

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო  
ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2016 წლის 31 დეკემბერს

**შინაარსი**

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა .....3

**ფინანსური ანგარიშგებები**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება .....5  
სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....6  
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ .....7  
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება .....8

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა**

1. ზოგადი ინფორმაცია .....9  
2. მომზადების საფუძვლები.....10  
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....13  
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები .....21  
5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია .....22  
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები .....22  
7. გაცემული სესხები.....22  
8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები .....24  
9. მოგების გადასახადი .....25  
10. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები .....26  
11. საწესდებო კაპიტალი .....27  
12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....28  
13. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები .....28  
14. პირობითი ვალდებულებები.....29  
15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა .....29  
16. კაპიტალის მართვა .....35  
17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....35  
18. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....36



T: +995 32 254 58 45  
 T: +995 32 218 81 88  
 @ bdo@bdo.ge  
 www.bdo.ge

ი.თარხნიშვილის ქუჩა 2  
 ვერე ბიზნეს ცენტრი  
 0179 თბილისი  
 საქართველო

**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

**სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ აქციონერებსა და მენეჯმენტს მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და 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 ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, რაც გულმოდგინებით 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 საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

**ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს ამის გარდა სხვა არჩევანი.

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

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონტრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვავთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს ჯგუფის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავრწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებული ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას კომპანიის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება 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 აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

ივანე კუტიბაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

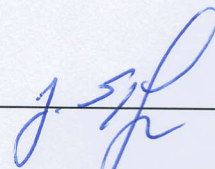
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	3,893,062	1,138,140
გაცემული სესხები	7	27,757,210	17,161,803
ძირითადი საშუალებები	8	458,543	312,591
არამატერიალური აქტივები	8	197,975	25,349
სხვა აქტივები		106,690	109,372
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	147,553	87,784
<b>მთლიანი აქტივები</b>		<b>32,561,033</b>	<b>18,835,039</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	10	23,376,689	13,691,634
სუბორდინირებული სესხები	10	3,823,202	2,231,834
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება		106,580	202,504
სხვა ვალდებულებები		426,471	181,346
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>		<b>27,732,942</b>	<b>16,307,318</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	11	2,100,000	1,613,500
საემისიო კაპიტალი	11	718,814	218,643
გაუნაწილებელი მოგება		2,009,277	695,578
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>		<b>4,828,091</b>	<b>2,527,721</b>
<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>32,561,033</b>	<b>18,835,039</b>

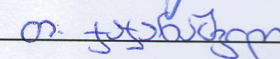
ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 10 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



გია პეტრიაშვილი

ფინანსური დირექტორი



თათია ჯაჯანაშვილი

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი	12	5,554,903	3,727,955
საპროცენტო ხარჯი	12	(2,389,349)	(1,637,004)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე</b>		<b>3,165,554</b>	<b>2,090,951</b>
სესხების გაუფასურების ხარჯი	7	(330,256)	(278,943)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>2,835,298</b>	<b>1,812,008</b>
საჯარიმო შემოსავალი		469,864	277,379
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(1,237,430)	(843,263)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(1,054,174)	(608,158)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		562,888	341,984
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>1,576,446</b>	<b>979,950</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(262,747)	(154,839)
<b>პერიოდის სრული შემოსავალი</b>		<b>1,313,699</b>	<b>825,111</b>

9-36 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი”

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი)	სულ
<b>ბალანსი 2014 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>742,500</b>	-	<b>(129,533)</b>	<b>612,967</b>
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	871,000	218,643	-	1,089,643
წლის სრული შემოსავალი	-	-	825,111	825,111
<b>ბალანსი 2015 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>1,613,500</b>	<b>218,643</b>	<b>695,578</b>	<b>2,527,721</b>
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	486,500	500,171	-	986,671
წლის სრული შემოსავალი	-	-	1,313,699	1,313,699
<b>ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>2,100,000</b>	<b>718,814</b>	<b>2,009,277</b>	<b>4,828,091</b>

9-36 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>			
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>		<b>1,576,446</b>	<b>979,950</b>
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	7	330,256	278,943
დარიცხული პროცენტის ნეტო ცვლილება	12	(3,165,554)	(2,090,951)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	13	115,101	62,733
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		(562,888)	(341,984)
<b>ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>		<b>(1,706,639)</b>	<b>(1,111,309)</b>
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/შემცირება:			
გაცემული სესხები		(10,157,040)	(8,142,027)
სხვა აქტივები		2,682	(39,612)
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა:			
სხვა ვალდებულებები		245,123	129,961
<b>ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(11,615,874)</b>	<b>(9,162,987)</b>
მიღებული პროცენტი		5,179,527	3,429,111
გადახდილი მოგების გადასახადი		(418,438)	(26,669)
<b>ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(6,854,785)</b>	<b>(5,760,545)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:</b>			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	8	(232,921)	(183,882)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	8	(200,758)	-
<b>ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>(433,679)</b>	<b>(183,882)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:</b>			
შემოდინება მიღებული და სუბორდინირებული სესხებიდან		41,359,447	14,006,494
მიღებული და სუბორდინირებული სესხების დაფარვა		(32,216,429)	(8,939,448)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		986,671	1,089,643
<b>ფულადი ნაკადების წმინდა შემოდინება ფინანსური საქმიანობიდან</b>		<b>10,129,689</b>	<b>6,156,689</b>
<b>წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში</b>		<b>2,841,225</b>	<b>212,262</b>
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	6	<b>1,138,140</b>	<b>835,610</b>
გაცვლითი კურსის ცვლილების ნეტო ეფექტი			
უცხოურ ვალუტაში არსებულ ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(86,303)	90,268
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>		<b>3,893,062</b>	<b>1,138,140</b>

9-36 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.



**სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“**

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**1. ზოგადი ინფორმაცია**

**ორგანიზაცია**

“მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“ დაარსდა 2012 წლის 6 დეკემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება (შემდგომში “ორგანიზაცია“).

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ“) მიერ.

ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ორგანიზაცია გასცემს მიკრო და მცირე სესხებს (50,000 ლარამდე) საქართველოში, 2015 წლიდან კი დაიწყო ბიზნეს სესხების გაცემა. 2016 წლის ბოლოს ბიზნეს სესხებმა შეადგინა გაცემული სესხების 20%.

სათავო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს: საქართველოში, ქ. თბილისში, სულხან ცინცაძის ქ. № 41, ორგანიზაციას გააჩნია ოთხი სერვის ცენტრი თბილისში და ერთი რუსთავეში 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2015: სამი).

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის აქციონერები არიან:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2016		31 დეკემბერი 2015	
	აქციების წილი %	აქციების რაოდენობა	აქციების წილი %	აქციების რაოდენობა
პეტრიაშვილი გია	33.6%	706,000	34.1%	550,000
რუხაძე ოთარი	15.5%	325,000	12.4%	200,000
ამბროლაძე მურმანი	8.6%	180,000	9.3%	150,000
მაზიაშვილი თენგიზი	10.0%	209,500	9.3%	150,000
ნიჟარაძე ტარასი	7.1%	150,000	9.3%	150,000
მელაძე გოდერძი	7.1%	150,000	9.3%	150,000
გოტოშია გიორგი	7.1%	150,000	9.3%	150,000
ვაჩნაძე გიორგი	5.9%	123,500	6%	100,000
შპს JB	2.9%	60,000	0%	-
ჩაჩიბაია გიორგი	0.9%	18,000	0%	6,000
ღვალაძე გიორგი	0.8%	16,000	0%	7,500
ჯაჯანაშვილი თათია	0.6%	12,000	0%	-
<b>სულ აქციების რაოდენობა</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,100,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,613,500</b>

ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალის შესახებ დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

**ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში**

2016 წლის 29 დეკემბერს საქართველოს პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა გადაწყვეტილებას საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში შემდეგი ცვლილებების შეტანის შესახებ:

- მხარეთა შეთანხმებით სესხისათვის პროცენტის განსაზღვრისას სესხის წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არ უნდა აღემატებოდეს 100 პროცენტს, მათ შორის, სესხის ვადის გაგრძელების შემთხვევაში.
- თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის დადგენილი, ფიზიკურ პირზე 100,000 (ასი ათას) ლარამდე სესხი უნდა გაიცეს მხოლოდ ლარით.
- აკრძალულია 100,000 ლარზე ნაკლები თანხის მიღება ცალკეული პირებისგან.

## სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

## 2. მომზადების საფუძვლები

### ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

### შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2016 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2016 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

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

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში და არ გამოყენებულა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან
- ფასს 9 – ფინანსური ინსტრუმენტები

### 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 ჩანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა 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 გთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ხუთეტაპიანი მოდელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- 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. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 15-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

**ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები.** 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს 9-ში შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. გაუფასურება. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პოზიციების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომების ხასიათისას. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ზემოთ მოცემულის გარდა არ არსებობს სხვა სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში და რომელთაც შესაძლოა ჰქონდეთ გავლენა ორგანიზაციაზე მიმდინარე ან მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში.

ჯერ კიდევ ფასდება ახალი სტანდარტების, ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან და ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების გავლენა, რადგან მათ შეიძლება ჰქონდეთ მნიშვნელოვანი გავლენა ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წელსთვის, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

#### ფინანსური ინსტრუმენტები

##### (ა) ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, სესხები და მოთხოვნები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ორგანიზაცია განსაზღვრავს მისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარებისას.

##### რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებაში ან ზარალში

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივი გამიზნულია სავაჭროდ ან არის განსაზღვრული, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი. ისინი აღიარებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული ხელახალი შეფასების დროს წარმოშობილი ნებისმიერი შემოსავალით ან ზარალით, რომლებიც აღიარდება მოგება-ზარალში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია ვაჭრობისათვის გამიზნული აქტივები და არც ნებაყოფლობით აქვს კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივები, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში.

##### დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან გასაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადებით კლასიფიცირებულია, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები მაშინ, როდესაც ორგანიზაციას გააჩნია მისი დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და შესაძლებლობა. ორგანიზაციას არ გააჩნია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

##### სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შემქნასა ან გაცემასთან, ხოლო შემდგომ აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

##### გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შედის ზემოთჩამოთვლილ კატეგორიებში, კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული და მოიცავს ორგანიზაციის სტრატეგიულ ინვესტიციებს არაშვილობილ საწარმოებში, ასოციაციებში ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ასევე კორპორაციულ ობლიგაციებში. ისინი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, ხოლო ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში ჩვეულებრივ აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება გასაყიდად არსებულ რეზერვში. თუ არსებობს გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება (რაც გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას წარმოადგენს), გაუფასურების მთლიანი ღირებულება, სხვა სრული შემოსავალში უკვე აღიარებული ნებისმიერი ოდენობის ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები აღიარდება შეძენის თარიღისათვის, ვაჭრობისა და შესყიდვის თარიღებს შორის. რეალური ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება გასაყიდად გამიზნული აქტივების რეზერვებში. გაყიდვისას, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსავალი ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია გასაყიდად არსებული რეზერვებიდან მოგება-ზარალში. ორგანიზაციას არ აქვს აქტივები კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მაშინ, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (i) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (ii) ორგანიზაცია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე არადაკავშირებულ მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

#### (ბ) ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც ორგანიზაციის მიმართ არსებული ვალდებულებები, მათ შორის მიღებული სესხები. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით, შემცირებული ტრანზაქციების ხარჯებით. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი წარმოადგენს ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და ასევე საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილებისათვის გამოყენებულ მეთოდს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან (სადაც საჭიროა) მოკლევადიანი პერიოდის განმავლობაში, საწყისი აღიარების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

#### ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ 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, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

#### (გ) გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ორგანიზაციას აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

#### (დ) ფასს 7 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 7 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 7-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

#### (ე) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

გაუფასურებით მიღებული ზარალი ტარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მათი წარმოქმნისას ერთი ან მეტი გარემოების („ზარალის შემთხვევა“) დადგომის შემთხვევაში, რაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება და რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან მათი ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფინანსური ნაკადების დროსა და ვადიანობაზე, რისი საიმედო განსაზღვრაც შესაძლებელია. იმისათვის, რომ დაადგინოს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, ორგანიზაცია ძირითადად ისეთ ფაქტორებს განიხილავს, როგორცაა მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და არსებობის შემთხვევაში მისი უზრუნველყოფის რეალიზაციის პოტენციალი.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები:

- ნებისმიერი შენატანზე ვადაგადაცილება და დაგვიანება არ უკავშირდება საანგარიშსწორებო სისტემების შეფერხებულ მუშაობას;
- მსესხებელი მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების წინაშე იმყოფება, რაც დასტურდება ორგანიზაციის მიერ მოპოვებული მსესხებლის ფინანსური ინფორმაციით;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის შესაძლებლობას;
- მნიშვნელოვანი ცვლილება არსებობს მსესხებლის მიერ სესხის დაფარვის სტატუსში, რაც ქვეყნის ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების ცვლილებებით არის გამოწვეული და რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება გაუარესებული საბაზრო მდგომარეობის გამო.

გაუფასურების ზარალის გამოთვლა ეფუძნება რისკიანი აქტივების ანალიზს და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას იმ ოდენობისას, რაც საკმარისია ზარალის დასაფარად. ანარიცხები იქმნება ინდივიდუალური შეფასებით იმ რისკიანი ფინანსური აქტივებისა ან აქტივთა ჯგუფისთვის, რომელიც არსებითაა ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის ფინანსური აქტივი ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახულ იქნას მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ ასეობს, არ იყოს გათვალისწინებული. თუ ამორტიზებული ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები დაექვემდებარება ხელახალ მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან გამცემის ფინანსური სირთულეების მიზეზით, გაუფასურება იზომება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით პირობების ცვლილებამდე.

გაუფასურების ზარალი ყოველთვის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშის გავლით, რომ შეამციროს აქტივის საბალანსო ღირებულება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დონემდე (რომელიც შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია) დადისკონტირებულს აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისას გათვალისწინებულია ფულადი ნაკადები, რომლებიც აქტივის გაყიდვით მიიღება გაყიდვის დანახარჯების გამოკლებით იმის მიუხედავად, მოსალოდნელი არის თუ არა აქტივის გაყიდვა.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

#### ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე (და არამატერიალურ აქტივებზე) ცვეთის (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	5
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	5
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	საიჯარო ხელშეკრულების მიხედვით
ტექნიკური აღჭურვილობა	5-7
კომპიუტერული პროგრამა	5

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

#### მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ორგანიზაცია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

#### სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით. ნებისმიერი ნამეტი თანხა, რომლითაც მიღებული ანაზღაურების რეალური ღირებულება გადააჭარბებს ნომინალურ ღირებულებას, აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.



### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხი არის ვალდებულება, რომლის დაფარვის ვადა ან ოდენობა განუსაზღვრელია. ვალდებულება არის წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე მოვალეობა, რომლის დასაფარავად საჭიროა ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების საწარმოოდან გასვლა. ვალდებულების წამომქმნელი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაციამ უპირობოდ უნდა დაფაროს ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის, ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ორგანიზაციის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, ორგანიზაცია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ორგანიზაცია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

ტერმინი “პირობითი ვალდებულება“ გამოიყენება ვალდებულებებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ აღიარების კრიტერიუმებს.

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

- ანარიცხები - რომლებიც აღიარდება, როგორც ვალდებულება (იმ პირობით, რომ შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება), რადგან ისინი წარმოადგენენ მიმდინარე მოვალეობას და მოსალოდნელია, რომ მათ დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ აღიარდება, როგორც ვალდებულება, რადგან წარმოადგენს, ან:
  - შესაძლო მოვალეობებს, რადგან ჯერ კიდევ არაა დადასტურებული, გააჩნია თუ არა ორგანიზაციას მიმდინარე მოვალეობა, რომლის შესრულება გამოიწვევს ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლას; ან
  - მიმდინარე მოვალეობებს, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს სტანდარტის მოთხოვნებს (რადგან მოსალოდნელი არ არის, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ან შეუძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება).

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა. იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობით ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, თუმცა მათ შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოღინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

#### მოგების გადასახადი

პერიოდის მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალთან ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება, შესაბამისად, სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის ფაქტობრივად მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში (და იმ ოდენობით), როცა მოსალოდნელია, რომ მომავალში იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რის ხარჯზეც მოხდება აღნიშნული აქტივის გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

#### შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდევენება პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შექმნასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

### **3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

ორგანიზაციის მიერ მიღებული სესხთან დაკავშირებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზაციას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საეჭვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ.: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შექმნა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

#### **ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი**

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

#### **დივიდენდები**

დივიდენდები აღირიცხება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაქვეყნებლად ნების დართვის თარიღამდე, იმიფრება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

#### **საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოადგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

## სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ორგანიზაცია ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ორგანიზაციის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით. ფასიანი ქაღალდების გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალური ღირებულების ცვლის ეფექტი აღიარდება, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებისას მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6468	2.7940
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.3949	2.6169

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები**

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

შეფასებები და დაშვებები გადაიხედება მიმდინარე საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილება აისახება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ადგილი ჰქონდა ცვლილებას, თუ ეს ცვლილება ზემოქმედებს მხოლოდ აღნიშნულ საანგარიშგებო პერიოდზე ან იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც მოხდა ცვლილება და შემდგომ პერიოდებში, თუ ეს ცვლილება მომავალ პერიოდებზეც ახდენს ზემოქმედებას.

**სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხები**

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

ძირითადი ფაქტორი, რომელიც ამჟამად გამოიყენება სესხების გაუფასურების ანარიცხის შეფასებისთვის, არის სესხის ვადაგადაცილების სტატუსი და სესხის ტიპი შემდეგი განაკვეთებით:

<b>ვადაგადაცილების სტატუსი</b>	<b>რეზერვის პროცენტი</b>
30 დღემდე დაგვიანება	2
31-დან 60 დღემდე დაგვიანება	10
61-დან 120 დღემდე დაგვიანება	30
121-დან 150 დღემდე დაგვიანება	50
150 დღეზე მეტი დაგვიანება	100

**მოგების გადასახადი**

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებითი გადასახადებისა და პროცენტის დარიცხვას. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება იმის მიუხედავად, ორგანიზაცია დარწმუნებულია თუ არა, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება. ორგანიზაცია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად, ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისათვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია**

კომპანიის მენეჯმენტმა წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში გააკეთა რეკლასიფიკაციები. მენეჯმენტის მოსაზრებით ახალი წარდგენა უფრო სამართლიანად ასახავს კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას. კონკრეტულად, მენეჯმენტმა განახორციელა ცვლილებები შემდეგ მუხლებზე:

ფინანსური ანგარიშგების არე	საწყისი ნაშთი	რეკლასიფიკაცია	საბოლოო ნაშთი
<b>სრული შემოსავლის ანგარიშგება</b>			
საპროცენტო შემოსავალი	4,005,334	(277,379)	<b>3,727,955</b>
საკომისიო შემოსავალი	-	277,379	<b>277,379</b>

**6. ფული და ფულის ეკვივალენტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
ნაღდი ფული	634,817	331,991
შეზღუდული ფულადი სახსრები*	2,072,999	600,059
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	1,183,982	196,439
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,264	9,651
<b>სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები</b>	<b>3,893,062</b>	<b>1,138,140</b>

\*შეზღუდული ფული მოიცავს 94,573 აშშ დოლარს და 688,636 აშშ დოლარს, რომელიც წარმოადგენს სს ბაზის ბანკისგან მიღებული სესხის უზრუნველყოფას. ხელშეკრულებები ძალაშია 2017 წლის 27 თებერვლამდე და 11 ოქტომბრამდე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-15 შენიშვნაში.

**7. გაცემული სესხები**

გაცემული სესხები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
მთლიანი გაცემული სესხები	28,396,551	17,573,468
მინუს: ანარიცხი გაუფასურების ზარალისთვის	(639,341)	(411,665)
<b>წმინდა გაცემული სესხები</b>	<b>27,757,210</b>	<b>17,161,803</b>

ცვლილებები სესხის გაუფასურების ანარიცხებში 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	2016	2015
<b>ნაშთი პერიოდის დასაწყისში</b>	<b>411,665</b>	<b>190,873</b>
პერიოდის ხარჯი	330,256	278,943
ჩამოწერილი სესხების ამოღება	130,667	79,138
ჩამოწერები პერიოდის მანძილზე	(233,247)	(137,289)
<b>ნაშთი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>639,341</b>	<b>411,665</b>

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

გაცემული სესხები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016		31 დეკემბერი 2015	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
გაცემული სესხები	3,459,317	24,565,496	2,784,806	14,540,415
დარიცხული პროცენტები	54,663	317,075	39,238	209,009
<b>მთლიანი გაცემული სესხები</b>	<b>3,513,980</b>	<b>24,882,571</b>	<b>2,824,044</b>	<b>14,749,424</b>
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(80,984)	(558,357)	(60,753)	(350,912)
<b>წმინდა მისაღები სესხები</b>	<b>3,432,996</b>	<b>24,324,214</b>	<b>2,763,291</b>	<b>14,398,512</b>

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

ხელშეკრულების მიედვით გაცემული სესხები	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
მიმდინარე და 30 დღემდე ვადაგადაცილება	28,223,052	17,455,500
31-60 დღის ვადაგადაცილება	135,557	24,646
61-90 დღის ვადაგადაცილება	25,856	24,877
91-150 დღის ვადაგადაცილება	12,086	68,445
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>28,396,551</b>	<b>17,573,468</b>
გაუფასურების რეზერვი	(639,341)	(411,665)
<b>წმინდა გაცემული სესხები</b>	<b>27,757,210</b>	<b>17,161,803</b>

უზრუნველყოფილი სესხები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია:	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
უძრავი ქონებით	22,902,612	15,306,263
მომრავი ქონებით, მათ შორის სატრანსპორტო საშუალებებით	4,740,681	1,814,049
დეპოზიტებით	45,359	21,841
უზრუნველყოფის გარეშე	68,558	19,650
<b>წმინდა გაცემული სესხები</b>	<b>27,757,210</b>	<b>17,161,803</b>

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები**

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	ტექნიკური აღჭურვილობა	ძირითადი საშუალებები სულ	არამატერიალური აქტივები
<b>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>73,916</b>	<b>65,773</b>	<b>63,211</b>	<b>19,700</b>	<b>222,600</b>	<b>45,805</b>
შემოსვლა 2015 წლის განმავლობაში	19,620	32,438	96,860	34,964	183,882	-
<b>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>93,536</b>	<b>98,211</b>	<b>160,071</b>	<b>54,664</b>	<b>406,482</b>	<b>45,805</b>
შემოსვლა 2016 წლის განმავლობაში	26,438	36,324	97,118	73,041	232,921	200,758
<b>2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>119,974</b>	<b>134,535</b>	<b>257,189</b>	<b>127,705</b>	<b>639,403</b>	<b>246,563</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია</b>						
<b>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(13,532)</b>	<b>(18,296)</b>	<b>(6,281)</b>	<b>(2,210)</b>	<b>(40,319)</b>	<b>(11,295)</b>
2015 წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(16,935)	(16,283)	(15,613)	(4,741)	(53,572)	(9,161)
<b>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(30,467)</b>	<b>(34,579)</b>	<b>(21,894)</b>	<b>(6,951)</b>	<b>(93,891)</b>	<b>(20,456)</b>
2016 წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(21,380)	(23,174)	(29,981)	(12,434)	(86,969)	(28,132)
<b>2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(51,847)</b>	<b>(57,753)</b>	<b>(51,875)</b>	<b>(19,385)</b>	<b>(180,860)</b>	<b>(48,588)</b>
<b>ნეტო საბალანსო ღირებულება</b>						
<b>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>63,069</b>	<b>63,632</b>	<b>138,177</b>	<b>47,713</b>	<b>312,591</b>	<b>25,349</b>
<b>2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>68,127</b>	<b>76,782</b>	<b>205,314</b>	<b>108,320</b>	<b>458,543</b>	<b>197,975</b>



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**9. მოგების გადასახადი**

დროებით სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი აღრიცხული 15%-ანი განაკვეთით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

15%-იანი დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:	31 დეკემბერი 2014	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2015	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2016
გაცემული სესხებით	39,299	45,564	84,863	48,116	132,979
ძირითადი საშუალებებით	(19,832)	(7,950)	(27,782)	(12,376)	(40,158)
არამატერიალური აქტივებით	(212)	630	418	(930)	(512)
სხვა აქტივებით	-	-	-	9,566	9,566
მიღებული და სუბორდინირებული სესხებით	4,593	2,858	7,451	4,015	11,466
სხვა ვალდებულებებით	2,842	19,992	22,834	11,378	34,212
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი</b>	<b>26,690</b>	<b>61,094</b>	<b>87,784</b>	<b>59,769</b>	<b>147,553</b>

მოგების გადასახადის ხარჯი 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2016	2015
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(322,516)	(215,933)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	59,769	61,094
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(262,747)</b>	<b>(154,839)</b>

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2016	2015
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>	<b>1,576,446</b>	<b>979,950</b>
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
<b>თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(236,467)</b>	<b>(146,993)</b>
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(26,280)	(7,847)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(262,747)</b>	<b>(154,839)</b>

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**10. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები**

მიღებული სესხები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
მიღებული სესხები	23,190,113	13,626,277
დარიცხული პროცენტი	186,576	65,357
<b>მიღებული სესხები სულ</b>	<b>23,376,689</b>	<b>13,691,634</b>

სუბორდინირებული სესხები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
სუბორდინირებული სესხები	3,815,362	2,227,257
სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	7,840	4,577
<b>სუბორდინირებული სესხები სულ</b>	<b>3,823,202</b>	<b>2,231,834</b>

მიღებული და სუბორდინირებული სესხები მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	სუბორდინირებული სესხები			
	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
მიმდინარე ნაწილი	16,319,767	8,916,118	1,820,898	4,577
გრძელვადიანი ნაწილი	7,056,922	4,775,516	2,002,304	2,227,257
<b>მთლიანი</b>	<b>23,376,689</b>	<b>13,691,634</b>	<b>3,823,202</b>	<b>2,231,834</b>

სუბორდინირებული სესხები მიღებულია მხოლოდ აქციონერებისგან 4 წლამდე დაფარვის ვადით, თუმცა მხარეებს შორის არსებული ზეპირი მოლაპარაკების თანახმად არსებობს დაფარვის ვადის გაგრძელების პერსპექტივა.

მიღებული სესხების სახელშეკრულებო ვადების და სავალუტო ანალიზი მოცემულია მე-15 შენიშვნაში.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხების დასაფარი ნაშთი და დარიცხული პროცენტი 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვალუტა	31 დეკემბერი 2016		31 დეკემბერი 2015	
		მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი	მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი
სს ბაზის ბანკი	GEL	2,722,322	7,966	3,223,852	13,954
ფიზიკური პირები	GEL	186,146	5,020	71,040	521
ფიზიკური პირები	USD	13,505,564	151,214	9,272,404	44,284
ფიზიკური პირები	EUR	129,921	4,160	53,123	291
იურიდიული პირები	GEL	2,271,000	887	1,005,858	6,307
იურიდიული პირები	USD	4,375,160	17,329	-	-
<b>მთლიანი</b>		<b>23,190,113</b>	<b>186,576</b>	<b>13,626,277</b>	<b>65,357</b>

სუბორდინირებული სესხები ნომინირებულია აშშ დოლარში.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**11. საწესდებო კაპიტალი**

გაცხადებული კაპიტალი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,400,000 აქციას, თუმცა ყველა აქცია პერიოდის ბოლოს არ იყო შეძენილი.

2016 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეიძინა 486,500 აქცია რომლებიც სრულად იქნა გადახდილი როგორც არსებული ასევე ახალი აქციონერების მიერ. დაფუძნების დღიდან 2016 წლის 31 დეკემბრამდე 2,100,000 აქცია სრულად იქნა გადახდილი ნომინალური ღირებულებით (1 ლარი თითო).

ნომინალური ღირებულებისა და საემისიო კაპიტალის რაოდენობა აქციის გამოშვების დღეს შეადგენდა 2,100,000 ლარს (1,069,572 აშშ დოლარი) და 718,814 ლარს (312,538 აშშ დოლარი).

საწესდებო კაპიტალი 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2016		31 დეკემბერი 2015	
	ნომინალური ღირებულება	საემისიო კაპიტალი	ნომინალური ღირებულება	საემისიო კაპიტალი
პეტრიაშვილი გია	706,000	266,292	550,000	74,342
რუხაძე ოთარი	325,000	158,252	200,000	49,151
ამბროლაძე მურმანი	180,000	28,830	150,000	6,451
მაზიაშვილი თენგიზი	209,500	75,693	150,000	16,588
ნიჟარაძე ტარასი	150,000	16,588	150,000	16,588
მელაძე გოდერძი	150,000	16,588	150,000	16,588
გოთოშია გიორგი	150,000	16,588	150,000	16,588
ვაჩნაძე გიორგი	123,500	38,731	100,000	14,438
შპს JB	60,000	63,126	-	-
ჩაჩიბაია ეთერი	18,000	14,492	6,000	3,574
ღვალაძე გიორგი	16,000	12,716	7,500	4,335
ჯაჯანიშვილი თათია	12,000	10,918	-	-
<b>მთლიანი გამოშვებული აქციები</b>	<b>2,100,000</b>	<b>718,814</b>	<b>1,613,500</b>	<b>218,643</b>

ორგანიზაციაში 2016 და 2015 წლის მანძილზე არ მომხდარა დივიდენდების გაცემა.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

**12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილი:	2016	2015
გაცემული სესხებიდან	5,553,349	3,723,582
ბანკში განთავსებები	1,554	4,374
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>5,554,903</b>	<b>3,727,956</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილი:</b>		
ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხებიდან	(1,660,477)	(1,306,072)
ბანკებიდან მიღებული სესხებიდან	(487,129)	(295,882)
სხვა მიღებული სესხებიდან	(241,743)	(35,051)
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(2,389,349)</b>	<b>(1,637,005)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე</b>	<b>3,165,554</b>	<b>2,090,951</b>

**13. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები**

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2016	2015
რეკლამა და მარკეტინგი	(306,442)	(149,784)
ოფისის იჯარა	(276,012)	(201,599)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(115,469)	(62,733)
საკონსულტაციო მომსახურება	(75,512)	(51,318)
საბანკო ოპერაციები	(37,246)	(33,398)
საკანცელარიო	(31,982)	(14,705)
კომუნალური	(30,546)	(18,415)
კრედიტინფო	(25,097)	(24,086)
კომუნიკაცია	(23,984)	(17,319)
უსაფრთხოება	(21,080)	(17,400)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(17,977)	(2,649)
სხვა ხარჯები	(92,827)	(14,752)
<b>მთლიანი საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>(1,054,174)</b>	<b>(608,158)</b>

## სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

#### 14. პირობითი ვალდებულებები

##### სასამართლო დავა

ორგანიზაციის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა.

ორგანიზაციის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში კომპანია იწყებს სასამართლო დავას კლიენტის წინააღმდეგ. ასეთი დავის უმაღლესი შესაძლო შედეგი არის კლიენტისგან მისაღები სესხის თანხა (მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და სხვა ხარჯებს). გამომდინარე იქიდან, რომ ყველა კლიენტის მიერ სასესხო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

##### საოპერაციო იჯარით წარმოქმნილი ვალდებულებები

კომპანიის საოპერაციო იჯარით ნაქირავები აქვს ოფისები. როგორც წესი, იჯარა გრძელდება 6 წლის ვადით, ხოლო ვადის გასვლის შემდეგ შესაძლებელია ხელშეკრულების განახლება. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
3 თვემდე	95,577	66,545
3 თვიდან 1 წლამდე	286,732	214,024
1-დან 3 წლამდე	512,576	585,793
3-დან 5 წლამდე	29,644	507,240
5 წელზე მეტი	-	165,248
<b>მომავალი საიჯარო გადასახდელები</b>	<b>924,529</b>	<b>1,538,849</b>

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდებისთვის საოპერაციო იჯარის ხარჯი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული იქნა 276,012 და 201,599 ლარის ოდენობით.

#### 15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლვადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

##### ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

## სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

#### 15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
  - სავალუტო რისკი
  - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

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

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარეშე)	3,258,245	806,149
გაცემული სესხები	27,757,210	17,161,803
<b>საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა</b>	<b>31,015,455</b>	<b>17,967,952</b>

ორგანიზაციის საკრედიტო რისკი გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

**15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია მუდმივად ახორციელებს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესს. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოდგენილია მომდევნო გვერდზე მოცემულ ცხრილში, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე*	5 წელზე მეტი *	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,893,062	-	-	-	-	<b>3,893,062</b>
გაცემული სესხები	3,949,410	3,186,655	5,581,199	5,596,571	9,443,375	<b>27,757,210</b>
<b>სულ ფინანსური აქტივები 2016 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>7,842,472</b>	<b>3,186,655</b>	<b>5,581,199</b>	<b>5,596,571</b>	<b>9,443,375</b>	<b>31,650,272</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
მიღებული სესხები	3,469,722	12,850,045	7,056,922	-	-	<b>23,376,689</b>
სუბორდინირებული სესხები	7,840	1,813,058	648,466	-	1,353,838	<b>3,823,202</b>
<b>სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>3,477,562</b>	<b>14,663,103</b>	<b>7,705,388</b>	-	<b>1,353,838</b>	<b>27,199,891</b>
სხვა ვალდებულებები	423,990	-	-	-	-	<b>423,990</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები 2016 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>3,901,552</b>	<b>14,663,103</b>	<b>7,705,388</b>	-	<b>1,353,838</b>	<b>27,623,881</b>
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	95,577	286,732	512,576	29,644	-	<b>924,529</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>3,845,343</b>	<b>(11,763,180)</b>	<b>(2,636,765)</b>	<b>5,566,927</b>	<b>8,089,537</b>	<b>3,101,862</b>
<b>აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>3,845,343</b>	<b>(7,917,837)</b>	<b>(10,554,602)</b>	<b>(4,987,675)</b>	<b>3,101,862</b>	

\*ზემოთ წარდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა დაფუძნებულია მათი დაფარვის ვადებზე, თუმცა, გაცემული სესხების წინსწრებით დაფარვის პრაქტიკიდან გამომდინარე, 3-5 წელზე მეტი ვადიანობის აქტივები, ჩვეულებისამებრ, იფარება 1 - 1.5 წელში. ლიკვიდურობის რისკის თავიდან აცილების მიზნით ორგანიზაცია გეგმავს 2017 წლიდან გაზარდოს სუბორდინირებული სესხების დაფარვის ვადა 6 წლამდე ხოლო, კლიენტებზე გაცემული სესხების ვადა კი შეამციროს 3 წლამდე.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

**15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ფინანსური აქტივები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე*	5 წელზე მეტი *	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,138,140					1,138,140
გაცემული სესხები	636,033	3,647,631	2,952,400	5,308,553	4,617,186	17,161,803
<b>სულ ფინანსური აქტივები 2015 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>1,774,173</b>	<b>3,647,631</b>	<b>2,952,400</b>	<b>5,308,553</b>	<b>4,617,186</b>	<b>18,299,943</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
მიღებული სესხები	1,352,621	7,563,497	4,775,516	-	-	13,691,634
სუბორდინირებული სესხები	4,576	-	1,640,507	586,751	-	2,231,834
<b>სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,357,197</b>	<b>7,563,497</b>	<b>6,416,023</b>	<b>586,751</b>	<b>-</b>	<b>15,923,468</b>
სხვა ვალდებულებები	179,304	-	-	-	-	179,304
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>1,536,501</b>	<b>7,563,497</b>	<b>6,416,023</b>	<b>586,751</b>	<b>-</b>	<b>16,102,772</b>
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	66,545	214,024	585,793	507,240	165,248	1,538,849
<b>ღია საბალანსო პოზიცია 2015 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>171,127</b>	<b>(4,129,890)</b>	<b>(4,049,416)</b>	<b>4,214,562</b>	<b>4,451,938</b>	<b>658,322</b>
<b>აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>171,127</b>	<b>(3,958,763)</b>	<b>(8,008,179)</b>	<b>(3,793,616)</b>	<b>658,322</b>	

\*ზემოთ წარდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა დაფუძნებულია მათი დაფარვის ვადებზე, თუმცა, გაცემული სესხების წინსწრებით დაფარვის პრაქტიკიდან გამომდინარე, 3-5 წელზე მეტი ვადიანობის აქტივები, ჩვეულებისამებრ, იფარება 1 - 1.5 წელში.



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

**15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტური, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

**- სავალუტო რისკი**

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	157,110	3,596,056	139,896	<b>3,893,062</b>
გაცემული სესხები	3,432,996	24,324,214	-	<b>27,757,210</b>
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>3,590,106</b>	<b>27,920,270</b>	<b>139,896</b>	<b>31,650,272</b>

**ფინანსური ვალდებულებები**

მიღებული სესხები	5,193,341	18,049,267	134,081	<b>23,376,689</b>
სუბორდინირებული სესხები	-	3,823,202	-	<b>3,823,202</b>
სხვა ვალდებულებები	40,277	386,018	176	<b>426,471</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>5,233,618</b>	<b>22,258,487</b>	<b>134,257</b>	<b>27,626,362</b>

**ღია საბალანსო პოზიცია**

	<b>(1,643,512)</b>	<b>5,661,783</b>	<b>5,639</b>	<b>4,023,910</b>
--	--------------------	------------------	--------------	------------------

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	45,300	1,044,537	48,303	<b>1,138,140</b>
გაცემული სესხები	2,763,291	14,398,512	-	<b>17,161,803</b>
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>2,808,591</b>	<b>15,443,049</b>	<b>48,303</b>	<b>18,299,943</b>

**ფინანსური ვალდებულებები**

მიღებული სესხები	3,309,372	10,328,848	53,414	<b>13,691,634</b>
სუბორდინირებული სესხები	-	2,231,834	-	<b>2,231,834</b>
სხვა ვალდებულებები	7,730	170,905	669	<b>179,304</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>3,317,102</b>	<b>12,731,587</b>	<b>54,083</b>	<b>16,102,772</b>

**ღია საბალანსო პოზიცია**

	<b>(508,511)</b>	<b>2,711,462</b>	<b>(5,780)</b>	<b>2,197,171</b>
--	------------------	------------------	----------------	------------------

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

**15. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე.

მგრძობელობის ანალიზის მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	(ლარი / აშშ დოლარი)		(ლარი / ევრო)	
	2016	2015	2016	2015
20% ზრდა	1,132,357	542,292	1,128	(1,156)
20% შემცირება	(1,132,357)	(542,292)	(1,128)	1,156

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთი, უცვლელია.

**- საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის რისკის გავლენა ორგანიზაციაზე. იგი წარმოაჩენს ორგანიზაციის იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯამს 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელთაც შესაბამისად ერიცხებათ საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.

	2016	2015
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	27,757,210	17,161,803
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(27,199,891)	(15,923,468)
<b>საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის წმინდა გეპი</b>	<b>557,319</b>	<b>1,238,335</b>

ინფორმაცია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე მოცემულია ზემოთ ლიკვიდურობის რისკის შენიშვნაში მოცემულ ინფორმაციაში.

ორგანიზაცია ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზს.

ორგანიზაციის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივის და ვალდებულების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია, ამიტომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება არ ახდენს გავლენას ორგანიზაციის შემოსავლებსა ან ხარჯებზე.

**სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“**

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

**16. კაპიტალის მართვა**

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

**17. 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 ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;
- (ბ) ორგანიზაციის 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 ერთობლივად 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. ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

		ძირითადი მმართველი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანი თანხა
<b>ფინანსური ანგარიშგების მუხლი</b>	<b>მფლობელი</b>			
მიღებული სესხები	6,112,415	-	4,937,297	<b>23,376,689</b>
სუბორდინირებული სესხები	3,823,202	-	-	<b>3,823,202</b>
საპროცენტო ხარჯი	(898,496)	-	(368,575)	<b>(2,389,349)</b>
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(446,601)		<b>(1,237,430)</b>

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

**17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	მფლობელი	ძირითადი მმართველი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანი თანხა
მიღებული სესხები	4,040,767	-	1,988,265	13,691,634
სუბორდინირებული სესხები	2,227,257	-	-	2,231,834
საპროცენტო ხარჯი	(710,504)	-	(253,201)	(1,637,004)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(336,442)	-	(843,263)

**18. ბალანსის შემდგომი მოვლენები**

ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს რომლებიც საჭიროებენ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვას.