

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2017 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება:

მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	6
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	9

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. ახალი ფასს-ის მიღება.....	11
3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	21
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	22
6. სხვა შემოსავალი	23
7. პერსონალის ხარჯი	23
8. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	23
9. დაბეგვრა	24
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები	25
11. რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით.....	26
12. გაცემული სესხები.....	26
13. სხვა აქტივები	30
14. ძირითადი საშუალებები	31
15. არამატერიალური აქტივები	32
16. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში.....	32
17. მიღებული სესხები	33
18. სხვა ვალდებულებები.....	35
19. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები.....	36
20. პოტენციური ვალდებულებები	37
21. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკების მართვა	37
22. კაპიტალის მართვა	43
23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	43
24. ბალანსის შემდგომი მოვლენები	44

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ მენეჯმენტსა და მეწილეებს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა ინდივიდუალური განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი ინდივიდუალური საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია შეაფასოს კომპანიის შესაძლებლობა განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით, სადაც აუცილებელია გახსნას ინფორმაცია საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებზე და გამოიყენოს მსგავსი პრინციპი მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს კომპანიის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებისა.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, ჩავატაროთ აუდიტი იმგვარად, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმაზე, შეიცავს თუ არა მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს, რომელიც შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის იმის გარანტი რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის უზრუნველყოფს, რომ იგი აღმოაჩენს არსებით უზუსტობას მისი არსებობის შემთხვევაში.

უზუსტობა შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და ითვლება, რომ იგი მატერიალურია, თუ ინდივიდუალურად ან აგრეგირებულად, მოსალოდნელია, რომ გავლენას იქონიებს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით წარმართული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ პროფესიულ შეფასებას და სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის მანძილზე. ჩვენ ასევე:

- ვახდენთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას;
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ მოსაზრების გამოსახატად;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა კომპანია ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, სამართლიანად ასახავენ თუ არა ისინი მოვლენებსა და ტრანზაქციებს.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას კომპანიის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.



სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი
გარიგების პარტნიორი

თბილისი, საქართველო
24 აპრილი, 2018 წელი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	28,448	23,531
საპროცენტო ხარჯი	5	(3,493)	(2,940)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		24,955	20,591
სესხის გაუფასურების ხარჯი	12	(2,234)	(1,133)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		22,721	19,458
სხვა შემოსავალი	6	1,193	2,002
წმინდა მოგება (ზარალი) მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან	11	(1,204)	863
პერსონალის ხარჯი	7	(5,920)	(3,629)
ინვესტიციების გაუფასურების ხარჯი		(447)	(308)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(6,861)	(5,336)
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(1,884)	2,144
მოგება დაბეგვრამდე		7,598	15,194
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(1,491)	(2,408)
საანგარიშგებო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		6,107	12,786

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, მენეჯმენტის მხრიდან 2018 წლის 24 აპრილს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი
დირექტორი



პატა დავიაური

ფინანსური დირექტორი



ლევან ფანჭულიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ('000 ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	5,048	2,154	4,146
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით	11	-	1,809	287
გაცემული სესხები	12	60,906	46,320	39,374
სხვა აქტივები	13	758	963	458
ძირითადი საშუალებები	14	1,258	1,326	907
არამატერიალური აქტივები	15	470	518	364
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი		780	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	861	563	363
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	16	919	1,366	1,674
მთლიანი აქტივები		71,000	55,019	47,573
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	17	31,858	20,267	23,915
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	745	1,304
სხვა ვალდებულებები	18	785	498	475
მთლიანი ვალდებულებები		32,643	21,510	25,694
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	19	4,175	4,175	4,175
საემისიო კაპიტალი	19	2,068	2,068	2,068
გაუნაწილებელი მოგება		32,114	27,266	15,636
მთლიანი კაპიტალი		38,357	33,509	21,879
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		71,000	55,019	47,573

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი”

კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვარს	4,175	2,068	15,636	21,879
საანგარიშგებო წლის მოგება და სრული შემოსავალი	-	-	12,786	12,786
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,156)	(1,156)
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბერს	4,175	2,068	27,266	33,509
საანგარიშგებო წლის მოგება და სრული შემოსავალი	-	-	6,107	6,107
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,259)	(1,259)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბერს	4,175	2,068	32,114	38,357

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

	2017	2016
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	24,978	20,819
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	69,570	61,036
მიღებული ჯარიმები	1,015	1,543
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(82,464)	(60,995)
გადახდილი ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,352)	(7,626)
გადახდილი ხელფასები	(4,391)	(2,630)
სხვა შემოსავალი	1,078	1,215
სხვა გასავალი	(739)	(414)
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,809	(1,522)
მოგებაში ან ზარალში ასახვით		
გადახდილი გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	(1,490)	(1,334)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(3,335)	(3,158)
გადახდილი პროცენტი	(4,167)	(3,631)
საოპერაციო საქმიანობაში შემოსული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	(6,488)	3,303
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(462)	(881)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(462)	(881)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები თამასუქების გარეშე	25,212	12,204
გადახდილი სესხები თამასუქების გარეშე	(11,492)	(19,969)
თამასუქებით შემოსული თანხა	3,466	11,322
გადახდილი თამასუქები	(5,118)	(8,267)
გადახდილი დივიდენდები	(1,259)	(1,156)
ფინანსური საქმიანობიდან შემოსული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	10,809	(5,866)
გაზრდილი (შემცირებული) წმინდა ფულადი სახსრები	3,859	(3,444)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	2,154	4,146
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	(965)	1,452
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	5,048	2,154

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“ (შემდგომში „კომპანია“) „PFS Holdings-ის“ სახელით დაარსდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება 2009 წლის მარტში, საქართველოში, თბილისში. 2010 წლის ივნისში კომპანიამ შეიცვალა სახელწოდება და დაირქვა შპს „სვის კაპიტალი“, ხოლო ამავე წლის ოქტომბერში ხელახლა შეიცვალა სახელწოდება და დარეგისტრირდა, როგორც შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“. ერთი წლის შემდეგ კომპანია გადაკეთდა სააქციო საზოგადოებად და დარეგისტრირდა სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ სახელით. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, პეკინის ქ. №34. კომპანია რეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 205274273.

კომპანია ფლობს შპს „სვის კაპიტალ გრუპის“ 100%-ს, ხოლო თავად შპს „სვის კაპიტალ გრუპი“ ფლობს შპს „სვის კაპიტალ პლუსის“ (დაფუძნებული 2011 წელს), შპს „სვის კაპიტალ ავტოსა“ (დაფუძნებული 2011 წელს) და შპს „სვის კაპიტალ ფროფერტის“ (დაფუძნებული 2013 წელს) 100%-იან წილებს. 2016 წელს კომპანიამ დაარსა ახალი შვილობილი - სს „ზიპ კრედიტი“ და ფლობს მისი აქციების 85%-ს. 2017 წლის 18 იანვარს მისი წილი სს „ზიპ კრედიტის“ კაპიტალში შემცირდა 7%-მდე, ხოლო მარტის დასაწყისში ჯგუფიდან გავიდა დარჩენილი წილიც. აღნიშნული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება აერთიანებს მხოლოდ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ ფინანსურ ანგარიშგებებს.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საბჭო. კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს აქციონერთა საბჭო. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას წარმართავს დირექტორი, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. კომპანია ისწრაფვის რომ გახდეს ლიდერი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულ ბაზარზე და მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქტების მრავალფეროვან არჩევანსა და კვალიფიციურ თანამშრომლებს. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: ინდივიდუალური სამომხმარებლო სესხები, ავტო სესხები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.

2017 წლისთვის კომპანიასა და მის შვილობილებს საქართველოს მასშტაბით აქვთ სათაო ოფისი და 16 ფილიალი (16 ფილიალი 2016 წლის ბოლოს).

კომპანიის აქციონერები არიან:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2017, %	31 დეკემბერი 2016, %	1 იანვარი 2016, %
შპს „Zohar derivatives interest“	31.00%	31.00%	31.00%
სს „სვის ჰოლდინგსი“	30.55%	30.55%	30.55%
ეიალ ელბოიმი	30.45%	30.45%	30.45%
ამირ იოელი	3.60%	2.60%	2.60%
ალონ ბეკორი	2.40%	2.40%	2.40%
პაატა დაიაური	2.00%	3.00%	3.00%
სულ	100.00%	100.00%	100.00%

კომპანიას აკონტროლებს სამი პიროვნება: დავიდ ბეხორი, რომელიც ფლობს სს „სვის ჰოლდინგსის“ აქციების 100%-ს, ზოჰარ რაპაპორტი, რომელიც ფლობს შპს „Zohar derivatives interest“-ის წილის 100%-ს და ეიალ ელბოიმი. ამ პიროვნებებს აქვთ ძალაუფლება საკუთარი შეხედულებებისა და პირადი სარგებლისათვის მართონ კომპანიის ოპერაციები.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2. ახალი ფასს-ის მიღება

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ორგანიზაციის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა. ამასთან ბასს 7 „ფულადი ნაკადები“-ში შესული ცვლილება, ვალდებულებების რეკონსილაციის შესახებ, პირველად აისახა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-16 განმარტებით შენიშვნაში.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა დაცვა სავალდებულოა 2018 წლი 1 იანვრიდან და რომლებიც კომპანიას არ დაუნერგავს ნაადრევად. ქვემოთ მოცემულია სია იმ სტანდარტებისა, რომლებზეც კომპანია დასაბუთებულად ფიქრობს, რომ იქნება გამოყენებადი სამომავლოდ, შესაბამისად, გეგმავს დანერგვას მათი ძალაში შესვლის თარიღიდან.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან.

2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს. ეს სტანდარტი ეფექტური იქნება ყოველი წილსთვის, 2018 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ ორგანიზაციამ შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთ ეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება.

მოდელის ზემოხსენებული ხუთი საფეხურია:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ახალი სტანდარტის შესაძლო გავლენას მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და გაზომვა“

ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების აღიარების, კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. ის ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს, რომელიც უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას და გაზომვას.

ფასს 9 ინარჩუნებს, მაგრამ ამარტივებს შერეულ გაზომვის მოდელს და აწესებს სამ ძირითად გაზომვის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებადი ღირებულება, რეალური

2. ახალი ფასს-ების მიღება (გაგრძელება)

ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში და რეალური ღირებულება მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება დამოკიდებულია კომპანიის ბიზნეს-მოდელსა და ფინანსური აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში იზომება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში. ფასს 9-ში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება და იზომება, გარდა საკრედიტო რისკის ცვლილების აღიარებისა სხვა სრულ შემოსავალში, რომელიც უკავშირდება იმ ვალდებულებებს, რომელიც აისახება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში.

ფასს 9-ში შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უკეთესად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ზემოქმედების ჰეჯირებისას კომპანიის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. ფასს 9 კომპანიას სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე, აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. გაზრდილია მოთხოვნები კომპანიის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ახალი სტანდარტის შესაძლო გავლენას მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. სტანდარტი ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღურიცხავ საოპერაციო ლიზინგს. სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელი ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვის პრინციპს. იჯარით გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარით გამცემი განაგრძობს ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად. ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. კომპანია არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ახალი სტანდარტის შესაძლო გავლენას მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მომზადების საფუძველი

ანგარიშგების შესაბამისობა

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად. ეს არის კომპანიის პირველი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ების შესაბამისად და ფასს 1 – “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება” იქნა გამოყენებული.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 24 აპრილს.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც მოცემულია მე-3 განმარტებით შენიშვნაში გამოყენებულ იქნა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული შესადარისი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას (ფასს-ზე გადასვლის თარიღი).

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას. ფასს-ის შესაბამისი პირველი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს კომპანიას არ გაუკეთებია რაიმე სახის კორექტირება. იქიდან გამომდინარე, რომ ფასს-ზე გადასვლას არ ჰქონდა არსებითი გავლენა კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, არ მომხდარა აღნიშნულთან დაკავშირებით რეკონსილაცია.

ფასს-ების შესაბამისად ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მენეჯმენტისგან მოითხოვს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. მსჯელობის საფუძველზე მენეჯმენტმა უნდა გამოიყენოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო შეფასებები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში.

ქვემოთ მოცემულია აღნიშნული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები. აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის ნათქვამი.

შეფასების საფუძველი

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისა. ისინი აღრიცხულია რეალური ღირებულებით.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

საქმიანობის უწყვეტობა

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

მომავალში. მენეჯმენტსა და მეწილეებს სურვილი აქვთ, განავითარონ კომპანიის ბიზნესი საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების გამოყენება საფუძვლიანია.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

თავის ოპერაციებში კომპანია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კომპანიის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისთვის შეფასების ვალუტად კომპანია იყენებს ქართულ ლარს.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსთვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. კურსთაშორის კონვერტაცია არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს, ასევე 2016 წლის 1 იანვარს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044
კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6468	2.7940
კურსი 2016 წლის 1 იანვრისათვის	2.3966	2.6137

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ ყველა პერიოდზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ქვემოთ მოცემული ტერმინები გამოყენებულია შემდეგი მნიშვნელობებით:

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომლითაც შეიძლება აქტივი გაიყვალოს ან ვალდებულება დაიფაროს საქმის მცოდნე და გარიგების მსურველ მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“. რეალური ღირებულება არის მიმდინარე მოსათხოვი თანხა ფინანსური აქტივებისთვის და მიმდინარე გადასახდელი თანხა ფინანსური ვალდებულებებისთვის.

აქტივის თვითღირებულება არის აქტივის შეძენის ან შექმნის დროს გადახდილი ფული ან ფულის ეკვივალენტების ან სხვა სახის საზღაურის რეალური ღირებულების თანხა და მოიცავს საოპერაციო ხარჯებს.

ოპერაციის ღირებულება არის დამატებითი დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტების შესყიდვის, შექმნის ან გაყიდვის ღირებულებას. დამატებით დანახარჯებს ადგილი არ ექნება, თუ არ მოხდება ოპერაცია. ოპერაციის თვითღირებულება მოიცავს აგენტებისთვის, კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის, დილერებისთვის (თანამშრომლების ჩათვლით, რომლებიც მუშაობენ, როგორც გაყიდვის აგენტები), მარეგულირებელი ორგანოებისთვის, ფასიანი ქაღალდების ბირჟაზე გადასახდელ საკომისიოებს, მოსაკრებლებს და გადასახადებს. ოპერაციის თვითღირებულება არ მოიცავს ფასდათმობას, ფინანსურ ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან შენახვის ხარჯებს.

ამორტიზებადი ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი იყო აღიარებული, ნებისმიერი ძირითადი დაფარვის გამოკლებით, პლუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსური აქტივებისთვის – ჩამოწერილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. დარიცხული პროცენტი მოიცავს საწყის აღიარებაზე გადავადებული ოპერაციის ღირებულების ცვეთას და ნებისმიერი პრემიის ან ფასდათმობის ცვეთას, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტი ხარჯი არ არის წარდგენილი ცალცალკე და შედის შესაბამისი საბალანსო მუხლის მიმდინარე ღირებულებაში.

ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის ფარგლებში ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც დაფარვამდე შენახული ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგების ან ზარალის, სესხების და მოთხოვნების გათვალისწინებით, ან როგორც გასაყიდად ვარგისი ფინანსური აქტივები. კომპანია ადგენს საკუთარი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის ტიპს თავდაპირველი აღიარებისას.

სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან ცალკეულ შემთხვევაში განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ისინი თავდაპირველად აღიარდება რეალურ ღირებულებას დამატებული ოპერაციის ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება აქტივების შესყიდვას ან გამოშვებას და საბოლოოდ აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან ცალკეულ შემთხვევაში განსაზღვრადი გადახდებით და ფიქსირებული დაფარვის ვადით კლასიფიცირდება, როგორც ფლობილი დაფარვამდე, როდესაც კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს და შეუძლია მათი განკარგვა დაფარვამდე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, ასევე 3 თვემდე ვადიან დეპოზიტებს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია ანგარიშგების შედგენის თარიღით ახდენს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის შეფასებას. თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით ასახული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული იქნება ზარალი, ზარალის მოცულობა აისახება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოცულობას შორის (სამომავლო ზარალის გამოკლებით, რომელსაც ადგილი არ ჰქონია), რომელიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ე.ი. იმ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გაანგარიშებულია თავდაპირველად აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება შესაძლებელია, რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. ზარალის აღიარება უნდა მოხდეს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გაუფასურების ხარჯი დაითვლება რისკის შემცველი აქტივების ანალიზის საფუძველზე და ასახავს იმ თანხას, რაც, მენეჯმენტის აზრით, შეესაბამება აღნიშნული რისკის შემცველ აქტივებთან დაკავშირებულ დანაკარგებს. ინდივიდუალურად არსებითთანხიანი რისკის შემცველი აქტივების ანარიცხები კეთდება ამ აქტივების ინდივიდუალური შეფასების საფუძველზე, ხოლო ინდივიდუალურად არაარსებითთანხიანი რისკის შემცველი აქტივების ანარიცხები - მათი ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად შეფასების საფუძველზე. გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნით ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია საერთო საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების მიხედვით.

თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა მცირდება და შემცირება შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღრიცხვის შემდგომ მოვლენას. ხდება წინასწარ აღიარებული გაუფასურების ზარალის კომპენსირება. გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემდგომი კომპენსირება აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება მის ამორტიზებულ ღირებულებას, კომპენსირების დღეს.

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას როდესაც: ა) აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის ან ბ) კომპანია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან მისაღებ ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს ან აწყობს გარიგებას (1) ასევე გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივის საკუთრებას ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკს და გადასცემს საკუთრებას, მაგრამ არა შენარჩუნებულ კონტროლს. კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მიჰყიდოს აქტივი დამოუკიდებელ მესამე მხარეს ამგვარი გაყიდვის ოპერაციაზე დამატებითი შეზღუდვების არსებობის გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები დაკლასიფიცირებულია მიღებულ სესხებად, სუბორდინირებულ სესხებად და სხვა ვალდებულებებად. ფინანსური ვალდებულებების საწყისი აღიარება ხდება ოპერაციის დანახარჯებით შემცირებული რეალური ღირებულებით. ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის შესაბამისად.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის მეთოდი, რომელიც უზრუნველყოფს ფინანსური ვალდებულების აღრიცხვა ამორტიზებადი ღირებულებით და ანაწილებს საპროცენტო ხარჯებს შესაბამის პერიოდებზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულების მოკლე პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა, სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება, ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

გადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადაფარული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ მაშინ, როდესაც, არის კანონიერი უფლება, რომ აგრეგირდეს აღიარებული თანხები და არის განზრახვა წარდგენილ იქნეს ნეტო თანხით ან გაიყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ფინანსური აქტივი ან ფინანსურ აქტივთა ჯგუფი გაუფასურებულია და გაუფასურების ზარალი წარმოშობილია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება გაუფასურებისა (რომელიც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს), გამოწვეული აქტივის საწყისი შეფასების შემდეგ მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენის შედეგად „ზარალის გამომწვევი მოვლენა“) და თუ ამ მოვლენამ (თუ მოვლენებმა) გავლენა იქონია ფინანსური აქტივიდან ან ფინანსურ აქტივთა ჯგუფიდან ნავარაუდებ ფულად ნაკადებზე. ძირითადი ფაქტორები, რომელიც გაითვალისწინება ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას არის ვადაგადაცილება და უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის შესაძლებლობა.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები:

- მსესხებლის ფინანსური ინფორმაციიდან ჩანს, რომ მას აქვს ფინანსური სიმწელები;

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- როდესაც მსესხებელი იწყებს გაკოტრების ან ფინანსური რეკომპანიის პროცესს;
- ეროვნული და ადგილობრივი ეკონომიკური ფაქტორების გავლენის გამო სესხის დროული გადაუხდელობა.
- მნიშვნელოვნად შემცირდა უზრუნველყოფის საგნის ღირებულება გარე ფაქტორების გამო.

თავდაპირველად მენეჯმენტი აფასებს არსებობს თუ არა თითოეული დიდი მოცულობის მქონე აქტივის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი და მცირე მოცულობის აქტივების ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გაუფასურების საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების იმ ჯგუფში, რომელთაც გააჩნიათ ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ არის ჩართული აქტივების გაუფასურების კოლექტიური შეფასების პროცესში. კომპანია ახორციელებს იპოთეკური და ავტო სესხების ინდივიდუალურ შეფასებას გაუფასურებაზე, ხოლო სხვა სახეობის სესხებზე ჯგუფურ გაუფასურებას.

ჯგუფური გაუფასურების დროს ფინანსური აქტივების დაჯგუფება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკების მიხედვით. ფინანსური აქტივების ჯგუფისთვის მომავალი ფულადი ნაკადები ფასდება წარსული გამოცდილების საფუძველზე, ამასთანავე გაითვალისწინება ის მიმდინარე ფაქტორები, რომელსაც ადგილი არ ქონია წარსულში, და გამოირიცხება ის ფაქტორები, რომლებსაც ადგილი ქონდა წარსულში და მიმდინარე პერიოდში აღარ აქვს ადგილი. იმ შემთხვევაში თუ მოხდება გაცემული სესხის რესტრუქტურისა, სესხის გაუფასურების განსაზღვრისთვის გამოიყენება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რომლითაც ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების დადისკონტირება.

გაუფასურების ხარჯი აღირიცხება გაუფასურების რეზერვზე, რომელიც ამცირებს ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე (რომელიც არ მოიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს), რომელიც დადისკონტირებულია თავდაპირველად განსაზღვრული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება, თუ მისი რეალიზაცია მოსალოდნელია.

დანაკარგების შეფასება მოიცავს სუბიექტურ ფაქტორს. კომპანიის მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ გაუფასურების ხარჯი არის საკამრისი, რისკის ქვეშ მყოფი აქტივებისთვის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის, თუმცა შესაძლებელია, რომ მომავალი პერიოდის ხარჯი აღემატებოდეს მენეჯმენტის შეფასებას.

ფასს 13 - რეალური ღირებულების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს, რომ ანგარიშგებაში გაიშიფროს რეალური ღირებულების გაზომვის მეთოდები რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით. აღნიშნული იერარქია ასახავს შეფასებისას გამოყენებული ინფორმაციის მნიშვნელოვნებას და დაკვირვებადობას. რეალური ღირებულების იერარქია უნდა მოიცავდეს შემდეგ დონეებს:

- ა) მოქმედ ბაზრებზე არსებული იდენტური აქტივების კვოტირებული ფასები (1-ლი დონე);
- ბ) სხვა, კვოტირებული ფასებისგან განსხვავებული 1-ელ დონეში შემავალი ინფორმაცია, რომლებზეც შესაძლებელია პირდაპირი (ფასები) ან არაპირდაპირი (ფასებიდან გამომდინარე) გზებით დაკვირვების განხორციელება (მე-2 დონე);
- გ) ინფორმაცია, რომლის გადამოწმება შეუძლებელია ბაზარზე დაკვირვებით (მე-3 დონე). რეალური ღირებულების იერარქიის ის დონე, რომელშიც დაკლასიფიცირდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის მეთოდი, უნდა შეირჩეს რეალური ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ყველაზე დაბალდონიანი ინფორმაციის საფუძველზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მიეკუთვნებიან ერთ-ერთ დონეს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც რეალური ღირებულებით არიან აღრიცხულნი (მე-2 დონე), მოცემულია მე-11 და მე-13 განმარტებითი შენიშვნაში.

გირაოში დარჩენილი აქტივები

გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც კომპანიამ მიიღო ვადაგადაცდილებული სესხების სანაცვლოდ. ამ აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომი აღრიცხვა შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

გირაოში დარჩენილი აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია მარაგებად, შეფასებულია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხით.

მომდევნო ხარჯები მიეკუთვნება აქტივის თვითღირებულებას ან აღიარებულია განცალკევებულ აქტივად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივისგან კომპანია ელოდება მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ფასის განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. ჩამოწერილი ნაწილის ღირებულება კი აკლდება ამ აქტივის თვითღირებულებას. ყველა სხვა შეკეთებისა და შენახვის ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც მოხდა აღნიშნული ხარჯების გაწევა.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ძირითადი საშუალებებისთვის ჯგუფს განსაზღვრული აქვს შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
შენობები	30
ავტომობილები	5
ავეჯი	5
აპარატურა და მოწყობილობები	3-6
იჯარის გაუმჯობესება	4-7

მიმდინარე ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალში თუ ისინი არ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის მოთხოვნებს.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადებს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება მათი ცვლილება.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

არამატერიალური აქტივები

კომპანიის ყველა არამატერიალურ აქტივს სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრული აქვს 7 წლით და ძირითადად წარმოადგენენ დაკავშირებული კომპიუტერულ პროგრამებს.

შესყიდული კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება იმ გაწეული დანახარჯების მიხედვით, რაც გაიწევა პროგრამების შესასყიდად და მათ სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. სხვა ყველა კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული ხარჯი, მაგალითად, მისი შენახვის ხარჯი, აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელშიც არის განხორციელებული.

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივად, შვიდი წლის განმავლობაში.

გუდვილის გარდა სხვა აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს საკუთარ მატერიალურ აქტივებს, რათა განსაზღვროს, ადგილი ხომ არ აქვს გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ არსებობს ასეთი სახის ინდიკატორი, ამ აქტივის აღდგენითი ღირებულება შეფასებულია მისი გაუფასურების ზარალის (არსებობის შემთხვევაში) გასაანგარიშებლად. თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის გაუფასურების ზარალის შეფასება, მაშინ კომპანია აფასებს ფულის მაგენერირებელ იმ ერთეულს, რომელსაც ეკუთვნის აღნიშნული აქტივი. თუ გონივრულად და თანმიმდევრულად არის შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი, ადმინისტრაციული აქტივებიც მიეკუთვნება ფულის მაგენერირებელ ერთეულს, ან წინააღმდეგ შემთხვევაში მათი მიკუთვნება ხდება ფულის მაგენერირებელ ყველაზე მცირე იმ ერთეულზე, რომლისთვისაც არის გონივრულად და თანმიმდევრულად შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი.

აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

გაუფასურების ზარალის აღდგენის დროს, აქტივის საბალანსო ღირებულება (ან ფულის მაგენერირებელი ერთეული) იზრდება აღდგენით ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ აღდგენითმა ღირებულებამ არ გადააჭარბოს აქტივის (ფულის მაგენერირებელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულებას, წინა პერიოდებში გაუფასურებამდე.

გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგებისა ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში აღიარდება მოხდენისთანავე.

დაბეგვრა

საგადასახადო ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

კომპანიის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის კომპანია აფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება იმით, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული

საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული როდესაც არის კანონიერი უფლება, რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი სადაგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. ჩვეულებრივ აქციებისა და ოპციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული ზედნადები ხარჯები აკლდება კაპიტალს, ყოველგვარი გადასახადის გარეშე.

როდესაც სააქციო კაპიტალი იზრდება, ნებისმიერი სხვაობა სააქციო კაპიტალის დარეგისტრირებულ ღირებულებასა (ნომინალური ღირებულება) და რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში.

სხვა რეზერვები წარმოადგენს კომპანიის მიერ გამოცემულ აქციებს, რომლებიც გადაეცათ უკვე არსებულ აქციონერებს სააქციო კაპიტალში წილის გასაზრდელად.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები არის გაუნაწილებელი მოგების განაწილება მათი გამოცხადების პერიოდში.

საპროცენტო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება მოგება-ზარალში დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობისა და უზრუნველყოფის საგნის შეფასებას.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო კომპანიამ დასაქმებულისგან.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემგომი მოვლენები

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში,

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ კომპანიას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა, და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- (ა) გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- (ბ) კანონმდებლობიდან; ან
- (გ) სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს კომპანიის ქმედებიდან, სადაც:

- (ა) წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, კომპანიის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, კომპანია მიაჩნის სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- (ბ) შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს კომპანიის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

• **უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება.** მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. იგი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

• **სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხები.** კომპანია რეგულარულად აფასებს სესხების პორტფელს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს სესხების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური სესხის მომავალ ფულად ნაკადებს. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს მსესხებლის მიერ გადახდების გაუარესება, ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური ფაქტორები, რომლებიც უარყოფით

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

გავლენას ახდენს სესხების პორტფელზე. მენეჯმენტი წარსული გამოცდილების საფუძველზე აფასებს სესხების პორტფელის გაუფასურებას. მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობის და დროში განაწილების შეფასების მეთოდოლოგია მენეჯმენტის მიერ გადაიხედება პერიოდულად, რათა შემცირდეს სხვაობა შეფასებულ და ფაქტიურ დანაკარგებს შორის.

• **მოგების გადასახადი.** ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში კომპანია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად კომპანია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებითი გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება იმის მიუხედავად, რომ კომპანია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება. კომპანია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემური არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად კომპანია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, კომპანია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს მოგების გადასახადის ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული.

5. წმინდა საპროცენტო შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავლები და საპროცენტო ხარჯები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემული სესხები	28,360	23,531
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	88	-
	28,448	23,531
საპროცენტო ხარჯი		
მიღებული სესხები	(3,493)	(2,940)
	(3,493)	(2,940)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24,955	20,591

ვადაგადაცილებულ სესხებზე დარიცხულმა საპროცენტო შემოსავალმა 2017 წელს შეადგინა 4,174 ათასი ლარი, ხოლო 2016 წელს 3,705 ათასი ლარი.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს
(‘000 ლარში)

6. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი 2017 და 2016 წლებში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
შემოსავალი ჯარიმებიდან და სესხის საკომისიოდან	1,045	1,762
მოგება დასაკუთრებული ქონებების გაყიდვიდან	27	96
სხვა შემოსავალი	121	144
სულ	1,193	2,002

7. პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
ხელფასი და ბონუსი	(5,535)	(3,330)
დაზღვევა	(192)	(89)
სხვა სარგებელი	(193)	(210)
სულ	(5,920)	(3,629)

8. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 და 2016 წლებში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
მარკეტინგი და რეკლამა	(2,722)	(1,906)
ოპერაციული იჯარის ხარჯი	(903)	(708)
იურიდიული და სხვა პროფესიონალური მომსახურება	(820)	(559)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(577)	(443)
კომუნალური და კომუნიკაციის ხარჯები	(366)	(271)
საბანკო ხარჯი	(280)	(144)
საოფისე მარაგების ხარჯები	(249)	(208)
დაზღვევა	(155)	(218)
საწვავი	(87)	(49)
რემონტის ხარჯები	(77)	(135)
უსაფრთხოება	(50)	(75)
მივლინება	(42)	(49)
სხვა	(533)	(572)
სულ	(6,861)	(5,336)

აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა 2017 წელს შეადგინა 112,304 ლარი (2016: 0 ლარი, შესაბამისად).

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

9. დაბეგვრა

გადავადებული მოგების გადასახადი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
1 იანვარი	563	363	207
აღიარებული მოგება ან ზარალი			
საგადასახადო სარგებელი	298	200	156
31 დეკემბერი	861	563	363

დროებითი სხვაობები 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივები	ვალდებულებები	ნეტო	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში
	2017	2017	2017	2017
გაცემული სესხები	798	-	798	291
ძირითადი საშუალებები	-	(131)	(131)	13
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	(4)
მიღებული სესხები	211	-	211	17
სხვა ვალდებულებები	-	(1)	(1)	(3)
სხვა აქტივები	-	(16)	(16)	(16)
საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	1,009	(148)	861	298
გადასახადის გადაფარვა	(148)	148	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	861	-	861	298

დროებითი სხვაობები 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივები	ვალდებულებები	ნეტო	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში
	2016	2016	2016	2016
გაცემული სესხები	507	-	507	166
ძირითადი საშუალებები	-	(144)	(144)	(56)
არამატერიალური აქტივები	4	-	4	(100)
მიღებული სესხები	194	-	194	188
სხვა ვალდებულებები	2	-	2	2
საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	707	(144)	563	200
გადასახადის გადაფარვა	(144)	144	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	563	-	563	200

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

9. დაბეგვრა (გაგრძელება)

დროებითი სხვაობები 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივები	ვალდებულებები	ნეტო
	01.01.2016	01.01.2016	01.01.2016
გაცემული სესხები	341	-	341
ძირითადი საშუალებები	-	(88)	(88)
არამატერიალური აქტივები	104	-	104
მიღებული სესხები	6	-	6
სხვა ვალდებულებები	-	-	-
საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	451	(88)	363
გადასახადის გადაფარვა	(88)	88	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	363	-	363

მოგების გადასახადის ხარჯი 2017 და 2016 წლებში შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
მიმდინარე გადასახადი	(1,789)	(2,608)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	298	200
სულ	(1,491)	(2,408)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადებს შორის:

	2017	2016
მოგება დაბეგვრამდე	7,598	15,194
მოგების გადასახადის პროცენტი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(1,140)	(2,279)
ხარჯები, რომლებიც არ გამოიქვითება	(351)	(129)
სულ	(1,491)	(2,408)

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ნაღდი ფული	52	140	167
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	4,617	2,014	3,979
შეზღუდული ფული	379	-	-
სულ	5,048	2,154	4,146

*შეზღუდული ფული 379 ათასი ლარის ოდენობით წარმოადგენს სვოპ ოპერაციების სანაცვლოდ ბანკში დადებულ უზრუნველყოფას. უზრუნველყოფის ვადაა 2018 წლის 30 მარტი.

დამატებითი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტებზე წარდგენილია 21-ე შენიშვნაში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

11. რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით

კომპანია ადგილობრივ ბანკებთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე იღებს დაფინანსებას ადგილობრივ ვალუტაში და გარანტიის სახით ამავე ბანკის დეპოზიტზე ათავსებს მიღებული თანხის შესაბამის თანხას უცხოურ ვალუტაში. ასეთი კონტრაქტები კლასიფიცირებულია, როგორც დერივატივები. ისინი თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით, დერივატივის გაფორმების დღეს და შემდგომ, ხელახლა ფასდება რეალური ღირებულებით. აღნიშნული დერივატივები აღიარებულია აქტივად, როცა რეალური ღირებულება არის დადებითი და ვალდებულებად, როცა რეალური ღირებულება არის უარყოფითი.

რეალური ღირებულებით წარდგენილ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა ტრანზაქცია გაერთიანებული და წარდგენილია, როგორც დერივატივი, რაც იწვევს მათ რეალური ღირებულებით აღიარებას ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ასევე შესაბამის ეფექტს მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ხოლო 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრისთვის მათ შეადგინეს 2,118 ათასი ლარი და 287 ათასი ლარი, შესაბამისად.

12. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ძირი	60,410	45,768	40,107
პროცენტი	4,837	3,316	1,267
გაუფასურების ანარიცხი	(4,341)	(2,764)	(2,000)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	60,906	46,320	39,374

პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

გაცემული სესხები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	13,173	14,478	24,106
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	41,424	31,631	16,390
სხვა სამომხმარებლო სესხები	10,650	2,975	878
სულ გაცემული სესხები	65,247	49,084	41,374
სულ გაცემული სესხები	65,247	49,084	41,374
გაუფასურების რეზერვი	(4,341)	(2,764)	(2,000)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	60,906	46,320	39,374

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება შეიძლება წარდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,764	2,000
ანარიცხები საეჭვო სესხებზე	2,234	1,133
ამოღებები	-	(26)
სესხების ჩამოწერა	(657)	(343)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,341	2,764

სესხების გაუფასურების ანარიცხის დეტალური ჩაშლა:

გაცემული სესხები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	235	366	563
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	2,630	2,025	1,399
სხვა სამომხმარებლო სესხები	1,478	373	38
სულ გაცემული სესხები	4,341	2,764	2,000

მთავარი ფაქტორი, რომელსაც კომპანია ითვალისწინებს სესხების გაუფასურების შეფასებისას არის ვადაგადაცილება სესხის გადახდისას, მესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის შესაძლებლობა.

შემდეგი ცხრილი იძლევა ინფორმაციას კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	11,306	(81)	11,225	1%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	490	(48)	442	10%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	338	(33)	305	10%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	98	(9)	89	9%
- 180-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილება	941	(64)	877	7%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	13,173	(235)	12,938	2%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	31,877	(840)	31,037	3%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	2,625	(645)	1,980	25%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	924	(215)	709	23%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	627	(132)	495	21%
- 180-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილება	5,371	(798)	4,573	15%
სულ ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხები	41,424	(2,630)	38,794	6%

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
სხვა სამომხმარებლო სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	7,434	(1,162)	6,272	16%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	219	(35)	184	16%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	148	(23)	125	16%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	219	(30)	189	14%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	2,630	(226)	2,404	9%
სულ სხვა სამომხმარებლო სესხები	10,650	(1,476)	9,174	14%
სულ გაცემული სესხები	65,247	(4,341)	60,906	7%

შემდეგი ცხრილი იძლევა ინფორმაციას კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	11,572	(92)	11,480	1%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	822	(82)	740	10%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	546	(53)	493	10%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	303	(29)	274	10%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	1,235	(110)	1,125	9%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	14,478	(366)	14,112	3%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	25,441	(696)	24,745	3%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	2,608	(641)	1,967	25%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	884	(206)	678	23%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	524	(112)	412	21%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	2,174	(370)	1,804	7%
სულ ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხები	31,631	(2,025)	29,606	6%

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
სხვა სამომხმარებლო სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	1,401	(205)	1,196	15%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	157	(22)	135	14%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	194	(24)	170	12%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	291	(32)	259	11%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	932	(90)	842	10%
სულ სხვა სამომხმარებლო სესხები	2,975	(373)	2,602	2%
სულ გაცემული სესხები	49,084	(2,764)	46,320	5%

შემდეგი ცხრილი იძლევა ინფორმაციას კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	19,540	(138)	19,402	1%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	1,929	(193)	1,736	10%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	733	(72)	661	10%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	499	(52)	447	10%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	1,405	(108)	1,297	8%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	24,106	(563)	23,543	2%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	11,072	(272)	10,800	2%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	1,874	(451)	1,423	24%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	728	(171)	557	23%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	542	(118)	424	22%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	2,174	(387)	1,787	18%
სულ ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხები	16,390	(1,399)	14,991	9%

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	მოლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
სხვა სამომხმარებლო სესხები				
- არა ვადაგადაცილებული	772	(17)	755	2%
- 30 დღე ვადაგადაცილება	36	(8)	28	22%
- 30-89 დღე ვადაგადაცილება	28	(6)	22	21%
- 90-179 დღე ვადაგადაცილება	41	(7)	34	17%
- 180-ზე მეტ დღიანი გადაცილება	1	-	1	0%
სულ სხვა სამომხმარებლო სესხები	878	(38)	840	2%
სულ გაცემული სესხები	41,374	(2,000)	39,374	5%

დამატებითი ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ წარდგენილია 21-ე შენიშვნაში.

13. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
სასამართლოსთვის გადახდილი თანხები	166	227	-
უზრუნველყოფაში ჩადებული დასაკუთრებული აქტივები	139	-	145
ავანსები	128	240	29
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები – კონტრაქტები უცხოურ ვალუტაში*	108	-	-
საგადასახადო აქტივი	88	163	51
სხვა მოთხოვნები	129	333	233
სულ	758	963	458

*სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც ორგანიზაცია აფორმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტისა. როდესაც ორგანიზაციის რისკი ითვლება მნიშვნელოვნად ორგანიზაციის ხაზინა შედის აშშ დოლარი/ლარის სვოპ კონტრაქტში ადგილობრივ ბანკებთან.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფორვარდული კონტრაქტების თანხა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,778,656 აშშ დოლარს. 2016 წელს კომპანიას არ გააჩნდა ფორვარდული კონტრაქტები უცხოურ ვალუტაში.

ფორვარდული კონტრაქტების რეალური ღირებულების ცვლილებიდან მიღებულმა ზარალმა 2017 წელს შეადგინა 81 ათასი ლარი.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ავტომობილები	ავეჯი	აპარატურა და მოწყობილობები	იჯარის გაუმჯობესება	სულ
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვარს	166	225	490	325	1,206
მატება	150	190	250	224	814
კლება	(130)	-	-	(44)	(174)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	186	415	740	505	1,846
მატება	100	52	97	106	355
კლება	(17)	-	-	(10)	(27)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	269	467	837	601	2,174
აკუმულირებული ცვეთა					
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვარს	(65)	(59)	(102)	(73)	(299)
მატება	(31)	(85)	(107)	(71)	(294)
კლება	71	-	-	2	73
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	(25)	(144)	(209)	(142)	(520)
მატება	(47)	(80)	(164)	(110)	(520)
კლება	5	-	-	-	5
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	(67)	(224)	(373)	(252)	(916)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
წმინდა საბალანსო ღირებულება 01.01.2016	101	166	388	252	907
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2016	161	271	531	363	1,326
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2017	202	243	464	349	1,258

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

15. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	საბუღალტრო და სხვა პროგრამები	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვარს	431	5	436
მატება	270	164	434
კლება	(139)	-	(139)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	562	169	731
მატება	130	-	130
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	692	169	861
აკუმულირებული ამორტიზაცია			
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვარს	(67)	(5)	(72)
მატება	(140)	(14)	(154)
კლება	13	-	13
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	(194)	(19)	(213)
მატება	(152)	(26)	(178)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	(346)	(45)	(391)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
წმინდა საბალანსო ღირებულება 01.01.2016	364	-	364
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2016	368	150	518
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2017	346	124	470

16. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

2013 წელს კომპანიამ განახორციელა 1,674 ათასი ლარის ოდენობის ინვესტიცია და შეისყიდა 100%-იანი წილები. შემდეგ კომპანიებში: შპს „სვის კაპიტალ გრუპი“, შპს „სვის კაპიტალ პლუსი“, შპს „სვის კაპიტალ ავტო“ და შპს „სვის კაპიტალ ფროფერტი“. ყველა შვილობილის საოპერაციო საქმიანობა, გარდა შპს „სვის კაპიტალ ფროფერტისა“ არის უძრავი და მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. შპს „სვის კაპიტალ ფროფერტი“ არის ჩართული კომპანიის მიერ დასაკუთრებული ქონებების მართვაში, თუმცა მისი პორტფელის წილი საანგარიშგებო პერიოდისთვის უმნიშვნელოა. შვილობილ კომპანიებში განხორციელებული ინვესტიცია 2017 და 2016 წლებში გაუფასურებულია 477 ათასი ლარით და 308 ათასი ლარით, შესაბამისად. აქედან გამომდინარე, შვილობილ კომპანიებში განხორციელებული ინვესტიცია 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს 919 ათას ლარს, 1,366 ათას ლარსა და 1,674 ათას ლარს, შესაბამისად.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს
(‘000 ლარში)

17. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ძირი	30,332	18,975	22,375
პროცენტი	1,526	1,292	1,540
სულ	31,858	20,267	23,915

კომპანიის ძირითადი კრედიტორები არიან აქციონერები და ფინანსური ინსტიტუტები.

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
უგარანტიო თამასუქები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	5,842	4,825	1,290
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	3,494	-	2,180
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	7,212	-	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	16,548	4,825	3,470

მოკლევადიანი ვალდებულებები			
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	5,243	4,065	3,430
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	3,819	3,231	8,623
უგარანტიო თამასუქები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	6,248	8,146	8,392
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	15,310	15,442	20,445
სულ ვალდებულებები	31,858	20,267	23,915

ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებულია შესაბამისი რაოდენობის კლიენტებზე გაცემული სესხები.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

17. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებული სესხების საკრედიტო პირობები შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
არაუზრუნველყოფილი სესხები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	აშშ დოლარი	10%-15%	2018-2020	4,059	4,159	1,206
არაუზრუნველყოფილი სესხები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	ევრო	13.00%	2019	62	56	84
არაუზრუნველყოფილი სესხები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	ლარი	14-19%	2018-2019	1,721	611	-
ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები	აშშ დოლარი	10%-12%	2016-2017	-	1,456	1,922
ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები	ლარი	12%-16%	2016-2019	12,455	2,609	1,508
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	აშშ დოლარი	9%-26%	2016-2017	7,220	2,904	10,803
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	ფუნტი სტერლინგი	12.00%	2017	-	327	-
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	ლარი	11%-12%	განუსაზღვრელი	93	-	-
არაუზრუნველყოფილი თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	აშშ დოლარი	8%-14%	2016-2018	4,916	7,618	7,812
არაუზრუნველყოფილი თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	ევრო	8%-14%	2016-2018	65	348	245
არაუზრუნველყოფილი თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	ლარი	17%-19%	2016-2018	1,268	179	335
სულ				31,858	20,267	23,915

კომპანიის მიერ მიღებული მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სესხების ნაწილი შეიცავს სხვადასხვა ფინანსურ და არაფინანსურ კოვენანტებს. კომპანიის მენეჯმენტს მუდმივად აქვს კომუნიკაცია კრედიტორებთან აღნიშნულ კოვენანტებთან დაკავშირებით, მაგრამ 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაირღვა სს “პაშა ბანკი საქართველოსგან” მიღებული 6,084 ათას ლარიანი სესხის კოვენანტები. აღნიშნული სესხი იყო გრძელვადიანი და კოვენანტების დარღვევის გამო დაკავშირებული იყო მნიშვნელოვან რისკთან. მიუხედავად ამისა, აღსანიშნავია, რომ კომპანიას აქვს პატიების წერილი ბანკისგან კოვენანტების დარღვევასთან დაკავშირებით.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაირღვა დაკავშირებული მხარისგან მიღებული 5,886 ათასი ლარიანი სესხის კოვენანტები, ასევე ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული 6,687 ათას ლარიანი სესხის კოვენანტები. მიუხედავად ამისა, აღსანიშნავია, რომ სესხები იყო მოკლევადიანი და მათი კოვენანტების დარღვევა არ შეიცავდა მნიშვნელოვან რისკს. ფინანსური ინსტიტუტებისადმი არსებული ეს სესხები კომპანიას უკვე დაფარული აქვს, ხოლო რაც შეეხება დაკავშირებული მხარისადმი არსებულ ვალდებულებას, კომპანიას იგი კლასიფიცირებული აქვს, როგორც მოთხოვნამდე სესხი, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

17. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებულ სესხებში მომხდარი ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად.

	გრძელვადიანი მიღებული სესხები	მოკლევადიანი მიღებული სესხები	სულ მიღებული სესხები
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,825	15,442	20,267
ფულადი ცვლილებები	9,977	(1,876)	7,901
არაფულადი ცვლილებები			
- პერიოდში დარიცხული პროცენტი	1,934	1,980	3,914
- გადაფასების ეფექტი	12	(126)	(114)
- გადახურვა	-	(110)	(110)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,548	15,310	31,858

დამატებითი ინფორმაცია მიღებულ სესხებზე წარდგენილია 21-ე შენიშვნაში.

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
სავაჭრო ვალდებულებები	336	148	134
ვალდებულებები სარეკლამო კომპანიებთან	390	345	14
მიღებული ავანსები	-	-	287
სხვა ვალდებულებები	59	5	40
სულ	785	498	475

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

19. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები

სააქციო კაპიტალი

ავტორიზებული და გამოშვებული აქციები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

აქციონერები	აქციების რაოდენობა 2017 წელს	ტიპი	31 დეკემბერი 2017, %	სააქციო კაპიტალი ლარში
შპს "Zohar derivatives interest"	775,000	ჩვეულებრივი	31.0000%	1,288,060
სს "სვისს ჰოლდინგსი"	763,690	ჩვეულებრივი	30.5476%	1,278,942
ეილ ელბოიმი	761,190	ჩვეულებრივი	30.4476%	1,274,748
ამირ იოელი	90,000	ჩვეულებრივი	3.6000%	170,386
ალონ ბეკორი	60,120	ჩვეულებრივი	2.4048%	99,917
პაატა დაიაური	50,000	ჩვეულებრივი	2.0000%	63,104
სულ	2,500,000		100.0000%	4,175,157

ყველა აქციის ნომინალური ღირებულება არის 1 აშშ დოლარი.

ავტორიზებული და გამოშვებული აქციები 2016 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

აქციონერები	აქციების რაოდენობა 2016 წელს	ტიპი	31 დეკემბერი და 1 იანვარი 2016, %	სააქციო კაპიტალი ლარში
შპს "Zohar derivatives interest"	775,000	ჩვეულებრივი	31.0000%	1,288,060
სს "სვისს ჰოლდინგსი"	763,690	ჩვეულებრივი	30.5476%	1,278,942
ეილ ელბოიმი	761,190	ჩვეულებრივი	30.4476%	1,274,748
ამირ იოელი	65,000	ჩვეულებრივი	2.6000%	108,406
ალონ ბეკორი	60,120	ჩვეულებრივი	2.4048%	99,917
პაატა დაიაური	75,000	ჩვეულებრივი	3.0000%	125,084
სულ	2,500,000		100.0000%	4,175,157

ყველა აქციის ნომინალური ღირებულება არის 1 აშშ დოლარი.

საემისიო კაპიტალი

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 2,068 ათასი ლარის საემისიო კაპიტალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და მის რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის.

დივიდენდები

აქციონერებს უფლება აქვთ მიიღონ კომპანიის მიერ გამოცხადებული დივიდენდები, და ასევე, აქვთ ყოველ აქციაზე ერთი ხმის მიცემის უფლება კომპანიის წლიურ და საერთო კრებებზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით 2017 წელს გამოცხადდა და გაიცა 1,259 ათასი ლარის დივიდენდი (2016: 1,156 ათასი ლარი).

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

20. პოტენციური ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეული საქმიანობის პროცესში საქმე აქვს სასამართლო სარჩელებსა და პრეტენზიებთან. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სარჩელებისა და პრეტენზიების შედეგად წარმოშობილ ვალდებულებებზე მაქსიმალური პასუხისმგებლობა არ იქონიებს არსებით გავლენას ფინანსურ მდგომარეობაზე ან კომპანიის მომავალ ოპერაციებზე.

ცვლილებები საქართველოს კანონმდებლობაში

2017 წლის 23 დეკემბერს საქართველოს პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა კანონს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ, რომლის შედეგადაც მიღებულ იქნა შემდეგი ცვლილებები:

- მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ ინდივიდუალურ მსესხებელზე გაცემული მიკროკრედიტი არ უნდა აღემატებოდეს 100,000 ლარს (ცვლილებამდე შეზღუდვა იყო 50,000 ლარი);
- რეგისტრაციის თარიღისთვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ავტორიზებული კაპიტალი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები (ცვლილებამდე შეზღუდვა იყო 250,000 ლარი). უკვე არსებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის ავტორიზებული კაპიტალი უნდა შეივსოს 2019 წლის 1 ივლისისთვის, შემდეგი სქემით:
 - 2018 წლის 1 სექტემბრისთვის არა ნაკლებ 500,000 ლარისა;
 - 2019 წლის 1 ივლისისთვის არა ნაკლებ 1,000,000 ლარისა.

ავტორიზებული კაპიტალი უნდა შეივსოს მხოლოდ ფულადი შენატანებით.

21. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკების მართვა

რისკების მართვა ფუნდამენტურია ბიზნესისათვის და სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანი ელემენტია კომპანიის ოპერაციებისთვის. კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

- საკრედიტო რისკი
- საბაზრო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სავალუტო რისკი

ბიზნესის სხვა სექტორების მსგავსად, კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია მოცემულია აღნიშნულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას წარმოეშობა რისკები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,048	2,154	4,146
გაცემული სესხები	60,906	46,320	39,374
სხვა ფინანსური აქტივები	108	-	-
მიღებული სესხები	31,858	20,267	23,915
სხვა ვალდებულებები	726	493	148

21. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესება, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, საბაზრო გარემოში მიმდინარე ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინების მიზნით.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო, კომიტეტებთან ერთად პასუხისმგებელია სააქციო საზოგადოების რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

ორგანიზაციაში ხდება, როგორც გარე, ასევე შიდა რისკ-ფაქტორების იდენტიფიცირება და მათი მენეჯმენტი. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკების სრული პაკეტის იდენტიფიცირებას და მოკლევადიანი რისკების გადასაჭრელად დაგეგმილი პროცედურების სანდოობის შემოწმებას. გარდა სტანდარტული საკრედიტო და საბაზრო რისკების ანალიზისა, მენეჯმენტი აკონტროლებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს საოპერაციო დანაყოფებთან მუდმივი შეხვედრებითა და სხვადასხვა ექსპერტების პროფესიონალურ მოსაზრებებზე დაყრდნობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისო-ს რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულია ის აუცილებელი პროცედურები რაც უნდა ჩატარდეს საკრედიტო რისკის გასაწესებლად.

პოლიტიკის მიხედვით, კომიტეტის წევრთა რაოდენობა განსაზღვრულია სასესიო განაცხადის სახეობისა და სიდიდის მიხედვით.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის დამოუკიდებელია და წარმოდგენს მისო-ს ერთადერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესიო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) ქულებით აფასებენ სესხის განაცხადს.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება ასევე სესხის, უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

21. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

დაფინანსებული ბიზნესების სრულყოფილი მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფულადი ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის შედეგები ყოველთვიურად წარედგინდება უმაღლეს მენეჯმენტს, რათა დროულად მოხდეს რეაგირება მოსალოდნელ რისკებზე. მონიტორინგის ახალი სისტემები ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ კრედიტ რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (ნაღდი ფულის გარდა)	4,996	2,014	3,979
გაცემული სესხები	60,906	46,320	39,374
სხვა ფინანსური აქტივები	108	-	-
სულ საკრედიტო რისკის მატარებლები	66,010	48,334	43,353

კომპანიის საკრედიტო განყოფილება აკეთებს გაცემული სესხების ვადაგადაცილების ანალიზს. დეტალებისთვის იხილეთ მე-12 შენიშვნა.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე. რისკი შეიძლება წარმოშვას ვალდებულებების შესრულების ვადების შეუსაბამობამ, ასევე, ასეთი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შესაძლებლობამ.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს კომპანიის მოწყვლადობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის და 2016 წლის 1 იანვრისთვის.

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	60,906	46,320	39,374
სულ საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	31,858	20,267	23,915
წმინდა საპროცენტო სენსიტიურობის სხვაობა	29,048	26,053	15,459

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

21. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ინფორმაცია საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის წარმომშობ ვალდებულებებზე მოცემულია ლიკვიდობის რისკის როდენობრივ შენიშვნებში.

კომპანია აკეთებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზს.

საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ყველა აქტივი და საპროცენტო ხარჯის წარმომშობი ყველა ვალდებულება წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, გარდა ორისა, საბალანსო ღირებულებით 4,322 ათასი ლარი, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. კომპანია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,342	1,701	5	5,048
გაცემული სესხები	48,574	12,332	-	60,906
სხვა ფინანსური აქტივები	-	108	-	108
სულ ფინანსური აქტივები	51,916	14,141	5	66,062

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	15,536	16,196	126	31,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	726	-	-	726
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,262	16,196	126	32,584
ღია საბალანსო პოზიცია	35,958	(2,359)	(121)	33,478

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	283	1,854	17	2,154
გაცემული სესხები	9,276	37,044	-	46,320
სულ ფინანსური აქტივები	9,559	38,898	17	48,474

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	3,399	16,137	731	20,267
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	493	-	-	493
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,892	16,137	731	20,760
ღია საბალანსო პოზიცია	5,667	22,761	(714)	27,714

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

21. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,099	2,809	238	4,146
გაცემული სესხები	2,150	37,224	-	39,374
სულ ფინანსური აქტივები	3,249	40,033	238	43,520
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,843	21,743	329	23,915
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	148	-	-	148
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,991	21,743	329	24,063
ღია საბალანსო პოზიცია	1,258	18,290	(91)	19,457

სავალუტო რისკის სენსიტიურობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას აშშ დოლარისა და სხვა ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება მენეჯმენტის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას მენეჯმენტის მიერ. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილ უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20%-ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით ნეტო მოგებაზე და კაპიტალზე დამყარებული აქტივების ღირებულებაზე გავლენა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
ვალუტის კურსის სენსიტიურობა	+20%	-20%	+20%	-20%
დოლარის ეფექტი	(472)	472	4,552	(4,552)
სხვა ვალუტების ეფექტი	(24)	24	(143)	143
სულ ნეტო ეფექტი	(496)	496	4,409	(4,409)

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როცა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები არ ემთხვევა ერთმანეთს. ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და მათი მისაღები და გასაცემი პროცენტების შესაბამისობა არის ლიკვიდურობის მენეჯმენტის ფუნდამენტური პრინციპი. როგორც წესი ფინანსური ინსტიტუტებისთვის უზვეულოა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების სრული შესაბამისობა, რადგან ბიზნეს ტრანზაქციები ხშირად თავის თავში მოიცავს გაურკვეველ პირობებს. შეუსაბამო ლიკვიდურობის პოზიციამ შეიძლება გამოიწვიოს, როგორც გაზრდილი მომგებიანობა, ასევე გაზრდილი ზარალის რისკი.

კომპანია ახორციელებს ლიკვიდურობის მენეჯმენტს და უზრუნველყოფს, რომ თანხები ყოველთვის იყოს ხელმისაწვდომი და დროულად დაიფაროს ყველა მიმდინარე ფულადი ვალდებულება. ლიკვიდურობის პოლიტიკას მიმოიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. კომპანია ცდილობს მოახდინოს ფინანსური ვალდებულებების დივერსიფიკაცია, რომელიც მოიცავს სესხებს ბანკებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და ფიზიკური პირებისგან

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

21. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

თამასუქების სახით. აღნიშნული დივერსიფიკაცია კომპანიას ესაჭიროება იმისთვის, რათა უმტკივნეულოდ უპასუხოს ლიკვიდურობის გაუთვალისწინებელ მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის რისკის სამართავად კომპანია რეგულარულად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესი. ლიკვიდურობის მდგომარეობას აკონტროლებს ფინანსური დეპარტამენტი. ნორმალურ საბაზრო სიტუაციაში ლიკვიდურობის მდგომარეობაზე ინფორმაცია პერიოდულად წარედგინება მენეჯმენტს.

ლიკვიდურობის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ინფორმაცია დაფუძნებულია კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე	1-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,768	13,542	16,548	31,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	726	-	-	726
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,494	13,542	16,548	32,584

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე	1-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	2,492	12,950	4,825	20,267
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	493	-	-	493
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,985	12,950	4,825	20,760

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე	1-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	871	19,574	3,470	23,915
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	148	-	-	148
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,019	19,574	3,470	24,063

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს
(‘000 ლარში)

22. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა; და
- გამოიმუშაოს მეწილეებისათვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად, საქონლისა და მომსახურების შეფასებით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად, შესაძლებელია კომპანიამ დააკორექტიროს მეწილეებისათვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი მეწილეებს, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

კომპანია 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ, მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნას, რომლის თანახმადაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალში ფულადი შესატანი არ უნდა იყოს 250,000 (ორას ორმოცდაათი ათას) ლარზე ნაკლები.

23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;

ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივარ კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ

მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
მიღებული სესხები	16	4,381	2,932	31,858
საპროცენტო ხარჯი	5	(410)	(577)	(3,493)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	-	(378)	(6,861)

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
მიღებული სესხები	16	3,231	-	20,267
საპროცენტო ხარჯი	5	(555)	(294)	(2,940)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	-	(188)	(5,336)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
მიღებული სესხები	16	6,015	4,788	23,915

დირექტორების და მენეჯმენტის სხვა წევრების ანაზღაურება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
უმაღლესი ხელმძღვანელობის გასამრჯელო:		
- მოკლევადიანი გასამრჯელო, რომელიც მოიცავს ხელფასებს, ბონუსებსა და დივიდენდებს	(1,858)	(1,154)

24. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის აპრილისთვის კომპანიამ დაფარა მიღებული სესხები 4,744 ათასი ლარის ოდენობით (ამ თანხიდან ფინანსური ინსტიტუტებისთვის გადახდილი იყო 2,194 ათასი ლარი, ხოლო დაკავშირებული მხარეებისთვის გადახდილი თანხა იყო 1,045 ათასი ლარი) და დამატებით აიღო 6,426 ათასი ლარის ოდენობის სესხი (ამ თანხიდან ფინანსური ინსტიტუტებისგან აღებული იყო 4,214 ათასი ლარი, ხოლო დაკავშირებული მხარეებისგან აღებული იყო 1,254 ათასი ლარი). მიღებული სესხების დარჩენილი ნაწილის გადახდა და მიღება ეკუთვნის ფიზიკური პირებისადმი არსებულ სხვა ვალდებულებებსა და თამასუქებს.