

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური აგრძიშვილა
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული ფლისთვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

**სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური აგრძელებება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფლისის
თანხმური მოცემულია ლარში**

შინაარსი

<u>მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა</u>	1
<u>დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა</u>	2
<u>ფინანსური მდგრადი ანგარიშების</u>	5
<u>სრული შემოსავლების ანგარიშება</u>	6
<u>ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშება</u>	7
<u>კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშება</u>	8
<u>ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები</u>	
<u>1 კომპანია და მისი მიწოდებელი საქმიანობა</u>	9
<u>2 კომპანიის საოპერაციო გარემო</u>	9
<u>3 მომზადების საფუძველი</u>	9
<u>4 მიწოდები სააღრიცხვო პოლიტიკა</u>	10
<u>5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები</u>	15
<u>6 ფული და ფულის ეკვივალუნტები</u>	16
<u>7 გაცემული სესხები</u>	17
<u>8 მიწოდები საშუალებები</u>	20
<u>9 არამატერიალური აქტივები</u>	21
<u>10 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები</u>	21
<u>11 გადაკადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები</u>	22
<u>12 ინკუსტიციები სხვა საწარმოში</u>	22
<u>13 სხვა აქტივები</u>	22
<u>14 მიღებული სესხები</u>	23
<u>15 სააქციო კაპიტალი</u>	24
<u>16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული წარჯები</u>	24
<u>17 ფინანსური რისკების მართვა</u>	24
<u>18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები</u>	28
<u>19 დაკავშირებული მხარეები</u>	29
<u>20 პირობითი ვალდებულებები</u>	30
<u>21 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა</u>	30
<u>22 საანგარიშებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები</u>	30

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური აგენტიზმება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო ინვესტ ჯორჯია-ს ხელმძღვანელობა.

ქს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიღლის 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:

თამარ კუპრეიშვილი

დირექტორი

სს მისო ინვესტ ჯორჯია

თარიღი: 14 ივნისი, 2018



მიხეილ კიბილოვი

მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
სს მისო ინვესტ ჯორჯიას მენეჯმენტს

ურყოფითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს "მისო ინვესტ ჯორჯიას"-ს ("შემდგომში „კომპანია“") თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისთვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან საღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის – „ურყოფითი მოსაზრების საფუძველი“ – ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად არ ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად.

ურყოფითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიამ არ განახორციელა შპს "უნივერსალ სერვისი"-ის კონსოლიდაცია, რომლის 55%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენს 2013 წლიდან. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, სს "მისო ინვესტ ჯორჯია" ვალიდული იყო, განეხორციელებანა შპს "უნივერსალ სერვისი"-ის ფინანსური ანგარიშგების კონსოლიდაცია. თუ შპს "უნივერსალ სერვისი" კონსოლიდირებული იქნებოდა, ეს არსებით გავლენას იქნინებდა თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მრავალ ელემენტზე. კონტრეტულად არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქნია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ ფაქტმა, რომ არ მოხდა შპს "უნივერსალ სერვისი"-ს კონსოლიდაცია.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბულალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთოშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბულალტერთა ეთიკის კოდექსის (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 მტკიცებულებები საქმიანის და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

მიშვნელოვანი გარემოებები

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, ყურადღებას ვაძახვოლებთ იმ ფაქტზე რომ კომპანია ბოლო წლებში განიცდის მნიშვნელოვან საოპერაციო ზარალებს. აღნიშნული მოვლენები მოუთითებს, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს სამუშაოების სუბიექტის უნართან დაკავშირებით, მომავალში საქმიანობა განაგრძოს, როგორც უზრუნველისირებადმა საწარმო.

ყურადღებას ვაძახვოლებთ ფინანსური ანგარიშგების 17.1 და 17.2 შენიშვნებზე, სადაც აღწერილია კომპანიის სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკები 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებაში.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთამორისო 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 მენეჯმენტის ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში გამშარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზარებული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

• ვალგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვეგმვთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეგისტრისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვაბოვებთ 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, ვიზრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობებს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრას გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზარულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

• შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავვეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

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

• დასკვნა გამოვგაქს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვაღგნთ, არსებობს თუ არა რამე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებოთი განუსაზღვრულობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დაგვისკნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრულობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღმდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუნისმცებლობა ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიზეილ აბათაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

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

თარიღი: 14 ივნისი, 2017
თბილისი, საქართველო



სს მისო ინვესტ ჯორჯია
 ფინანსური აგრძარიზგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგრადარღვევის აგრძარიზგება

მენიშვნა 31-დეკ-17 31-დეკ-16

აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	116,257	581,840
გაცემული სესხები	7	2,285,040	2,045,903
ძირითადი საშუალებები	8	21,021	24,137
არამატერიალური აქტივები	9	2,982	4,100
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივი	10	90,383	140,786
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	79,269	54,516
საგადასახადო აქტივები		84,808	13,924
სხვა აქტივები	13	7,731	6,397

სულ აქტივები	2,687,491	2,871,603
---------------------	------------------	------------------

ვალდებულებები

მიღებული სესხები	14	3,205,095	3,023,167
გადასახდელი მოგების გადასახადი		35,407	-
სხვა ვალდებულებები		15,732	8,868

სულ ვალდებულებები	3,256,234	3,032,035
--------------------------	------------------	------------------

კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი	15	600,000	600,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		(1,168,743)	(760,432)

სულ კაპიტალი	(568,743)	(160,432)
---------------------	------------------	------------------

სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	2,687,491	2,871,603
--------------------------------------	------------------	------------------

თამარ გუპრეიშვილი
 დირექტორი
 სს მისო ინვესტ ჯორჯია
 თარიღი: 14 ოქტომბერი, 2018



მიხეილ ქიბილოვი
 მთავარი ბუღალტერი

სს მთსო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფლისთვის
თანხები მოცემულია ლარებზე

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	<u>შენიშვნა</u>	2017	2016
<u>საპროცენტო შემოსავალი</u>		816,975	784,820
<u>საპროცენტო ხარჯი</u>		(393,085)	(321,629)
<u>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</u>		423,890	463,191
შემოსავალი ჯარიმებიდან		37,073	13,442
საქომისიო შემოსავლები, წმინდა		15,934	25,552
სხვა შემოსავალი		158,656	7,583
<u>საოპერაციო შემოსავალი</u>		635,554	509,767
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(345,520)	(241,226)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(4,929)	(4,622)
უძღვის გადატენის ხარჯი		-	(87,222)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)		(515,196)	(995,343)
ინვესტიციის გაუფასურება		-	(89,900)
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		(167,566)	129,705
<u>მოგება დაბეგვრამდე</u>		(397,657)	(778,841)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(10,654)	(36,673)
<u>მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)</u>		(408,311)	(815,514)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
<u>მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)</u>		(408,311)	(815,514)

თამარ ქუპრეიშვილი

დირექტორი

სს მისო ინვესტ ჯორჯია



თარიღი: 14 ოქტომბერი, 2018

მიხეილ კიბილოვი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფლისთვის
 თანხები მოცემულია ლარებში

ფულადი სახსრების მომრაობის ანგარიშგება

2017 2016

სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	1,585,827	2,360,607
გაცემული სესხები	(1,563,376)	(2,197,163)
გადახდილი ხელფასები	(126,694)	(76,091)
გადახდილი პროცენტი	(228,235)	(118,299)
გადახდილი გადასახადები	(152,472)	(200,577)
გადახდილი ოჯარა	(22,639)	(21,399)
საკონსულტაციო და იურიდიული ზარჯები	(20,753)	(62,850)
ბანკის მომსახურების საკომისიო	(5,294)	(1,625)
დაზღვევის ხარჯი	(2,960)	(2,590)
კომუნალური ზარჯები	(3,139)	(3,095)
სხვა ზარჯები	(48,125)	(38,393)
სხვა შემოსავლები	753	
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(587,107)	(361,475)
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები	936	340
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	936	340
მიღებული სესხები	926,433	1,434,320
დაფარული სესხები	(1,103,413)	(593,754)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(176,980)	840,566
საკურსო სხვაობის შედეგი	297,568	39,663
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(763,151)	479,431
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	581,840	62,746
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	116,257	581,840

თამარ კუპრეიშვილი
 დარექტორი
 სს მისო ინვესტ ჯორჯია
 თარიღი: 14 ივნისი, 2018



მიხეილ კიბილოვი
 მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
 ფინანსური აგრძელებება
 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული ფლისათვის
თანხმის მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	600,000	55,082	655,082
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-
წმინდა მოგება 2016 წლისთვის	-	(815,514)	(815,514)
გამოცხადებული დივიდუნდები	-	-	-
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	600,000	(760,431)	(160,432)
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-
წმინდა მოგება 2017 წლისთვის	-	(408,311)	(408,311)
გამოცხადებული დივიდუნდები	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	600,000	(1,168,743)	(568,744)

თამარ კუპრეაშვილი

დირექტორი

სს მისო ინვესტ ჯორჯია

თარიღი: 14 ოქტომბერი, 2018



მიხეილ კიბილოვი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშების ახსა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშებია მოიცავს სს მისო ინვესტ ჯორჯია-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ფინანსური ინფორმაციას.

სს მისო ინვესტ ჯორჯია დარეგისტრირდა 2010 წლის 12 აგვისტოს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, გარეული გამზირი №71.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიყრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს 2 ფილიალი თბილისა და ზუგდიდში. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 50 ათას ლარს.

სს მისო ინვესტ ჯორჯია-ს აქციონერები არიან:

მეწილე	31-დეკ-17	31-დეკ-16
კლარკსონი მეთოუ ჯონ	70.00%	70.00%
ნოდია ლაშა	15.00%	15.00%
ხარბედა რუსულანი	15.00%	15.00%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიყროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდები კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 250 ათასი ლარი) და ფინანსური ანგარიშების წარდგენას ფასის-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიყროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100 ათას ლარზე (2016: 50 ათას ლარზე მეტი) მეტი თანხის გაცემა (ჩს. შენიშვნა 22).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკინომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპრაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომელიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახალო, ადმინისტრაციული და სამეცარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყნაში საერთო სანვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭირვალობის 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 ანგარიშება მომზადდა ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტორ და საგადასახალო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებით და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშეცემის გაეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობითი აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშებო პერიოდში წარმოდგენილ შემოსავლებისა და სარვების თანხებზე. მეუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ყურდნობა 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 გამოიცა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიის ფინანსური ანგარიშების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ასალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არ ხებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშების მიმღინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნააღრევად არ მიუღია. მათგან სავარაუდო 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 ივნისში ბუღალტრედი აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოქვეყნებული ფასს 9 მიზნად ისახავს ჩანაცვლოს 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, ასალ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს IAS 39-ის მინდვით ფინანსური აქტივების აღიარება-არ აღიარების მითითებებს. სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე 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 ჩანაცვლებს 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 ისეთით 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 ვადამდე აღრე დანერგვაც.

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ასალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ხალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეოჯარებისთვის. თუმცა, მოიჯარების იგი ავალებულებებს იჯარების უმტკიცების თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარი ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყონონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ "შოკლევადანი" იჯარები და იჯარები "დაბალი ღირებულებების მქონე" აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება და საპროცესო ხარჯი და სამორტიზაციო ანარიცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშებაში.

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

კომპანია აფასებს აღნიშნული ცვლილებების სავარაუდო გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებაზე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების სარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ღონისძიებას გამოკლებული გადახდილი სესხის მირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებულ ღაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შედაგამები, თავდაპირველი სატრანზაქციო სარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქნება 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 აღარდება სრული შემოსავლების ანგარიშებაში. როდესაც სესხი უმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარტყერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება რომ მან გამოყენა 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 საანგარიშებო პერიოდზე მეტი წელით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშებია ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძნასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძნის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მიმაგალიშვი ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისხება სრული შემოსავლების ანგარიშებაში შათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯაფა	ცვეთის განაკვეთი
საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	10%
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	10%
სწავა ძირითადი საშუალებები	10%-20%

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

4.5 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშებაში აღარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შეცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვალის გათვალისწინებით. კომპანია არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციას ახდენს 10%-იანი განაკვეთით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვალით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ ასახება სრული შემოსავლების ანგარიშებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვალით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვალი განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვალი განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვალით.

4.6 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები შედგება კომპანიის მიერ დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო მსესხებლის მიერ სესხის გადაუხდელობის შედეგად. უზრუნველყოფა შეიძლება იყოს მიწა, შენობა, სახლი, საცხოვრებელი ბინა.

კომპანია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივიდ კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში, თუ მისგან მოელის საბალანსო ღირებულების ამოღებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გარემოლებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგრმარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირისგან და მისი გაყიდვა დადად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა დადად მოსალოდნელი იყოს, სელმძღვანელობის შესაბამისი დონე აქტივის გაყიდვის გეგმის მნარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოქმედისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროცესი. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ უასად, რომელიც გონიერულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმალობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საქმიანობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

თუ უზრუნველყოფის გაყიდვა არ არის განზრახული, მისი აღიარება ზღება ძირითად საშუალებებში ან საინვესტიციო ქრიბებში, იმის მიხედვით თუ როგორ გეგმავს კომპანია მის გამოყენებას და მისი სელაზლა გაზომვა და აღრიცხება ზღება შესაბამისი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

კომპანია აფასებს გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის თანხებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის სარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი ასახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდნ 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 ზარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის შევლა 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.

2016 წლის მაისში 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, გრძელა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტის (კომერციული ბანკები, სადაზღვეო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლიმბარეგი), რომლებისვეგაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღმდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვრის მიზანი გადატანა მოგების განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდებით სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიზანით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ზდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა-15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამტკიცებულ გრძელვალიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ზდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგრაძე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. მი აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის სბალანსი ღირებულებამ არ გადაჭირდის მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.9 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ზარჯები აღიარდება როგორც ზარჯები იმ პერიოდის მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ზარჯები წარმოიშვა.

4.10 სხვა ვალდებულებები

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

4.11 სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ზარჯები, რომელიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან და აქციების ოფციონებთან, აღიარდება, როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით.

4.12 საპროცენტო შემოსავლის და ზარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ზარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასაზღვრელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენ ეფექტური

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიღება ან გადაინდევინება პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძნასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური გალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ყველა სხვა მოსახურებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონტრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტორად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით საოპერაციო იჯარის ვადის ამოწურვამდე.

4.13 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 მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვნილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვთო იყო:

31-დეკ-17 31-დეკ-16

აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ევრო	3.1044	2.7940

4.14 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაიფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განხრახება 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 მიზედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედეგისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეფრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შევასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიზედება. შეფასებების გადაზღდვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადასხდვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომელიც შეიცავს დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და კალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიში პერიოდისათვის.

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

სესხის გაუფასურების ხარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდო მოლინად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშგებაში წარადგენს.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძვლზე, არის თუ არა იმის აღდათობა, რომ კომპანიას დაკაირება დამატებითი გადასახდები. როცა საბოლოო საგადასახდო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენს იმ პერიოდზე, როცა აღნაშნული განსაზღვრებები გაეთდა.

უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება - მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საჭუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულებია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ბანკში განთავსებული ფულადი სახსრებისგან.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

31-დეკ-17 31-დეკ-16

ქართული ლარი (GEL)	11,586	7,186
აშშ დოლარი (USD)	101,054	574,648
ევრო (EUR)	3,616	6

სულ 116,257 581,840

კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B-ის მქონე (მოქლევადიანი რეიტინგი), BB-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრიობით. ძირითადად კომპანია სესხებს გასცემს აშშ დოლარში 1 თვიდან 5 წლამდე ვაღია. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 22 პროცენტიდან 43 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ავტომობილით, თავდებობით თუმცა გვჭვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
იპოთეკური სესხი	954,783	754,358	
ბიზნეს სესხი	991,583	1,064,192	
სამომხმარებლო სესხი	2,077,756	1,658,287	
დარიცხული პროცენტი	816,290	609,241	
მთლიანი გაცემული სესხები	7.1	4,840,411	4,086,078
<i>მინუსი: გაუფასურების რეზერვი</i>	7.4	(2,555,371)	(2,040,175)
წმინდა გაცემული სესხები		2,285,040	2,045,903
სასესხო პორტფელი ეკონომიკური საქმიანობის მიხედვით			
	31-დეკ-17	31-დეკ-16	
სამომხმარებლო სესხები	3,211,766	80%	2,876,379
ვაჭრობა და მომსახურეობა	525,631	13%	358,997
სოფლის მეურნეობა	204,578	5%	188,802
სხვა	82,146	2%	52,659
სულ სასესხო პორტფელი	4,024,121	100%	3,476,837
			100%

	31-დეკ-17	31-დეკ-16	
სასესხო პორტფელი სეგმენტაციის მიხედვით			
ფიზიკური პირები	3,941,975	98%	3,341,649
იურიდიული პირები	82,146	2%	135,188
სულ სასესხო პორტფელი	4,024,121	100%	3,476,837
			100%

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

		31-დეკ-17	31-დეკ-16
სესხის ძირი	7.2; 7.3; 7.4; 7.6	4,024,121	3,476,837
დარიცხული პროცენტი		816,290	609,241
მთლიანი სასესხო პორტფელი		4,840,411	4,086,078

7.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვაღიანობის მიხედვით

		31-დეკ-17	31-დეკ-16
1 წელზე ნაკლები		3,122,521	1,614,821
1-დან 3 წლამდე		740,747	1,527,785
3-დან 5 წლამდე		101,889	210,146
5 წელზე მეტი		58,965	124,085
სულ გაცემული სესხის ძირი		4,024,121	3,476,837

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა). თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოყლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული სარჯების გამოყლებით რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული სარჯები):

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
	სესხის უზრუნველყო მიდინარე ფის FVLCS *	სესხის უზრუნველყო მიდინარე ფის FVLCS *
	დირებულება	დირებულება
იპოთეკური სესხი	954,783	248,592
ბიზნეს სესხი	991,583	1,194,745
სამომზმარებლო სესხი	2,077,756	2,611,512
სულ	4,024,121	4,054,849
	754,358	1,064,192
	2,415,205	1,193,442
	1,658,287	1,376,998
	3,476,837	4,985,645

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული სარჯები
** ინფორმაცია ხელმიუწვდომელია

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამასთან მენეჯმენტი ითვალისწინებს სესხის რესტრუქტურიზაციებს, კერძოდ, თუკა სესხი წელიწადში რესტრუქტურიზებულია 3-ჯერ ან მეტჯერ რეზერვი იწება 100%-ით, ამასთან გაითვალისწინება სესხის უზრუნველყოფის ღირებულებაც. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	2%	1,328,134	26,563
31-90	10%	286,954	28,695
91-180	50%	815,430	407,715
181-360	70%	1,058,265	740,710
360<	100%	1,351,613	1,351,613
სულ		4,840,395	2,555,295

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	0%	64,856	-
0-30	2%	1,198,850	23,977
31-90	10%	267,749	26,775
91-180	50%	1,031,188	515,594
181-360	70%	165,315	115,708
360<	100%	1,358,120	1,358,121
სულ		4,086,078	2,040,175

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის პლიტა: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	(2,040,175) (515,196)	(1,044,832) (995,343)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	(2,555,371)	(2,040,175)

სს მისო ინვესტ ჯორჯგა
ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 ძირითადი საშუალებები

2017 წელი	პოპულარული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	15,090	8,518	12,746	36,354
დამატებები	695	-	-	695
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	15,785	8,518	12,746	37,049
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(6,543)	(2,760)	(2,914)	(12,217)
პერიოდის ცვეთა	(1,632)	(1,084)	(1,096)	(3,812)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(8,175)	(3,844)	(4,010)	(16,028)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	8,547	5,758	9,833	24,138
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	7,610	4,674	8,736	21,020
2016 წელი	პოპულარული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,566	8,473	11,704	32,743
დამატებები	2,524	45	1,042	3,611
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	15,090	8,518	12,746	36,354
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	(5,156)	(1,723)	(1,834)	(8,712)
პერიოდის ცვეთა	(1,387)	(1,037)	(1,080)	(3,504)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(6,543)	(2,760)	(2,914)	(12,217)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	7,410	6,750	9,870	24,031
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	8,547	5,758	9,833	24,137

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 არამატერიალური აქტივები

2017 წელი	პროგრამული ი არამატერია უზრუნველყ ოფა აქტივები
ისტორიული ღირებულება	
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	11,181 11,181
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	11,181 11,181
აკუმულირებული ცვეთა	
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(7,081) (7,081)
პერიოდის ცვეთა	(1,118) (1,118)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(8,199) (8,199)
ნარჩენი ღირებულება	
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,100 4,100
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,982 2,982

2016 წელი	პროგრამული ი არამატერია უზრუნველყ ოფა აქტივები
ისტორიული ღირებულება	
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	11,181 11,181
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	11,181 11,181
აკუმულირებული ცვეთა	
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	(5,963) (5,963)
პერიოდის ცვეთა	(1,118) (1,118)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(7,081) (7,081)
ნარჩენი ღირებულება	
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	5,218 5,218
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,100 4,100

შენიშვნა 10 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივი

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები მოიცავს ქ. თბილისში არსებულ აქტივებს, რომელთა რეალიზაცია მენეჯმენტს გამიზნული აქს უახლოესი 12 თვის განმავლობაში. მენეჯმენტს სვერა, რომ ამ აქტივების გაყიდვა დიდი აღძაობით განხორციელდება და დაწესებული აქს აქტივის გაყიდვასთან დაკავშირებული პროცედურები.

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები ბალანსში წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

სს მისო ინვესტ კორპია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები
გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი/(ვალდებულება)

31-დეკ-17 31-დეკ-16

ძირითადი საშუალებები	(2,863)	(3,258)
არამატერიალური აქტივები	10	(77)
ჯარიმებიდან მისაღები თანხები		2
მიღებული სესხები	82,122	57,849
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	79,269	54,516

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

<u>ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში</u>	<u>2017 წელი</u>	<u>2016 წელი</u>
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	54,516	7,603
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(სარჯი)	24,753	46,913
საგადასახადო აქტივის განულება	-	
წლის ბოლოს აქტივი (ვალდებულება)	79,269	54,516

<u>მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</u>	<u>2017 წელი</u>	<u>2016 წელი</u>
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	35,407	83,586
უფერტი გადავადებულ გადასახადშე	(24,753)	(46,913)

სულ მოგების გადასახადისგან (სარგებელი)/ხარჯი

10,655

36,673

შენიშვნა 12 ინვესტიციები სხვა საწარმოში

კომპანიას გააჩნია წილი შპს "UNIVERSAL SERVICE"-ში, რომელიც დაფუძნებულია 2012 წლის 01 მაისს. კომპანიის წილობრივი რაოდენობა შეადგენს 55%-ს, რომელიც შეისყიდა 2013 წელს.

შენიშვნა 13 სხვა აქტივები

31-დეკ-17 31-დეკ-16

მისაღები ჯარიმები	-	-
მისაღები საკომისიო	259	255
სხვა ძოთხოვები	7,472	6,142
სულ	7,731	6,397

სს მისო ინექსტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 მიღებული სესხები

	<u>31-დეკ-17</u>	<u>31-დეკ-16</u>
დამფუძნებლებისაგან მიღებული სესხები	1,244,303	1,293,325
სხვა პირებისაგან მიღებული სესხები	1,413,316	1,344,180
გადასახდელი პროცენტი	547,476	385,662

სულ	3,205,095	3,023,167
-----	-----------	-----------

კომპანიას მიღებული აქცეს სესხები დამფუძნებლებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და თურიდიული პირებისაგან. სესხების აღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში წლიური 13%-20% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია, თუმცა მომავალში შესაძლოა შეიცვალოს. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყყობს 1-დან 2 წლამდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოღაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გასანგრძლივდეს.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	<u>31-დეკ-17</u>	<u>31-დეკ-16</u>
--	------------------	------------------

1 წელზე ნაკლები	2,657,619	2,637,505
-----------------	-----------	-----------

სულ მიღებული სესხები	2,657,619	2,637,505
----------------------	-----------	-----------

შენიშვნა 15 სააქციო კაპიტალი

სს "მისო ინვესტ ჯორჯია"-ს სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად 600,000 ლარის ოდენობით. დამტკიცებული და განაღდებული სააქციო კაპიტალი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 25,000 ჩვეულებრივ აქციას და 35,000 პრივილეგირებულ აქციას 1 ცალი 10 ლარის დირექტორებით. ჩვეულებრივი აქცია აძლევს მის მფლობელს ერთ ხმას, ასევე თავისი წილის შესაბამისად კომპანიის წლიურ შედეგებში მონაწილეობის (მ.შ. დივიდენტის მიღების) უფლებას. პრივილეგირებული აქცია არ აძლევს მის მფლობელს ხმის უფლებას და უზრუნველყოფს დივიდენტის მიღებას დაღენილი განაკვთით.

კომპანიის სააქციო კაპიტალი შესაძლებელია გაიზარდოს როგორც ჩვეულებრივი ასევე პრივილეგირებული და არაპრივილეგირებული აქციების განთავსებით მხოლოდ კორპორაციის აქციონერთა საერთო კრებაზე აქციონერთა მიერ ერთხმად მიღებული გადაწყვეტილებით. კორპორაციას ნებადართული აქცეს პრივილეგირებული 35,000 აქცია, თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 10 ლარი. პრივილეგირებული აქციის შესყიდვა უნდა მოახდინოს მეთიუ ჯორ კლარესონმა.

აქციონერი	ჩვეულებრივი	წილი	სააქციო
	აქციების	სააქციო	კაპიტალის
	რაოდენობა	კაპიტალში	თანხა
კლარესონი მეთიუ ჯორ	17,500	70%	175,000
ნოდია ლაშა	3,750	15%	37,500
ხარბედა რუსედანი	3,750	15%	37,500
სულ ჩვეულებრივი აქციები	25,000	100%	250,000

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
 ფინანსური ანგარიშების ანსა-განმარტებითი შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

აქციონერი	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების სააქციო კაპიტალში მიღების მოცემული მარტინგა	წილი	სააქციო კაპიტალის თანხა
			სააქციო კაპიტალის მიღების მოცემული მარტინგა	სააქციო კაპიტალის მიღების მოცემული მარტინგა
კლარქსონი მეთოუ ჯონ სს "მისო ინვესტ ჯორჯია"	34,992 8	34,992 0.02286%	99.97714%	349,920 80
სულ პრივილეგირებული აქციები	35,000		100%	350,000
სულ სააქციო კაპიტალი				600,000

შენიშვნა 16 საპარტნერო და აღმინისტრაციული ხარჯები

	2017 წელი	2016 წელი
პერსონალის ხარჯები	166,203	101,332
იჯარის ხარჯები	29,264	26,644
ოურიდოული და საკონსულტაციო ხარჯები	30,594	75,636
კომუნალური ხარჯები	4,301	4,202
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	3,277	3,062
დაცვის ხარჯები	2,400	2,525
საფოსტო-სატელეკომუნიკაციო ხარჯები	1,000	1,489
საკანცელარიო ხარჯები	1,154	1,116
შეკეთების ხარჯი	313	1,979
საგადასახადო ხარჯები	776	824
სწვა საერთო ხარჯები	106,239	22,417
სულ	345,520	241,226

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 სავალუტო რისკი

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

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად სდება აშშ დოლარში, თუმცა მცირე შემთხვევაში გაცემულია ასევე ევროშიც. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს, იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს. კომპანია სესხის ძირითადად გასცემს აშშ დოლარში და ამიტომ თავადაც სესხებს ძირითადად იღებს აშშ დოლარში.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოიშობს სავალუტო რისკებს.

სს მისო თვესატ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.1 საგალუტო რისკი (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
	1 ლარი	=	1 ევრო	გალუტები	
	2.5922 ლარს	3.1044 ლარს			

ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები	11,586	101,054	3,616	-	116,257
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,484,372	800,668	-	-	2,285,040
სხვა აქტივები	7,472	248	11	-	7,731
სულ	1,503,430	901,970	3,627	-	2,409,028

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	203,573	2,347,699	653,822	-	3,205,095
სხვა ვალდებულებები	14,127	1,601	4	-	15,732
სულ	217,700	2,349,300	653,826	-	3,220,827

წმინდა საგალუტო პოზიცია

2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
	1 ლარი	=	1 ევრო	გალუტები	
	2.6468 ლარს	2.7940 ლარს			

ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,186	574,648	6	-	581,840
გაცემული სესხები (წმინდა)	315,782	1,730,121	-	-	2,045,903
სხვა აქტივები	6,132	265	-	-	6,397
სულ	329,100	2,305,034	6	-	2,634,140

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	156,487	2,340,736	525,944	-	3,023,167
სხვა ვალდებულებები	5,506	3,358	4	-	8,868
სულ	161,993	2,344,094	525,948	-	3,032,036

წმინდა საგალუტო პოზიცია

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

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშების ახსა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

17.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

კალება	ცვლილება კურსში	2017 წელი		2016 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	144,733	123,023	3,906	3,320
	-5%	72,366	61,512	1,953	1,660
	5%	(72,366)	(61,512)	(1,953)	(1,660)
	10%	(144,733)	(123,023)	(3,906)	(3,320)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს კომპანიის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიმართ მიწოდებულ ინფორმაციას.

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე	1-დან 3 ნაკლები	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე	სულ
	ვადის მქონე	ვადის მქონე	ვადის მქონე	მეტი ვადის მქონე	

ფინანსური აქტივები

ფული და ფულის ეპივალენტები	116,257	-	-	-	116,257
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,627,655	559,890	63,320	34,176	2,285,040
სხვა აქტივები	7,731	-	-	-	7,731
სულ	1,751,643	559,890	63,320	34,176	2,409,028

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	3,205,095	-	-	-	3,205,095
სხვა ვალდებულებები	15,732	-	-	-	15,732
სულ	3,220,827	-	-	-	3,220,827
ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,469,184)	559,890	63,320	34,176	(811,799)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,469,184)	(909,294)	(845,973)	(811,798)	

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრისათვის					
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	581,840	-	-	-	581,840
გაცემული სესხები (წმინდა)	967,171	775,688	200,404	102,640	2,045,903
სხვა აქტივები	6,397	-	-	-	6,397
სულ	1,555,408	775,688	200,404	102,640	2,634,139
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	3,023,167	-	-	-	3,023,167
სხვა ვალდებულებები	8,868	-	-	-	8,868
სულ	3,032,035	-	-	-	3,032,035
ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,476,627)	775,688	200,404	102,640	(397,896)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,476,627)	(700,940)	(500,536)	(397,896)	

17.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთუბში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემთხვევაში და ფულადი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხდავად იმისა რომ კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

17.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ფული და ფულის ეკვივალენტები გაცემული სესხები (წმინდა)	116,257	581,840
სულ	2,401,297	2,627,743

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუშლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკის კომპანიისათვის. კომპანია ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოფიციენტის საკმარისად მაღალ ღირებულებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესხო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახდვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

შენიშვნა 18 ფინანსური აქტივები და ვალიდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

18.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდნ ან გადახდილი იქნას ვალიდებულების დასავარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეობა შეორი. მოუხედავდ ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადაღებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამასასიათებელი 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 ვალიდებულების დაუყოვნებელი დაგარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალიდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეორედით, რომელიც ფულება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტის საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსასაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალისაჩინო საბაზო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- 22-40%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- 13-20%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

18.2 რეალური ღირებულების იურაქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იურაქიას რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

შენიშვნა 18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

18.2 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

დონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტების შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 19 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 საანგარიშებით პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2017	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მიღებული სესხი	გადასახდელ ი პროცენტი	გადასახდილი პროცენტი
მეწილეები	24,141	2,646	1,244,303	439,422	66,614
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	44,796	16,516	180,489	80,331	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	74,092	78	9,509
სულ	68,937	19,162	1,498,884	519,831	76,123
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 წელი		საკონსულტა ციონ ხარჯი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის
მეწილეები	-	3,423	183,257	9,000	
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	1,663	23,016	60,250	
სხვა დაკავშირებული მხარეები	625	-	9,647	-	
სულ	625	5,086	215,920	69,250	

სს მისო ინვესტ ჯორჯია
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2016	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მიღებული სესხი	გადასახდელ ი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი
შეწილები	20,439	2,487	1,293,327	303,966	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	52,596	19,152	163,622	49,915	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	74,509	59,629	117,138	256	16,058
სულ	147,544	81,268	1,574,087	354,137	16,058
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2016 წელი		საკონსულტა ციონ ხარჯი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ზელფასის ხარჯი
შეწილები		-	2,315	138,314	9,000
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	54,000	10,233	24,436	16,500	
სხვა დაკავშირებული მხარეები		-	15,168	16,975	13,500
სულ	54,000	27,716	179,725	39,000	

შენიშვნა 20 პირობითი ვალდებულებები

20.1 სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, გარდა ქვემოთ მოცემულისა, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავს გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

შენიშვნა 21 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 მნიშვნელოვნი შეზღუდვის გეგმები.

შენიშვნა 22 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 განაღდებული კაპიტალი უნდა გაზარდონ შემდეგი თანმიმდევრობით: 2018 წლის 1 სექტემბრამდე 500,000 ლარამდე; 2019 წლის 1 ივლისამდე 1,000,000 ლარამდე.
