

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

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2015 წლის 31 დეკემბერს

(წარმოადგენს თარგმანს ინგლისური დედნიდან)

შინაარსი:

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა..... 3

ფინანსური ანგარიშგებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება 5
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ 6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 7

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია..... 8
2. მომზადების საფუძვლები..... 8
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 19
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები 20
6. გაცემული სესხები..... 20
7. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 22
8. სხვა აქტივები..... 23
9. მოგების გადასახადი 23
10. მიღებული სესხები 24
11. სხვა ვალდებულებები 25
12. საწესდებო კაპიტალი 25
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 26
14. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 27
15. პირობითი ვალდებულებები 27
16. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა 28
17. კაპიტალის მართვა 34
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 34
19. ბალანსის შემდგომი მოვლენები 35

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ აქციონერებსა და მენეჯმენტს

ჩვენ ჩავატარეთ სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის” (შემდგომში ორგანიზაცია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს მოცემული თარიღში დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის, ასევე შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად სამართლიან წარდგენაზე, ასევე ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნასა და გამოყენებაზე, რომელიც მენეჯმენტის რწმენით უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობისა თუ შეცდომის შედეგად წარმოშობილ არსებით უზუსტობებს.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტზე დაყრდნობით გამოვთქვათ მოსაზრება ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ეთიკის ნორმების დაცვით დავგეგმოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რათა მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების საფუძველზე მტკიცებულებების მოპოვებას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხებისა და ინფორმაციის დადასტურების მიზნით. შერჩეული პროცედურები ეფუძნება აუდიტორის მსჯელობას, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკების შეფასებას. აღნიშნული რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემას ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარდგენასთან მიმართებით, რათა დაგეგმოს პროცედურები არსებული გარემოებების შესაბამისად და არა ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე მოსაზრების გამოთქმის მიზნით. აუდიტი აგრეთვე მოიცავს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პრინციპებისა და გადაწყვეტილებების სათანადოობის შეფასებას, ასევე, ზოგადად, ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტის მსვლელობისას მოვიპოვეთ, საკმარის და შესაფერის საფუძველს წარმოადგენს აუდიტის დასკვნისთვის.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი ნაკადების მოძრაობას მოცემული თარიღში დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

31 მარტი, 2016

თბილისი, საქართველო

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	1,138,140	835,610
გაცემული სესხები	6	17,161,803	7,790,196
ძირითადი საშუალებები	7	312,591	182,281
არამატერიალური აქტივები	7	25,349	34,510
სხვა აქტივები	8	109,372	69,760
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	87,784	26,690
მთლიანი აქტივები		18,835,039	8,939,047
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	13,691,634	6,982,266
სუბორდინირებული სესხები	10	2,231,834	1,279,189
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება		202,504	13,238
სხვა ვალდებულებები	11	181,346	51,387
მთლიანი ვალდებულებები		16,307,318	8,326,080
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,613,500	742,500
საემისიო კაპიტალი	12	218,643	-
გაუნაწილებელი მოგება/(აკუმულირებული დეფიციტი)		695,578	(129,533)
მთლიანი კაპიტალი		2,527,721	612,967
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		18,835,039	8,939,047

ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2016 წლის 31 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____

გია პეტრიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი _____

თათია ჯაჯანაშვილი

8-35 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

სრული შემოსავლის ანგარიშება

2015წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
საპროცენტო შემოსავლი	13	4,005,334	1,808,137
საპროცენტო ხარჯი	13	(1,637,004)	(828,624)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		2,368,330	979,513
სესხების გაუფასურების ხარჯი	6	(278,943)	(158,309)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,089,387	821,204
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(843,263)	(341,145)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(608,158)	(427,830)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		341,984	38,963
მოგება დაბეგვრამდე		979,950	91,192
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(154,839)	(23,315)
პერიოდის სრული შემოსავალი		825,111	67,877

8-35 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი)	სულ
ბალანსი 2013 წლის 31 დეკემბერს	742,500	-	(197,410)	545,090
პერიოდის სრული შემოსავალი	-	-	67,877	67,877
ბალანსი 2014 წლის 31 დეკემბერს	742,500	-	(129,533)	612,967
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	871,000	218,643	-	1,089,643
პერიოდის სრული შემოსავალი	-	-	825,111	825,111
ბალანსი 2015 წლის 31 დეკემბერს	1,613,500	218,643	695,578	2,527,721

8-35 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		979,950	91,192
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	6	278,943	158,309
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	14	62,733	37,224
დარიცხული პროცენტის ნეტო ცვლილება		(182,890)	(56,528)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		(341,984)	203,034
ფულადი ნაკადების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		796,752	433,231
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/შემცირება:			
გაცემული სესხები		(6,620,977)	(4,036,469)
სხვა აქტივები		(39,612)	(58,795)
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა:			
სხვა ვალდებულებები		129,961	301
ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(5,733,876)	(3,661,732)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(26,669)	-
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(5,760,545)	(3,661,732)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	7	(183,882)	(105,494)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(183,882)	(105,494)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოდინება მიღებული და სუბორდინირებული სესხებიდან		14,006,494	6,201,016
მიღებული და სუბორდინირებული სესხების დაფარვა		(8,939,448)	(1,902,620)
შემოდინება საწესდებო კაპიტალის ზრდიდან		871,000	-
შემოდინება საემისიო კაპიტალის ზრდიდან		218,643	-
ფულადი ნაკადების წმინდა შემოდინება ფინანსური საქმიანობიდან		6,156,689	4,298,396
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		212,262	531,170
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5	835,610	296,176
გაცვლითი კურსის ცვლილების ნეტო ეფექტი უცხოურ ვალუტაში არსებულ ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		90,268	8,264
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	1,138,140	835,610

8-35 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

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. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ბიზნეს სესხებმა შეადგინა გაცემული სესხების 10%. სესხები გაიცემა დოლარსა და ლარში.

სათავო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს: საქართველოში, ქ. თბილისში, სულხან ცინცაძის ქ. № 41, ორგანიზაციას გააჩნია სამი სერვის ცენტრი თბილისში 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2014: ორი).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის აქციონერები არიან:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2015		31 დეკემბერი 2014	
	აქციების წილი %	აქციების რაოდენობა	აქციების წილი %	აქციების რაოდენობა
პეტრიაშვილი გია	34.10%	550,000	33.30%	247,500
მაზიაშვილი თენგიზი	9.30%	150,000	11.10%	82,500
ვაჩნაძე გიორგი	6.20%	100,000	5.60%	41,250
ამბროლაძე მურმანი	9.30%	150,000	16.70%	123,750
ნიჟარაძე ტარასი	9.30%	150,000	11.10%	82,500
გოთოშია გიორგი	9.30%	150,000	11.10%	82,500
მელაძე გოდერძი	9.30%	150,000	11.10%	82,500
რუხაძე ოთარი	12.40%	200,000	0%	-
ღვალაძე გიორგი	0.50%	7,500	0%	-
ჩაჩიბაია ეთერი	0.40%	6,000	0%	-
მთლიანი გამოშვებული აქციები	100.00%	1,613,500	100.00%	742,500

ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალის შესახებ დეტალური ინფორმაციისათვის იხ. შენიშვნა 12.

2. მომზადების საფუძველები

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.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არაა მითითებული.

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. არეები, რომელიც მოიცავს მსჯელობას და ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გაკეთებულია მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, აგრეთვე მათი ეფექტი განმარტებულია შენიშვნა 4-ში.

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა ფინანსური ინსტრუმენტებისა და უზრუნველყოფაში ჩადებული და ჩამორთმეული ქონებებისა, რომლებიც საწყისი აღიარებისას აღირიცხება რეალური ღირებულებით.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2015 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2015 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 ჩაანაცვლებს 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, პრინციპზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

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.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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.
- **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 წარმოადგენილი 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.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- **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. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

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 შემოსავალი 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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 შეძენასა 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.

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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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) ფას 7 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფას 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).

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 ფას 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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 გავოტრების 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.

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) ცვეთისა (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი”

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ჯგუფი	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
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.

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 საწარმოდან 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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

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 შემოდინება. 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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 გადაიხდებიან 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. 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.

3. შნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

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 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.3949	2.6169
გაცვლითი კურსი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის	1.8636	2.2656

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:

ვადაგადაცილების სტატუსი	რეზერვის პროცენტი
30 დღემდე დაგვიანება	2 - 10
30-დან 60 დღემდე დაგვიანება	10 - 30
60-დან 90 დღემდე დაგვიანება	30 - 50
90-დან 180 დღემდე დაგვიანება	50 - 100
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	100

მოგების გადასახადი

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის 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

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
ნაღდი ფული	331,991	247,990
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	9,651	30,278
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	196,439	90,446
შეზღუდული ფულადი სახსრები*	600,059	-
მოკლევადიანი დეპოზიტები უცხოურ ვალუტაში	-	466,896
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,138,140	835,610

*შეზღუდული ფული მოიცავს 230,622 აშშ დოლარს და 19,935 აშშ დოლარს, რომელიც წარმოადგენს სს ბაზის ბანკისგან მიღებული სესხის (1,000,000 ლარი) უზრუნველყოფას. ხელშეკრულებები ძალაშია 2016 წლის 12 მარტამდე და 25 მაისამდე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-16 შენიშვნაში.

6. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
მთლიანი გაცემული სესხები	17,573,468	7,981,069
მინუს: ანარიცხი გაუფასურების ზარალისთვის	(411,665)	(190,873)
წმინდა გაცემული სესხები	17,161,803	7,790,196

ცვლილებები სესხის გაუფასურების ანარიცხებში 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	2015	2014
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	190,873	80,537
პერიოდის ხარჯი	278,943	158,309
ჩამოწერილი სესხების ამოღება	79,138	1,006
ჩამოწერები პერიოდის მანძილზე	(137,289)	(48,979)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	411,665	190,873

გაცემული სესხები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2015 წლის 31 დეკემბერი		2014 წლის 31 დეკემბერი	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
გაცემული სესხები	2,784,806	14,540,415	1,061,756	6,818,385
დარიცხული პროცენტები და ჯარიმები	39,238	209,009	9,474	91,454
მთლიანი გაცემული სესხები	2,824,044	14,749,424	1,071,230	6,909,839
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(60,753)	(350,912)	(21,219)	(169,654)
წმინდა მისაღები სესხები	2,763,291	14,398,512	1,050,011	6,740,185

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

6. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

რისკ ჯგუფი	2015 წლის 31 დეკემბერი	2014 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე და 30 დღემდე ვადაგადაცილება	17,455,500	7,881,837
30-60 დღის ვადაგადაცილება	24,646	4,224
60-90 დღის ვადაგადაცილება	24,877	13,017
90-180 დღის ვადაგადაცილება	68,445	81,991
გაცემული სესხები სულ	17,573,468	7,981,069
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(411,665)	(190,873)
წმინდა მისაღები სესხები	17,161,803	7,790,196

2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არცერთი ინდივიდუალური სესხის ნაშთი არ აჭარბებს მთლიანი პორტფელის 1.5%-ს.

გაცემული სესხი უზრუნველყოფილია:

	2015 წლის 31 დეკემბერი	2014 წლის 31 დეკემბერი
უძრავი ქონებით	15,306,263	6,964,732
მოძრავი ქონებით, მათ შორის სატრანსპორტო საშუალებებით	1,814,049	804,210
დეპოზიტებით	21,841	21,254
უზრუნველყოფის გარეშე	19,650	-
წმინდა გაცემული სესხები	17,161,803	7,790,196

გაცემული სესხების რეკონსილაცია ხელშეკრულების მიხედვით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით:

	2015 წლის 31 დეკემბერი	2014 წლის 31 დეკემბერი
ხელშეკრულების მიხედვით გაცემული სესხი	17,384,662	7,964,309
ხელშეკრულების მიხედვით დარიცხული პროცენტი	248,247	100,928
მთლიანი გაცემული სესხები ხელშეკრულების მიხედვით	17,632,909	8,065,237
კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით *	(59,441)	(84,168)
მთლიანი გაცემული სესხები	17,573,468	7,981,069
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(411,665)	(190,873)
წმინდა გაცემული სესხები	17,161,803	7,790,196

* შემოსავალი სესხის გაცემის საკომისიოდან, რომლის დარიცხვაც ხდება სესხის გაცემის თარიღში, ბასს 39-ის შესაბამისად აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი გულისხმობს ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლას და საპროცენტო შემოსავლის შესაბამის პერიოდზე გადავადებას.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ავიჯი და ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	ტექნიკური აღჭურვილობა	ძირითადი საშუალებები სულ	არამატერიალური აქტივები
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30,989	52,208	26,809	7,100	117,106	45,805
შემოსვლა 2014 წლის განმავლობაში	42,927	13,565	36,402	12,600	105,494	-
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	73,916	65,773	63,211	19,700	222,600	45,805
შემოსვლა 2015 წლის განმავლობაში	19,620	32,438	96,860	34,964	183,882	-
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	93,536	98,211	160,071	54,664	406,482	45,805
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია						
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,731)	(6,706)	(1,190)	(629)	(12,256)	(2,134)
2014 წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(9,801)	(11,590)	(5,091)	(1,581)	(28,063)	(9,161)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(13,532)	(18,296)	(6,281)	(2,210)	(40,319)	(11,295)
2015 წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(16,935)	(16,283)	(15,613)	(4,741)	(53,572)	(9,161)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(30,467)	(34,579)	(21,894)	(6,951)	(93,891)	(20,456)
ნეტო საბალანსო ღირებულება						
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	60,384	47,477	56,930	17,490	182,281	34,510
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	63,069	63,632	138,177	47,713	312,591	25,349

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

8. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2015 წლის 31 დეკემბერი	2014 წლის 31 დეკემბერი
წლის განმავლობაში დასაკუთრებული აქტივები	87,400	-
მოთხოვნები ფულადი ტრანსფერებიდან	-	44,983
ავანსები	-	23,345
სხვა მოთხოვნები	21,972	1,432
სხვა აქტივები სულ	109,372	69,760

9. მოგების გადასახადი

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

15%-იანი დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:	31 დეკემბერი 2013	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2014	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2015
გაცემული სესხებით ძირითადი	15,874	23,425	39,299	45,564	84,863
საშუალებებით	(12,309)	(7,523)	(19,832)	(7,950)	(27,782)
არამატერიალური აქტივებით	(711)	499	(212)	630	418
მიღებული და სუბორდინირებული სესხებით	2,621	1,972	4,593	2,858	7,451
სხვა	68	2,774	2,842	19,992	22,834
ვალდებულებებით გადავადებული საგადასახადო ზარალით	31,236	(31,236)	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	36,779	(10,089)	26,690	61,094	87,784

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

9. მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯი 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2015	2014
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(215,933)	(13,226)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	61,094	(10,089)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(154,839)	(23,315)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირად:

	2015	2014
მოგება დაბეგრამდე	979,950	91,192
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(146,993)	(13,679)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(7,847)	(9,636)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(154,839)	(23,315)

10. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
მიღებული სესხები	13,626,277	6,940,490
დარიცხული პროცენტი	65,357	41,776
მიღებული სესხები სულ	13,691,634	6,982,266

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
სუბორდინირებული სესხები	2,227,257	1,276,566
სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	4,577	2,623
სუბორდინირებული სესხები სულ	2,231,834	1,279,189

მიღებული სესხები მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მიღებული სესხები		სუბორდინირებული სესხები	
	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
მიმდინარე ნაწილი	8,916,118	3,672,816	4,576	2,623
გრძელვადიანი ნაწილი	4,775,516	3,309,450	2,227,258	1,276,566
სულ	13,691,634	6,982,266	2,231,834	1,279,189

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

10. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

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-16 შენიშვნაში.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხების დასაფარი ნაშთი და დარიცხული პროცენტი 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

გამსესხებელი	ვალუტა	31 დეკემბერი 2015		31 დეკემბერი 2014	
		მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი	მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი
სს ბაზის ბანკი	GEL	3,223,852	13,954	768,305	4,580
ფიზიკური პირები	GEL	71,040	521	84,000	1,207
ფიზიკური პირები	USD	9,272,399	44,289	5,879,680	34,473
ფიზიკური პირები	EUR	53,123	291	40,781	267
იურიდიული პირები	USD	1,005,858	6,307	167,724	1,249
მიღებული სესხები სულ		13,626,272	65,362	6,940,490	41,776

სუბორდინირებული სესხები ნომინირებულია აშშ დოლარში.

11. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
საგადასახადო ვალდებულებები	2,042	2,955
სხვა ვალდებულებები	171,448	32
სავაჭრო ვალდებულებები	7,856	48,400
სხვა ვალდებულებები სულ	181,346	51,387

12. საწესდებო კაპიტალი

მთლიანი ავტორიზებული კაპიტალი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,000,000 აქციას. თუმცა, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არ იქნა შესყიდული მთლიანი ავტორიზებული კაპიტალი.

დაარსებიდან 2015 წლის 31 დეკემბრამდე 1,613,500 აქცია სრულად იქნა ანაზღაურებული ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე.

აქციების მთლიანმა ნომინალურმა ღირებულებამ და საემისიო კაპიტალმა გამოშვების დღისთვის შეადგინა 1,613,500 ლარი (867,136 აშშ დოლარი) და 218,643 ლარი (105,856 აშშ დოლარი).

2015 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ გამოშვებული აქციების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-19 შენიშვნაში.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

12. საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)

საწესდებო კაპიტალი 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

ორგანიზაციაში 2015 და 2014 წლის მანძილზე არ მომხდარა დივიდენდების გაცემა.

აქციონერი	31 დეკემბერი 2015				31 დეკემბერი 2014		
	აქციების წილი %	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება	საემისიო კაპიტალი	აქციების წილი %	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება
პეტრიაშვილი გია	34.10%	550,000	550,000	74,342	33.30%	247,500	247,500
მაზიაშვილი თენგიზი	9.30%	150,000	150,000	16,588	11.10%	82,500	82,500
ვაჩნაძე გიორგი	6.20%	100,000	100,000	14,438	5.60%	41,250	41,250
ამბროლაძე მურმანი	9.30%	150,000	150,000	6,451	16.70%	123,750	123,750
ნიჟარაძე ტარასი	9.30%	150,000	150,000	16,588	11.10%	82,500	82,500
გოთოშია გიორგი	9.30%	150,000	150,000	16,588	11.10%	82,500	82,500
მელაძე გოდერძი	9.30%	150,000	150,000	16,588	11.10%	82,500	82,500
რუხაძე ოთარი	12.40%	200,000	200,000	49,151	0%	-	-
ღვალაძე გიორგი	0.50%	7,500	7,500	4,335	0%	-	-
ჩაჩიბაია ეთერი	0.40%	6,000	6,000	3,574	0%	-	-
მთლიანი გამოშვებული აქციები	100.00%	1,613,500	1,613,500	218,643	100.00%	742,500	742,500

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილი:	2015	2014
გაცემული სესხებიდან	4,000,960	1,803,779
ბანკში განთავსებები	4,374	4,358
სულ საპროცენტო შემოსავალი	4,005,334	1,808,137
საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილი:		
ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხებიდან	(1,306,071)	(690,783)
ბანკებიდან მიღებული სესხებიდან	(295,882)	(112,480)
სხვა მიღებული სესხებიდან	(35,051)	(25,361)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(1,637,004)	(828,624)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	2,368,330	979,513

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი”

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

14. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2015	2014
ოფისის იჯარა	(201,599)	(109,443)
რეკლამა და მარკეტინგი	(149,784)	(151,252)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(62,733)	(37,224)
საკონსულტაციო მომსახურება	(51,318)	(42,518)
საბანკო ოპერაციები	(33,398)	(10,746)
კრედიტინფო	(24,086)	(11,052)
კომუნალური	(18,415)	(9,751)
უსაფრთხოება	(17,400)	(20,000)
კომუნიკაცია	(17,319)	(10,830)
საკანცელარიო	(14,705)	(8,141)
სატრანსპორტო	(5,418)	(5,315)
მიმდინარე რემონტი	(4,068)	(2,636)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(2,649)	(1,568)
თანამშრომელთა სწავლება	(250)	(2,100)
სხვა ხარჯები	(5,016)	(5,254)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი	(608,158)	(427,830)

15. 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-6 შენიშვნაში.

საოპერაციო იჯარით წარმოქმნილი ვალდებულებები

კომპანის საოპერაციო იჯარით ნაქირავები აქვს ოფისები. როგორც წესი, იჯარა გრძელდება 6 წლის ვადით, ხოლო ვადის გასვლის შემდეგ შესაძლებელია ხელშეკრულების განახლება. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
3 თვემდე	66,545	31,774
3 თვიდან 1 წლამდე	214,024	95,323
1-დან 3 წლამდე	585,793	254,194
3-დან 5 წლამდე	507,240	230,378
5 წელზე მეტი	165,248	-
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	1,538,849	611,669

2015 და 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდებისთვის საოპერაციო იჯარის ხარჯი სრული შემოსავლის შემოსავლი ანგარიშგებაში აღიარებული იქნა 201,599 და 109,443 ლარის ოდენობით.

16. 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.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო 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 გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისო-ს 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.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

16. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარეშე)	5	806,149	587,620
გაცემული სესხები	6	17,161,803	7,790,196
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა		17,967,952	8,377,816

ორგანიზაციის საკრედიტო რისკი გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

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.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

16. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე*	5 წელზე მეტი *	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	1,138,140	-	-	-	-	1,138,140
გაცემული სესხები	6	636,033	3,647,631	2,952,400	5,308,553	4,617,186	17,161,803
სულ ფინანსური აქტივები 2015 წლის 31 დეკემბერს		1,774,173	3,647,631	2,952,400	5,308,553	4,617,186	18,299,943
ფინანსური ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	10	1,352,621	7,563,497	4,775,516	-	-	13,691,634
სუბორდინირებული სესხები	10	4,576	-	1,640,507	586,751	-	2,231,834
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები		1,357,197	7,563,497	6,416,023	586,751	-	15,923,468
სხვა ვალდებულებები	11	179,304	-	-	-	-	179,304
სულ ფინანსური ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბერს		1,536,501	7,563,497	6,416,023	586,751	-	16,102,772
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	15	66,545	214,024	585,793	507,240	165,248	1,538,849
ღია საბალანსო პოზიცია 2015 წლის 31 დეკემბერს		171,127	(4,129,890)	(4,049,416)	4,214,562	4,451,938	661,337
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია 2015 წლის 31 დეკემბერს		171,127	(3,958,763)	(8,008,179)	(3,793,616)	658,322	

* 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

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

16. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე*	5 წელზე მეტი*	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	835,610	-	-	-	-	835,610
გაცემული სესხები	6	1,439,044	1,981,035	1,314,561	2,847,918	207,638	7,790,196
სულ ფინანსური აქტივები 2014 წლის 31 დეკემბერს		2,274,654	1,981,035	795,450	519,111	3,055,556	8,625,806
ფინანსური ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	10	610,686	3,062,130	3,292,702	16,478	-	6,982,266
სუბორდინირებული სესხები	10	2,623	-	1,276,566	-	-	1,279,189
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები		613,309	3,062,130	4,569,268	16,748	-	8,261,455
სხვა ვალდებულებები	11	10,281	13,045	25,074	-	-	48,400
სულ ფინანსური ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბერს		623,590	3,075,175	4,594,342	16,748	-	8,309,855
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	15	31,774	95,323	254,194	230,378	-	611,669
ღია საბალანსო პოზიცია 2014 წლის 31 დეკემბერს		1,619,290	(1,189,463)	(3,533,975)	2,600,792	207,638	(295,718)
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია 2014 წლის 31 დეკემბერს		1,619,290	429,827	(3,104,148)	(503,356)	(295,718)	

* 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

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

16. 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	დოლარი 1 = 2.3949 ლარი	ევრო 1 = 2.6169 ლარი	31 დეკემბერი 2015
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	45,300	1,044,537	48,303	1,138,140
გაცემული სესხები	6	2,763,291	14,398,512	-	17,161,803
სულ ფინანსური აქტივები		2,808,591	15,443,049	48,303	18,299,943
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	10	3,309,372	10,328,848	53,414	13,691,634
სუბორდინირებული სესხები	10	-	2,231,834	-	2,231,834
სხვა ვალდებულებები	11	7,730	170,905	669	179,304
სულ ფინანსური ვალდებულებები		3,317,102	12,731,587	54,083	16,048,689
ღია საბალანსო პოზიცია		(508,511)	2,711,462	(5,780)	2,251,254

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	დოლარი 1 = 1.8636 ლარი	ევრო 1 = 2.2656 ლარი	31 დეკემბერი 2014
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	121,488	624,700	89,422	835,610
გაცემული სესხები	6	1,050,011	6,740,185	-	7,790,196
სულ ფინანსური აქტივები		1,171,499	7,364,885	89,422	8,625,806
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	10	858,092	6,083,126	41,048	6,982,266
სუბორდინირებული სესხები	10	-	1,279,189	-	1,279,189
სხვა ვალდებულებები	11	48,400	-	-	48,400
სულ ფინანსური ვალდებულებები		906,492	7,362,315	41,048	8,268,807
ღია საბალანსო პოზიცია		265,007	2,570	48,374	356,999

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

16. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 30%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე.

	აშშ დოლარის ეფექტი		ევროს ეფექტი	
	2015	2014	2015	2014
მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე				
30% ზრდა	813,439	771	(1,734)	14,512
30% შემცირება	(813,439)	(771)	1,734	(14,512)

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

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ გონივრულ ზრდას ან შემცირებას საბაზრო გაცვლით კურსებში არ ექნება არსებითი ეფექტი ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ან კაპიტალზე 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

- 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 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელთაც შესაბამისად ერიცხებათ საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.

	2015	2014
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	17,161,803	7,790,196
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(15,923,468)	(8,261,455)
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის წმინდა გეპი	1,238,335	(471,259)

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

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

17. კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-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.

18. 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	მფლობელი	ძირითადი მმართველი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანი თანხა
მიღებული სესხები	10	4,040,767	-	1,988,265	13,691,634
სუბორდინირებული სესხები	10	2,227,257	-	-	2,231,834
საპროცენტო ხარჯი	13	(710,504)	-	(253,201)	(1,637,004)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		-	(336,442)	-	(843,263)

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	მფლობელი	ძირითადი მმართველი პირები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანი თანხა
მიღებული სესხები	10	2,627,918	-	464,945	6,982,266
სუბორდინირებული სესხები	10	1,279,189	-	-	1,279,189
საპროცენტო ხარჯი	13	(365,239)	-	(50,852)	(828,624)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		-	(150,024)	-	(341,145)

19. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

2016 წლის 1 თებერვალს არსებულმა აქციონერმა (ამბროლაძე მურმანი) შეისყიდა დამატებით 30,000 აქცია (ნომინალური ღირებულება - 1 ლარი) ჯამური თანხით 52,379 ლარი (საემისიო კაპიტალმა შეადგინა 22,379 ლარი).