478	4,390
მატება	-	57,383	57,383
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,913	59,861	61,774
მატება	2,355	42,094	44,449
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,268	101,955	106,222
<i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i>			
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	25	15	40
წლის ცვეთის დარიცხვა	383	6,769	7,152
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	408	6,784	7,192
წლის ცვეთის დარიცხვა	848	17,508	18,356
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,256	24,292	25,548
<i>ძირითადი საშუალებები</i>			
იანვარი 1, 2016	1,888	2,462	4,350
დეკემბერი 31, 2016	1,505	53,077	54,582
დეკემბერი 31, 2017	3,012	77,662	80,674

8. არამატერიალური აქტივები

თვითღირებულება	ვებ-გვერდი	სულ
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
მატება	1,178	1,178
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,178	1,178
მატება	357,320	357,320
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	358,498	358,498

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

დაგროვილი ამორტიზაცია

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
წლის დარიცხული ამორტიზაცია	-	-
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
წლის დარიცხული ამორტიზაცია	23,766	23,766
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	23,766	23,766
არამატერიალური აქტივები (ნეტო)		
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,178	1,178
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	334,732	334,732

9. ნასესხები თანხები

კომპანიის ნასესხები თანხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ნასესხები სახსრები ფიზიკური პირებისგან	1,594,064	-	-
ნასესხები სახსრები დაკავშირებული მხარისგან	81,645	87,715	20,000
დარიცხული პროცენტი	19,055	-	-
Total	1,694,764	87,715	20,000

ნასესხები თანხები 2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არის მიმდინარე.

10. სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სხვა ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
დარიცხული ხელფასები	4	-
ვალდებულებები მიღებულ საქონელზე და მომსახურებაზე	8	5
სულ	12	5

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

11. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა

საპროცენტო შემოსავალი შედგება:	2017	2016
<i>საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზირებული ღირებულებით რიცხული ფინანსური აქტივებიდან:</i>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	283,269	44,068
სულ	283,269	44,068

საპროცენტო ხარჯები შედგება:	2017	2016
<i>საპროცენტო ხარჯი ამორტიზირებული ღირებულებით რიცხული ფინანსური ვალდებულებებიდან:</i>		
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა ფიზიკური პირებისგან	(94,780)	(8,481)
სულ	(94,780)	(8,481)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	188,489	35,587

12. წმინდა საკომისიო შემოსავალი/ (ხარჯი)

კომპანიის საკომისიო შემოსავალი წარმოადგენს შემოსავალს სესხების გაცემიდან. საკომისიო შემოსავალი ნაწილდება სესხის მომსახურების სრულ პერიოდზე.

13. შემოსავალი ჯარიმებიდან

კომპანიის შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს შემოსავალს დარიცხულს ვადაგადაცილებული სესხის ძირზე. ჯარიმების დარიცხვა არ ხდება დარიცხულ საპროცენტო ვალდებულებაზე. კომპანია შემოსავალს ჯარიმებიდან აღიარებს საკასო მეთოდით - როდესაც ხდება ჯარიმის გადახდა კლიენტის მიერ, რაც ექვინააღმდეგობა ფასს-ს.

14. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017	2016
შრომის ანაზღაურება	375,304	138,794
რეკლამის ხარჯი	132,426	33,692
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	121,426	18,480
საიჯარო ხარჯი	119,710	10,719
საკონსულტაციო და იურიდიული ხარჯი	41,810	5,230
ცვვეთა და ამმორტიზაცია	42,123	7,152
საოფისე და საკანცელარიო ხარჯი	29,758	7,741
კომუნიკაციის ხარჯი	10,528	6,641
ტრანსპორტირების ხარჯი	11,413	6,473
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	12,743	15,314
კომუნალური ხარჯი	5,919	-
სხვა	9,972	8,348
სულ	913,132	258,584

15. მოგების გადასახადი

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

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

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

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

კომპანიამ აღიარა გადავადებული მოგების გადასახადის ამობრუნება 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებულ წელს მოგება ზარალში კანონმდებლობაში სვლილებების გამო.

საგადასახადო ხარჯის და ფინანსური მოგების ნამრავლის საქართველოს მოგების გადასახადის განაკვეთთან რეკონსილაცია 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის.

ფინანსური რისკის მართვა

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

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

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

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

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები	342,596	311,575
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,024,459	434,283
საგადასახადო აქტივი	202,609	-
ნასესხები თანხები	1,694,287	87,715
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	152,757	227,807
საგადასახადო ვალდებულება	-	28,051
სულ	3,416,708	1,089,431

16. უცხოური ვალუტის რისკი

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

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

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

	2017	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები		76,657	265,939	342,596
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა		1,024,459	-	1,024,459
საგადასახადო აქტივი		202,609	-	202,609
სულ ფინანსური აქტივები		1,303,726	265,939	1,569,664
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები		-	1,694,287	1,694,287
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება		152,757	-	152,757
საგადასახადო ვალდებულება		-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები		152,757	1,694,287	1,847,043

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

ლია საბალანსო პოზიცია	1,456,482	1,960,225	
	2016	ლარი	აშშ დოლარი
ფინანსური აქტივები			სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,799		311,576
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	434,283	-	434,283
საგადასახადო აქტივი	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	436,081	309,777	745,858
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	-	87,715	87,715
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	227,807	-	227,807
საგადასახადო ვალდებულება	28,051	-	28,051
სულ ფინანსური ვალდებულებები	255,858	87,715	343,573
ლია საბალანსო პოზიცია	691,939	397,492	

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 20% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 20%-იანი ცვლილებით. დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

	აშშ დოლარის გავლენა 2017		აშშ დოლარის გავლენა 2016	
	20%-იანი ზრდა	20%-იანი კლება	20%-იანი ზრდა	20%-იანი კლება
მოგება / (ზარალი)	285,670	(285,670)	17,183	(17,183)

17. საპროცენტო განაკვეთების რისკი

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

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სულ პროცენტიანი ფინანსური აქტივები	1,024,459	434,283
სულ პროცენტიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,694,287	87,715

18. საკრედიტო რისკი

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

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

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაცივმა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს, პროცესს, სადაც ჩართულია საკრედიტო კომიტეტი, აგრეთვე იგი მონიტორინგს უწევს გაცემულ სესხებს.

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

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები	342,596	311,575
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,024,459	434,283
სულ	1,367,055	745,858

19. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება. კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით, აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

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

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

ცხრილი მოიცავს პროცენტის და ძირითადი თანხის ფულად ნაკადებს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,024,459	-	-	1,024,459
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	1,024,459	-	-	1,024,459
ფული და ფულის ექვივალენტები	342,596	-	-	342,596
სულ ფინანსური აქტივები	1,367,055	-	-	1,367,055
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	1,694,287	-	-	1,694,287
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,694,287	-	-	1,694,287
სხვა ვალდებულებები	152,757			152,757
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,847,044	-	-	1,847,044
ლიკვიდურობის გარღვევა	(479,989)	-	-	(479,989)
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	(669,828)	-	-	(669,828)

ცხრილი მოიცავს პროცენტის და ძირითადი თანხის ფულად ნაკადებს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	434,283	-	-	434,283
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	434,283	-	-	434,283
ფული და ფულის ექვივალენტები	311,575	-	-	311,575
სულ ფინანსური აქტივები	745,858	-	-	745,858

ფინანსური ვალდებულებები

მისო სს ოქეი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ათას ქართულ ლარში)

ნასესხები სახსრები	87,715			87,715
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	87,715	-	-	87,715
სხვა ვალდებულებები	255,858			255,858
სულ ფინანსური ვალდებულებები	343,573	-	-	343,573
ლიკვიდურობის გარღვევა	402,285	-	-	402,285
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	346,568	-	-	346,568

20. კაპიტალის უკმარისობის რისკის მართვა

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

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

2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით კომპანას არ ჰქონია ვალდებული დაწესებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გონივრული კვლევებიდან გამომდინარე. 2018 წლის სექტემბრიდან გარკვეული კოეფიციენტები დაწესდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის ეროვნული ბანკის მიერ. ამ ანგარიშგების გამშვების დღისთვის კომპანია მართავს თავის კაპიტალს სესხის და კაპიტალის თანაფარდობის კოეფიციენტით, რომელიც არის შემდეგი:

სულ ვალდებულებები	1,694,287	87,715
გამოკლებული ფული და ფულის ექვივალენტები	(76,657)	(265,939)
წმინდა სესხი	1,617,629	(178,223)
სულ კაპიტალი	35,107	463,563
სესხის კაპიტალთან თანაფარდობის კოეფიციენტი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	46	(0.38)

21. დაკავშირებული მხარეები

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული

მისო სს ოქეი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათას ქართულ ლარში)

მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე, ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან:

	2017		2016	
	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
ძირითადი მენეჯმენტის კომპენსაცია	139,758	139,758	33,107	33,107
საპროცენტო ხარჯი	10,942	10,942	7,528	7,528
დივიდენდი	26,204	26,204	5,967	5,967

	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016		1 იანვარი 2016	
	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
ნასესხები	178	178	173,112	173,112	5,182	5,182
საშუალებები, სულ						
სავაჭრო და სხვა						
კრედიტორული ვალდებულებები	81,645	81,645	87,715	87,715	20,000	20,000

22. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

სამართალწარმოება კომპანია ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ასეთი ვალდებულების წარმოქმნას არ ექნება

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

23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, კომპანიის დამფუძნებლებმა გადაწყვიტეს კომპანიის საქმიანობის შეჩერება და არსებული გაცემული სესხების ამოღება, რის შემდეგაც მენეჯმენტი გეგმავს კომპანიის ლიკვიდაციას.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიის მინიმალური კაპიტალის მიმართ მოთხოვნები შეიცვალა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ევალებათ კაპიტალის ზრდა 500 ლარამდე 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის და 1,000 ლარამდე 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დააწესა გონივრული კოეფიციენტები მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რაც გულისხმობს 16%-იან კაპიტალის კოეფიციენტს და 16%-იან ლიკვიდურობის კოეფიციენტს 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, 18%-იან კაპიტალის კოეფიციენტს და 18%-იან ლიკვიდურობის კოეფიციენტს 2019 წლის 30 ივნისამდე. კომპანიას აქვს საფუძვლიანი ეჭვი რო ვერ შეასრულებს დაწესებულ კოეფიციენტებს.

სს „ოქეი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

2017 წლის 31 დეკემბერი

აღნიშნული დადგენილება, რომელსაც უნდა გაეცნოთ დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნის, მე-5, მე-6 გვერდებზე, მოცემულ დამოუკიდებელი აუდიტორის პასუხისმგებლობებთან ერთად, მომზადდა მსს „ოქეი“-ის (შემდგომში „კომპანია“) წინასწარი ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში, ხელმძღვანელობისა და დამოუკიდებელი აუდიტორის პასუხისმგებლობებს შორის განსხვავებების წარმოჩენის მიზნით.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინასწარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, შენიშვნა 3-ში აღწერილი სპეციალური, დანიშნულების საფუძვლების შესაბამისად 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

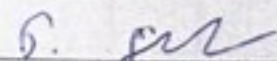
- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- წინასწარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებით, თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში ჯგუფის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- ეფექტური და სანდო შიდა კონტროლის შემუშავებასა, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- კომპანიის 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 28 სექტემბერს.

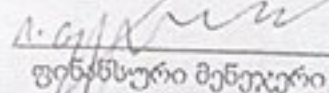
ხელმძღვანელობის სახელით:



გენერალური დირექტორი

31 ოქტომბერი, 2018

თბილისი, საქართველო



ფინანსური მენეჯერი

31 ოქტომბერი, 2018

თბილისი, საქართველო

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

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

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

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით
თბილისი, საქართველო
ოქტომბერი 31, 2018



მისო სს ოქეი

მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

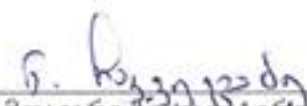
(ათასი ქართული ლარი)

	შენიშვნები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016	1 იანვარი, 2016
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	342,596	311,575	4,977
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	6	1,024,459	434,283	14,470
ძირითადი საშუალებები	7	80,674	54,382	4,350
არამატერიალური აქტივები	8	334,732	1,178	-
საგადასახადო აქტივი		202,609	-	2,231
წინასწარ გადახდილი თანხები		21,000	5,473	-
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები		-	45	9,744
სულ აქტივები		2,006,070	807,136	35,772
ვალდებულებები				
წესებები თანხები	9	1,694,287	87,715	20,000
საეკპო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	10	152,757	227,807	13,177
წინასწარ მიღებული თანხები		10,162	-	-
გადახდილი შემოსავლები		113,757	-	-
საგადასახადო ვალდებულება		-	28,050	-
სულ ვალდებულებები		1,970,963	343,572	33,177
კაპიტალი				
დამფუძნებლის კაპიტალი		1,406,631	495,235	18,000
პრივილეგირებული აქციები		250,000	200,000	-
გაუნაწილებელი მოგება		(1,681,524)	(231,671)	(13,405)
სულ კაპიტალი		35,107	463,564	2,595
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,006,070	807,136	35,772

მენეჯმენტის სახელით:


დირექტორი

ოქტომბერი 31, 2018
თბილისი, საქართველო


მთავარი ბუღალტერი

ოქტომბერი 31, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-34 წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტის დაკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-5.