

სს შსს-ის ნიკე კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს მისო ნიკე კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	8
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	8
3 მომზადების საფუძველი	8
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	13
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	13
7 გაცემული სესხები	14
8 ძირითადი საშუალებები	15
9 არამატერიალური აქტივები	15
10 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები	15
11 მიღებული სესხები	16
12 სააქციო კაპიტალი	16
13 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16
14 ფინანსური რისკების მართვა	17
15 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები	19
16 დაკავშირებული მხარეები	21
17 პირობითი ვალდებულებები	22
18 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	22
19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	22

სს მისო ნიკე კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნიკე კრედიტის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

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

მამუკა ლაღანიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნიკე კრედიტი

თარიღი: 28 მაისი, 2018

მ. ლაღანიძე



ირაკლი ქაცარიძე

ბუღალტერი

ირაკლი ქაცარიძე

**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
სს მისო ნიკე კრედიტის მენეჯმენტს**

პირობითი მოსაზრება

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

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანია ბოლო წლების განმავლობაში განიცდის მნიშვნელოვან საოპერაციო ზარალებს (2017 წლის 21,613 ლარი და 2016 წელი - 157,761 ლარი).

ამასთან როგორც განხილულია ფინანსური ანგარიშგების მე-19 შენიშვნაში, 2017 წლის დეკემბერში საკანონმდებლო ცვლილებების თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ვალდებული არიან 2018 წლის 1 სექტემბრამდე გაზარდონ განადგობული კაპიტალი 500,000 ლარამდე, ხოლო 2019 წლის 1 იელისამდე 1,000,000 ლარამდე. კომპანიის ხელმძღვანელობა და დამფუძნებელი მიმდინარე თარიღისათვის განიხილავენ აღნიშნული ინვესტიციის მოზიდვის და განხორციელების შესაძლებლობას/მიზანშეწონილობას.

ზემოაღნიშნული მოვლენები მიუთითებს, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა განაგრძოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში აღიკვეთება არ არის განმარტებული ეს საკითხი.

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

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

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დაგვასკვნით, 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 ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 28 მაისი, 2018
თბილისი, საქართველო



სს მისო ნიკე კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	8,298	6,276
გაცემული სესხები	7	100,390	121,362
ძირითადი საშუალებები	8	24,808	28,307
არამატერიალური აქტივები	9	819	1,527
გადავადებული საგადასახადო აქტივი სხვა აქტივები	10	649	506
		6,639	4,756
სულ აქტივები		141,603	162,734
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	38,234	38,234
სხვა ვალდებულებები		363	531
სულ ვალდებულებები		38,597	38,765
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	285,715	285,715
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		(182,710)	(161,746)
სულ კაპიტალი		103,006	123,969
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		141,603	162,734

მამუკა ლაღანიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს მისო ნიკე კრედიტი

თარიღი: 28 მაისი, 2018



ირაკლი ქაცარიძე

ბუღალტერი

ირაკლი ქაცარიძე

მ. ლაღანიძე

სს მისო ნიკე კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		67,394	74,441
საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		67,394	74,441
საკომისიო შემოსავალი		1,085	2,786
შემოსავალი ჯარიმებიდან		1,679	1,612
საოპერაციო შემოსავალი		70,159	78,839
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)		(30,584)	(161,225)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(4,207)	(4,505)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(49,463)	(53,947)
სხვა ხარჯები		(10)	(405)
კურსთაშორის სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		(5,136)	21,773
მოგება დაბეგვრამდე		(19,242)	(119,470)
მოგების გადასახადის ხარჯი		(1,722)	(38,291)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		(20,964)	(157,761)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		(20,964)	(157,761)

მამუკა ლალანიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს მისო ნიკე კრედიტი

თარიღი: 28 მაისი, 2018



ირაკლი ქაცარიძე

ბუღალტერი

ირაკლი ქაცარიძე

მ. ლალანიძე

სს მისო ნიკე კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	2017	2016
მიღებული პროცენტი	44,739	55,958
დაფარული სესხები	112,332	209,091
მიღებული საკომისიო	1,085	2,787
შემოსავალი ჯარიმებიდან	1,679	1,612
გაცემული სესხები	(103,900)	(259,630)
გადახდილი ხარჯები	(8,422)	(5,241)
გადახდილი ხელფასები	(27,390)	(29,090)
გადახდილი გადასახადები	(10,369)	(21,666)
სხვა გასაღები	(7,209)	(12,707)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,545	(58,886)
საკურსო სხვაობის შედეგი	(524)	(1,607)
წმინდა ფულადის სახსრების ზრდა/(შემცირება)	2,545	(58,886)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	6,276	66,769
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	8,298	6,276

მამუკა ლაღანიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს მისო ნიკე კრედიტი

თარიღი: 28 მაისი, 2018

მ. ლაღანიძე



ირაკლი ქაცარიძე

ბუღალტერი

ირაკლი ქაცარიძე

სს მისო ნიკე კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალური ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	285,715	(3,985)	281,730
2016 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	(157,761)	(157,761)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	285,715	(161,746)	123,969
2017 წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	-	(20,963)	(20,963)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	285,715	(182,709)	103,006

მამუკა ლაღანიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს მისო ნიკე კრედიტი

თარიღი: 28 მაისი, 2018



ირაკლი ქაცარიძე

ბუღალტერი

ირაკლი ქაცარიძე

მ. ლაღანიძე

სს მისო ნიკე კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნიკე კრედიტი (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2008 წლის 21 ოქტომბერს ქუთაისში, საქართველო. კომპანიის იურიდიული მისამართია ნიკეას ქ. №7ა, ქუთაისი, საქართველო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანია სესხებს გაცემს ძირითადად უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ორმოცდაათ ათას ლარს ერთ სესხზე. კომპანიას აქვს ერთი სერვის ცენტრი ქუთაისში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნიკე კრედიტის დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-17	31-დეკ-16
გიორგი ხურციძე	72.75%	72.75%
ლუიზა ლალანიძე	12.25%	12.25%
ნაზიბროლა წაქაძე	5.00%	5.00%
ლეილა ხურციძე	5.00%	5.00%
მამუკა ლალანიძე	5.00%	5.00%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები არც ძალიან მკაცრია და არც შემზღვევადი. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 250 ათასი ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის სტანდარტების შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 50 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა (ასევე იხ.შენიშვნა 19).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2016 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი საუკეთესოა აღმოსავლეთ ევროპის (ევროკავშირის წევრი ქვეყნების გამოკლებით) და ცენტრალური აზიის რეგიონში.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

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

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

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

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

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

ფასს 16 - იჯარა

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

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

კომპანია აფასებს აღნიშნული ცვლილებების სავარაუდო გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებსზე.

4.3 გაცემული სესხები

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

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

4.4 ძირითადი საშუალებები

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

აქტივების ჯგუფი	შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები
შენობა ნაგებობები	20 წელი
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	5-10 წელი
ავტო	7 წელი
სხვა ძირითადი საშუალებები	5-10 წელი

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები

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

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

4.5 არამატერიალური აქტივები

შემქნილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. შესყიდული კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება იმ დანახარჯების საფუძველზე, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეტენასა და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია.

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

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

სს მისო ნიკე პრემიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2016 წლის მისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგრის მომენტის გადატანა მოგების გამოქვეყნების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემული მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.7 სხვა ვალდებულებები

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

4.8 სააქციო კაპიტალი

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

4.9 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.10 ჯარიმები და სხვა შემოსავლები და ხარჯები

კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმები დაგვიანების ან გადაუხდელობის გამო აღიარდება დარიცხვის მეთოდით.

4.11 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

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

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ევრო	3.1044	2.7940

სს მისო ნიკე პრემიტი
ფინანსური ანგარიშგამის ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 ურთიერთგადაფარვა

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

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

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

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ნაღდი ფული	6.1	427	533
ფული ბანკში	6.1	7,871	5,743
სულ		8,298	6,276
6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით		31-დეკ-17	31-დეკ-16
ლარი		7,397	5,649
აშშ დოლარი		901	627
სულ		8,298	6,276

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

სს მისო ნიკე პრემიტი
ფინანსური ანგარიშგამის ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს მხოლოდ ფიზიკურ პირებზე სხვადასხვა მიზნობრივით. სესხების უმრავლესობა საბლანკოა. წლიური პროცენტი მერყეობს 18%-დან 24%-მდე. სესხები გაიცემა ლარში.

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ძირი	389,316	401,753
პროცენტი	87,476	65,426
მთლიანი სასესხო პორტფელი	476,792	467,179
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(376,402)	(345,817)
ნეტო პორტფელი	100,390	121,362
7.2 მთლიანი სასესხო პორტფელი ვალუტების მიხედვით (ნეტო)	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ლარი	86,986	83,586
აშშ დოლარი	13,404	37,776
მთლიანი სასესხო პორტფელი	100,390	121,362
7.3 მთლიანი სასესხო პორტფელის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით (ნეტო)	31-დეკ-17	31-დეკ-16
1 წელზე ნაკლები	9,256	5,947
1 დან 3 წლამდე	4,660	42,764
3 წელზე მეტი	86,474	72,651
სულ გაცემული სესხები	100,390	121,362
7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი		

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს, კერძოდ კომპანია არეზერვებს 1%-ით ყველა გაცემულ სესხს. იმ შემთხვევაში თუ სესხი ვადაგადაცილებაშია 30 დღემდე, რეზერვი იზრდება 5%-მდე. თუ ვადაგადაცილება არის 31-90 დღის შუალედში, რეზერვი იზრდება 25%-მდე. 91-180 დღემდე - 50%-მდე, თუ სესხის ვადაგადაცილება აჭარბებს 181 დღეს, მაშინ 100%-ით ხდება დარეზერვება. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის	(345,817)	(184,593)
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	88,675	(163,145)
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმელო სესხები	-	-
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(119,260)	1,921
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(376,402)	(345,817)

სს მისო ნიკე პრედიტი
ფინანსური ანგარიშგამის ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 ძირითადი საშუალებები

2017 წელი	შენობა ნაგებობები	კომპიუტერები	ავეჯი	სხვა	სულ
ისტორიული ღირებულება					
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	41,668	28,813	4,935	15,181	90,596
დამატებები	-	-	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	41,668	28,813	4,935	15,181	90,596
აკუმულირებული ცვეთა					
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(17,072)	(25,989)	(4,769)	(14,460)	(62,290)
პერიოდის ცვეთა	(2,084)	(1,192)	125	(350)	(3,501)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(19,156)	(27,181)	(4,643)	(14,810)	(65,790)
ნარჩენი ღირებულება					
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	24,596	2,824	166	721	28,307
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	22,512	1,632	292	371	24,808

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

შენიშვნა 9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები შედგება საოპერაციო პროგრამა ლოუნკიპერისგან და ბუღალტრული პროგრამა ორისისგან:

	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016
1 იანვრისთვის ნაშთი	1,527	2,234
პერიოდის ამორტიზაცია	(708)	(708)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	819	1,527

შენიშვნა 10 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები

	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016
1 იანვრის მდგომარეობით	506	26,021
აღიარებული მოგება/(ზარალში)	144	(25,515)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	649	506
გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი/(ვალდებულება)		
	31-დეკ-2016	31-დეკ-2016
სესხის გაუფასურების რეზერვი	1,350	1,672
ძირითადი საშუალებები	(578)	(937)
არამატერიალური აქტივები	(123)	(229)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო პოზიცია	649	506

სს მისო ნიკე კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება მართებულია რადგან თვლის, რომ კომპანიას ექნება მომავალი საგადასახადო მოგება გადავადებული საგადასახადო აქტივის გამოყენებისთვის.

მიდინარე წლის მოგების გადასახადი ხარჯი	31-დეკ-2017	31-დეკ-2016
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	1,865	7,420
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	(144)	(45,711)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი) /სარგებელი	(1,722)	(38,291)

შენიშვნა 11 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები წარმოადგენს 2008-2009 წლებში ძირითადი აქციონერისგან მიღებული 38,234 ლარის უპროცენტო სესხს.

შენიშვნა 12 სააქციო კაპიტალი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნიკე კრედიტის სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში, კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განადგობილი საწესდებო კაპიტალი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს ერთი ლარი ნომინალური ღირებულების 285,715 აქციას (285,715 ლარს). (2016: 285,715). ქვემოთ წარმოდგენილია სააქციო კაპიტალის დეტალები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

დამფუძნებელი	აქციების რაოდენობა	წილი სააქციო კაპიტალში	სააქციო კაპიტალის თანხა
გიორგი ხურციძე	207,857	72.75%	207,857
ლუიზა ლალანიძე	35,000	12.25%	35,000
ნაზიბროლა წაქაძე	14,286	5.00%	14,286
ლელია ხურციძე	14,286	5.00%	14,286
მამუკა ლალანიძე	14,286	5.00%	14,286
	285,715	100.00%	285,715

შენიშვნა 13 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017 წელი	2016 წელი
პერსონალის ხარჯები	34,238	36,363
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	4,366	10,000
საოპერაციო პროგრამის ხარჯი	4,230	2,415
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	4,177	4,516
საბანკო მომსახურების ხარჯები	351	607
საკანცელარიო ხარჯები	347	46
დაცვის ხარჯები	1,755	-
სულ	49,463	53,947

სს მისო ნიკე პრემიტი
ფინანსური ანგარიშგამვის ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 ფინანსური რისკების მართვა

14.1 სავალუტო რისკი

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

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა რიგ შემთხვევებში ხდებოდა აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისთვის.

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
	1 დოლარი=2.5922 ლარს		
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,397	901	8,298
გაცემული სესხები	86,986	13,404	100,390
სულ ფინანსური აქტივები	94,383	14,305	108,688
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	38,234	-	38,234
სხვა ვალდებულებები	363	-	363
სულ ფინანსური ვალდებულებები	38,597	-	38,597
სავალუტო პოზიცია	55,786	14,305	70,091
2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
	1 დოლარი=2.6468 ლარს		
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,649	627	6,276
გაცემული სესხები	83,586	37,776	121,362
სულ ფინანსური აქტივები	89,235	38,403	127,638
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	38,234	-	38,234
სხვა ვალდებულებები	531	-	531
სულ ფინანსური ვალდებულებები	38,765	-	38,765
სავალუტო პოზიცია	50,471	38,403	88,874

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე, სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ათას ლარში.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2017 წელი		2016 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,430)	(1,216)	(3,840)	(3,264)
	-5%	(715)	(608)	(1,920)	(1,632)
	5%	715	608	1,920	1,632
	10%	1,430	1,216	3,840	3,264

სს მისო ნიკე პრემიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

2017 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8,298	-	-	8,298
გაცემული სესხები	9,256	4,660	86,474	100,390
სულ აქტივები	17,554	4,660	86,474	108,688
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	38,234	38,234
სხვა ვალდებულებები	363	-	-	363
სულ ვალდებულებები	363	-	38,234	38,597
ლიკვიდურობის სხვაობა	17,191	4,660	48,240	70,090
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	17,191	21,851	70,090	

2016 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,276	-	-	6,276
გაცემული სესხები	5,947	42,764	72,651	121,362
სულ აქტივები	12,223	42,764	72,651	127,638
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	38,234	38,234
სხვა ვალდებულებები	531	-	-	531
სულ ვალდებულებები	531	-	38,234	38,765
ლიკვიდურობის სხვაობა	11,693	42,764	34,417	88,874
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	11,693	54,456	88,874	

შენიშვნა 14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.3 საპროცენტო რისკი

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

14.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ფული ბანკში	8,298	6,276
გაცემული სესხები	100,390	121,362
სულ	108,688	127,638

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

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

შენიშვნა 15 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

სს მისო ნიკე კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

თანები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

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

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

18-24%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;

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

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

	31-დეკ-2017		31-დეკ-2016	
	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,298	8,298	6,276	6,276
გაცემული სესხები (რეზერვის გარეშე)	389,316	389,316	401,753	401,753
სულ ფინანსური აქტივები	397,614	397,614	408,029	408,029

15.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

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

სს მისო ნიკე კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგამის ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

15.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

შენიშვნა 16 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2017	მისაღები პროცენტი	გაცემული სესხები
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	4,356	45,925
სხვა დაკავშირებული მხარეები	424	6,698
სულ	4,780	52,623
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 წელი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	7,137	25,500
სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,564	6,000
სულ	8,701	31,500
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2016	მისაღები პროცენტი	გაცემული სესხები
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	3,965	52,192
სხვა დაკავშირებული მხარეები	546	13,846
სულ	4,511	66,038
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2016 წელი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	6,086	36,688
სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,847	6,188
სულ	7,933	42,876

შენიშვნა 17 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია არც ერთი აქტიური დავა.

შენიშვნა 18 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

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