

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფინაგრო"
ფინანსური ანგარიშგება
აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2009 წლის 31 დეკემბერს

ფინანსური ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

შინაარსი:

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა.....	4
ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ.....	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	7
ანგარიშგება სააქციო კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. ახალი ფასს-ების მიღება	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	14
4. სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	15
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	24
6. ფული და ფულის ექვივალენტები	31
7. სესხის პორტფელი.....	31
8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი.....	37
9. ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები.....	39
10. კრედიტორული დავალიანება	40
11. საგადასახადო ვალდებულება.....	40
12. დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან	40
13. გრძელვადიანი სესხი.....	41
14. სააქციო კაპიტალი	42
15. შემოსავლები.....	42
16. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	43
17. სხვა (ხარჯი) / შემოსავალი.....	43
18. მოგების გადასახადის ხარჯი	44
19. შემოსავალი აქციაზე.....	44
20. დაკავშირებული მხარეები.....	45
21. პოტენციური ვალდებულებები.....	46
22. საქმიანობის უწყვეტობა	47
23. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	47

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

წინამდებარე ანგარიშის მიზანია, განასხვავოს ერთმანეთისგან მენეჯმენტისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობები, სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ (შემდეგში ორგანიზაცია) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

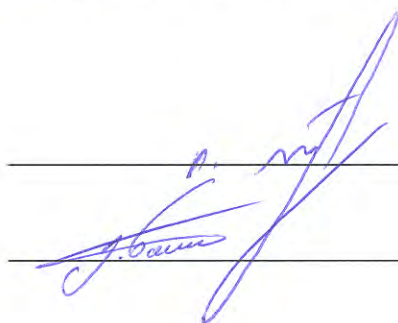
მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც ნათლად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის მიერ ჩატარებული ქმედებების შედეგებზე, ფულადი ნაკადის მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშზე ზემოთაღნიშნული წლის ბოლოსთვის, საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების დაცვით (ფასს).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- ამოირჩიოს შესაფერისი სააღრიცხვო პრინციპები და შესაბამისად გამოიყენოს ისინი;
- მოახდინოს წინდახედული და არსებითი შეფასებები;
- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, განაცხადოს ნებისმიერი არსებული დარღვევების შესახებ და ახსნას ის ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება წარმოების უწყვეტობის პრინციპზე იმ შემთხვევაში, თუ ორგანიზაციას შესწევს უნარი გააგრძელოს თავისი საქმიანობა მომავალში.
- მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:
- შექმნას, განახორციელოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური და ხარისხიანი სისტემა ორგანიზაციაში;
- ნებისმიერ დროს აწარმოოს ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების ჩანაწერების აღრიცხვა შესაბამისი სიზუსტით, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დარწმუნდნენ, რომ ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს-ების დაცვით;
- გადადგას ისეთი ნაბიჯები, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დაიცვას ორგანიზაციის აქტივები;
- აღმოფხვრას სხვადასხვა დარღვევები.

ფინანსური ანგარიშგება 2009 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, მენეჯმენტის მხრიდან 2010 წლის 15 ივლისს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ

გენერალური დირექტორი



ი. არდემანაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

ე. ნანოშვილი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ აქციონერთათვის

ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ (შემდეგში ორგანიზაცია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ბალანსს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას იმ წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ასევე შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და მის სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით; ასევე ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნასა და გამოყენებაზე, რომელიც ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის რწმენით, უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოშობილ არსებით შეცდომებს.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობები

ჩვენს პასუხისმგებლობაში შედის, გამოვთქვათ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საშუალებით. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. სტანდარტები მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

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 უზუსტობების რისკის შეფასებას. აღნიშნული რისკების შეფასებისას აუდიტორი განიხილავს ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემას, რომელიც შესაბამისია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენასთან. ამის საფუძველზე აუდიტორი გეგმავს შესაბამის აუდიტორულ პროცედურებს, მაგრამ არ გამოხატავს თავის მოსაზრებას ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის შესახებ. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მთლიანად შეფასებას.

გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს პირობითი დასკვნის გასაცემად.

პირობის საფუძველი

ორგანიზაციას დაარსების თარიღიდან დღემდე არ ჩატარებია ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაცია. ჩვენ ვერ მივიღეთ რწმუნება წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ძირითადი საშუალებების არსებობისა და სისრულის შესახებ სხვა ალტერნატიული პროცედურებით.

ასევე, როგორც ფინანსური ანგარიშგების მე-9 შენიშვნაშია მითითებული, ორგანიზაციას არ მოუხდენია მის საკუთრებაში არსებულ ქონებაზე გაუფასურების ტესტირების ჩატარება ბასს 36 - „აქტივების გაუფასურების“ მიხედვით. ამ ფაქტის გათვალისწინებით, ჩვენ ვერ შევძელით დაგვედგინა ზემოაღნიშნულის ეფექტი მთლიანად ფინანსურ ანგარიშგებაზე.



პირობითი დასკვნა

ჩვენი აზრით, გარდა ზემოთხსენებული პირობებისა, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ ფინანსურ მდგომარეობას 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

შპს „ბიდიო“

15 აგვისტო, 2010

BDO LLC

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“
 ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ
 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ლარებში)

	შენიშვნა	2009	2008	2007
აქტივები				
<i>მიმდინარე აქტივები</i>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	341,445	201,584	309,075
მთლიანი სესხის პორტფელი	7	4,005,493	3,717,378	3,452,859
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	7	(357,147)	(226,045)	(213,243)
წმინდა სესხის პორტფელი	7	3,648,346	3,491,333	3,239,616
მოთხოვნები პარტნიორი ორგანიზაციების მიმართ		210,420	-	-
		4,200,211	3,692,917	3,548,691
<i>გრძელვადიანი აქტივები</i>				
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	35,580	23,799	32,528
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	9	227,285	203,493	175,045
		262,865	227,292	207,573
		4,463,076	3,920,209	3,756,264
კაპიტალი და ვალდებულებები				
<i>მიმდინარე ვალდებულებები</i>				
კრედიტორული დავალიანება	10	874	7,201	518
საგადასახადო ვალდებულება	11	24,491	14,186	43,375
		25,365	21,387	43,893
<i>გრძელვადიანი ვალდებულებები</i>				
დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან	12	501,000	-	-
გრძელვადიანი სესხი	13	32,821	28,190	24,212
		533,821	28,190	24,212
<i>კაპიტალი</i>				
საწესდებო კაპიტალი	14	3,671,370	3,671,370	3,671,370
გაუნაწილებელი მოგება		232,520	199,262	16,789
		3,903,890	3,870,632	3,688,159
		4,463,076	3,920,209	3,756,264

გენერალური დირექტორი

_____ ი. არდემანაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

_____ ე. ნანოშვილი

10 - 48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

	შენიშვნა	2009	2008
საპროცენტო შემოსავალი	15	918,582	722,736
ფინანსური მომსახურების საკომისიო	15	81,069	74,684
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	35,308	24,169
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	7	(278,117)	(74,792)
საერთო მოგება		756,842	746,797
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი	16	(667,960)	(536,624)
ფინანსური ხარჯი	13	(4,631)	(3,978)
სხვა (ხარჯი) / შემოსავალი	17	(18,268)	23,729
მოგება დაბეგრამდე		65,983	229,924
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(32,725)	(47,451)
წმინდა მოგება		33,258	182,473
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული შემოსავალი		33,258	182,473

შემოსავალი აქციაზე მოგებიდან (ზარალი), რომელიც მიეკუთვნება ორგანიზაციის აქციონერებს მიმდინარე წელს (გამოსახული ლარში ერთ აქციაზე)

საბაზისო	19	0.01	0.05
გაზავებული	19	0.01	0.05

გენერალური დირექტორი

_____ ი. არდემანაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

_____ ე. ნანოშვილი

10 - 48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ანგარიშგება სააქციო კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2007 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	16,789	3,688,159
წმინდა მოგება	-	182,473	182,473
ნაშთი 2008 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	199,262	3,870,632
წმინდა მოგება	-	33,258	33,258
ნაშთი 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	232,520	3,903,890

გენერალური დირექტორი

_____ ი. არდემანაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

_____ ე. ნანოშვილი

10 - 48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	2009	2008
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	65,983	229,924
კორექტირებები:		
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	35,061	35,819
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	278,117	74,792
საპროცენტო ხარჯი	4,631	3,978
(მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	6,316	8,083
არარეალიზირებული (მოგება)/ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(19,534)	(73,761)
(მოგება)/ზარალი საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე	370,574	278,835
კლება/(ზრდა):		
სესხების პორტფელი	(412,056)	(252,748)
კრედიტორული დავალიანება	(6,327)	6,683
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(47,809)	32,770
გადახდილი მოგების გადასახადი	(34,201)	(67,911)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(82,010)	(35,141)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(70,169)	(79,872)
ძირითადი საშუალებების გასვლა	5,000	7,522
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(65,169)	(72,350)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
გრანტის მიღება	287,040	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	287,040	-
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/შემცირება	139,861	(107,491)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	201,584	309,075
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	341,445	201,584

გენერალური დირექტორი

_____ ი. არდემანაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

_____ ე. ნანოშვილი

10 - 48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“ (სს მისო „ფინაგრო“) დაფუძნებულია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდის მიერ 2007 წლის 15 ნოემბერს. ორგანიზაციის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 3,671,370 ლარს, ხოლო აქციების 100%-ის მფლობელია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი.

საწესდებო კაპიტალი 3,671,370 ლარი დანაწევრებულია 1 ლარის ნომინალური ღირებულების ჩვეულებრივ აქციებად. ყოველი ჩვეულებრივი აქციის მფლობელს გააჩნია ერთი ხმის უფლება სააქციო საზოგადოების აქციონერთა საერთო კრებაზე. ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. გორი, მშვიდობის გამზირი # 1ა.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. თითოეული სერვის-ცენტრის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ სამეთვალყურეო საბჭო გენერალური დირექტორის წარდგინებით.

ორგანიზაციის მიზანია, ხელი შეუწყოს და ფინანსური დახმარება გაუწიოს უპირატესად საქართველოს სასოფლო სამეურნეო რეგიონებში მოღვაწე ფერმერებს, წვრილ და საშუალო მეწარმეებს, რომლებიც აქტიურად არიან ჩაბმულნი სოფლის მეურნეობის პროდუქციის წარმოების, გადამუშავების, რეალიზაციის, მომსახურებასა და სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებულ სხვა სფეროებში.

ორგანიზაციის მთავარი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ინდივიდუალური ბიზნეს სესხები, აგრო ბიზნეს სესხები, სამომხმარებლო სესხები და გრძელვადიანი საკრედიტო ხაზები.

ორგანიზაციას აქვს სათავო ოფისი (გორი) და სამი რეგიონალური ფილიალი (თელავი, წნორი, მარნეული).

2. ახალი ფასს-ების მიღება

სტანდარტები, შესწორებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ პერიოდში:

სტანდარტი/ ინტერპრეტაცია	შინაარსი	გამოიყენება ფინანსური წლისთვის, რომელიც იწყება ქვემოთ მოცემულ თარიღში, ან მის შემდგომ
ბასს 23	სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები	1 იანვარი 2009
ბასს 39	დამატებები ბასს 39-სა და ფასს 7-ზე - ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია	1 ივლისი 2008
ბასს 40	საინვესტიციო ქონება (და მის შედეგად მიღებული შესწორებები ბასს 16-ზე)	1 იანვარი 2009
ფასს 7	ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული გაუმჯობესებული განმარტებითი შენიშვნები	1 იანვარი 2009
ბასს 1	ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა	1 იანვარი 2009
ფაისკ 16	უცხოურ ქვიგანაყოფში განხორციელებული ნეტო ინვესტიციის ჰეჯირება	1 ოქტომბერი 2008

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

- ბასს 23 (შესწორება) - „სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები“. სტანდარტში შესწორება მოითხოვს საწარმოსგან, მოახდინოს სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯების კაპიტალიზება აქტივის ღირებულებაზე, თუ იგი პირდაპირ არის დაკავშირებული განსაკუთრებული აქტივის (ისეთი აქტივი, რომელსაც ჭირდება მნიშვნელოვანი პერიოდი, სანამ იგი მიაღწევს იმ კონდიციას, რომ იგი მზად იყოს გამოსაყენებლად ან გასაყიდად) შესყიდვასთან, მშენებლობას ან წარმოებასთან. ალტერნატივა, რომელსაც გვთავაზობდა სტანდარტი წინა პერიოდებში, და რომლის მიხედვითაც საწარმოს შეეძლოთ სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები დაუყოვნებლივ ელიარებინათ ხარჯად, გაუქმდა.
- ბასს 39 და ფასს 7 - „ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია“ (შესწორება) ნებას რთავს საწარმოს, განსაკუთრებულ შემთხვევებში მოახდინოს არაწარმოებული ფინანსური აქტივის (იმ აქტივების გარდა, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ასახვით) რეკლასიფიკაცია მოგებაში ასახვით რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივის კლასიფიკაციიდან. შესწორება ასევე ნებას რთავს საწარმოს, გადაიტანოს ისეთი ფინანსური აქტივი გასაყიდად შესაძლებელი კატეგორიიდან სესხებისა და მოთხოვნების კატეგორიაში (თუ ფინანსური აქტივი არ არის აღიარებული, როგორც გასაყიდად შესაძლებელი), რომლებიც აკმაყოფილებს სესხებისა და მოთხოვნების განმარტებას, თუ საწარმოს გამიზნული აქვს და ასევე აქვს შესაძლებლობა, ფლობდეს ამ ფინანსურ აქტივს პროგნოზირებად მომავალში.
- ბასს 40 (შესწორება) - „საინვესტიციო ქონება“ (და მის შედეგად მიღებული დამატებები ბასს 16-ზე). ეს შესწორება წარმოადგენს ბასს-ის ყოველწლიური გაუმჯობესებების პროექტის ნაწილს, რომელიც გამოქვეყნდა 2008 წლის მაისში. ქონება, რომლის მშენებლობა ან შეკეთება ხდება იმ მიზნით, რომ იგი მომავალში გამოყენებული იყოს, როგორც საინვესტიციო ქონება, მოქცეულია ბასს 40-ის მოქმედების სფეროში. როდესაც საწარმო ირჩევს რეალური ღირებულების მეთოდს, საინვესტიციო ქონება უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით. მიუხედავად ამისა, თუ მშენებარე ქონების რეალური ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა შეუძლებელია, იგი უნდა შეფასდეს თვითღირებულებით მანამ, სანამ დასრულდება მშენებლობა, ან სანამ ქონების რეალური ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა გახდება შესაძლებელი (გამოიყენება ამ ორი შემთხვევიდან უახლესის თარიღი).
- ფასს 7 - „ფინანსური ინსტრუმენტები - განმარტებითი შენიშვნები“ (შესწორება), მოითხოვს დამატებითი განმარტებითი შენიშვნების წარდგენას რეალურ ღირებულებასა და ლიკვიდურობის რისკთან დაკავშირებით. ორგანიზაცია იყენებს ფასს 7-ის შესწორებებს, რომლებიც ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვრიდან, და რომელიც მოითხოვს რეალური ღირებულების შეფასების შესახებ განმარტებებს რეალური ღირებულების შეფასების შემდეგი იერარქიის მიხედვით:
 1. აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტიფიცირებადი აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის (პირველი დონე);
 2. ისეთი შენატანები პირველ დონეში ჩართული კოტირებული ფასების გარდა, რომლებზე ინფორმაციის მოპოვებაც შეიძლება პირდაპირ (რომელიც იგივეა, რაც ფასი), ან არაპირდაპირ (რომელიც იგივეა, რაც გამომდინარეობს ფასიდან) (მეორე დონე);
 3. აქტივებსა და ვალდებულებებში ისეთი შენატანები, რომლებიც დამოკიდებული არ არის საბაზრო მონაცემებზე (რაც წარმოადგენს საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით განხორციელებულ შენატანებს) (მესამე დონე).
- ბასს 1 (განახლებული) - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. განახლებული სტანდარტი კრძალავს შემოსავლებისა და ხარჯების მუხლების (რაც წარმოადგენს „კაპიტალში ისეთ ცვლილებებს, რომლებიც დაკავშირებული არ არის დამფუძნებელთან“) წარდგენას კაპიტალის მოძრაობის შესახებ ანგარიშგებაში. სტანდარტი მოითხოვს ამგვარი ცვლილებების განცალკევებით წარმოდგენას ისეთი ცვლილებებისგან, რომლებიც დაკავშირებულია დამფუძნებლებთან.

ყველა ცვლილება კაპიტალში, რომელიც დაკავშირებული არ არის მესაკუთრებთან, ნაჩვენებია უნდა იყოს საქმიანობის შესახებ ანგარიშგებაში, მაგრამ საწარმოს აქვს უფლება, აირჩიოს და წარადგინოს ან ერთი ანგარიშგება (სრული შემოსავლის ანგარიშგება), ან ორი ანგარიშგება (მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება). როდესაც საწარმო ახდენს შესადარისი ინფორმაციის სხვაგვარად წარდგენას ან რეკლასიფიკაციას, მან, გარდა იმისა, რომ უნდა წარადგინოს მიმდინარე და შესადარისი პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებები, მოეთხოვება ასევე, რომ წარადგინოს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განახლებული ანგარიშგება შესადარისი პერიოდის დასაწყისისთვისაც.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

ორგანიზაცია ბასს 1-ს (განახლებული) იყენებს 2009 წლის და შემდგომი პერიოდების ფინანსური ანგარიშგებისთვის. იგი წარადგენს ერთ, სრული შემოსავლის ანგარიშგებას.

- ფაისკ 16 - „უცხოურ ქვეანაყოფში განხორციელებული ნეტო ინვესტიციის ჰეჯირება“, განმარტავს ნეტო ინვესტიციის ჰეჯირებასთან დაკავშირებულ სააღრიცხვო მიდგომას. ეს მიდგომა გამოწვეულია იმ ფაქტით, რომ ნეტო საინვესტიციო ჰეჯირება დაკავშირებულია სხვაობებით საოპერაციო და წარდგენის ვალუტებს შორის, და ჰეჯირების ინსტრუმენტს ორგანიზაცია შესაძლოა ფლობდეს ნებისმიერი სახით. ბასს 21 - „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული შედეგები“ არ ეხება ჰეჯირებულ მუხლებს.

სტანდარტები, შესწორებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ნაადრევად გაითვალისწინა ორგანიზაციამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

- ორგანიზაციას 2009 წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას არ გაუთვალისწინებია ნაადრევად რომელიმე ახალი სტანდარტი, სტანდარტების შესწორება ან განახლებული სტანდარტი.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაში შედის 2009 წელს, მაგრამ არ არის რელევანტური ორგანიზაციისათვის.

სტანდარტი/ინტერპრეტაცია	შინაარსი	გამოიყენება ფინანსური წლისთვის, რომელიც იწყება ქვემოთ მოცემულ თარიღში, ან მის შემდგომ
ბასს 16	ძირითადი საშუალებები (და მის შედეგად მიღებული შესწორებები ბასს 7-ზე)	1 იანვარი 2009
ბასს 20	სახელმწიფო გრანტების ბუღალტრული აღრიცხვა და სახელმწიფო დახმარების განმარტებითი შენიშვნა (შესწორება)	1 იანვარი 2009
ბასს 29	ფინანსური ანგარიშგება ჰიპერინფლაციური ეკონომიკის პირობებში	1 იანვარი 2009
ბასს 31	ერთობლივ საქმიანობაში მონაწილეობა (და მის შედეგად მიღებული შესწორებები ბასს 32 და ფასს 7)	1 იანვარი 2009
ბასს 32 და ბასს 1	ლიკვიდაციის შედეგად წარმოშობილი განთავსებადი ფინანსური ინსტრუმენტები და ვალდებულებები	1 იანვარი 2009
ბასს 38	არამატერიალური აქტივები	1 იანვარი 2009
ბასს 41	სოფლის მეურნეობა	1 იანვარი 2009
ფასს 2	წილობრივი გადახდები	1 იანვარი 2009
ფასს 8	საოპერაციო სეგმენტები	1 იანვარი 2009
ფაისკ 13	მომხმარებელთა წახალისების პროგრამები	1 ივლისი 2008
ფაისკ 15	შეთანხმებები უძრავი ქონების მშენებლობაზე	1 იანვარი 2009

სტანდარტები, შესწორებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, და არც ორგანიზაციის მიერ არ არის ნაადრევად გათვალისწინებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები უკვე გამოქვეყნებულია ბასს-ის მიერ, და აუცილებელია მათი მიღება იმ საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2010 წლის 1 იანვრიდან, ან მის შემდგომ პერიოდებში, და ორგანიზაციამ გადაწყვიტა, არ გამოეყენებინა ისინი მიმდინარე პერიოდისთვის:

- ბასს 1 (შესწორებული) - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. შესწორება წარმოადგენს ბასს-ის მიერ განხორციელებული ყოველწლიური პროექტის ნაწილს, რომელიც გამოქვეყნებულია 2009

წლის აპრილში. შესწორებაში მოცემული განმარტების მიხედვით, ვალდებულების პოტენციური დაფარვის მიზნით გამოშვებული კაპიტალის დაკლასიფიცირება არ უნდა მოხდეს მიმდინარე ან გრძელვადიან ვალდებულებად. მიმდინარე ვალდებულების განმარტების შესწორებით, სტანდარტის მიხედვით, შესაძლებელია ვალდებულების დაკლასიფიცირება გრძელვადიან ვალდებულებად (უზრუნველყოფილი უნდა იყოს ის პირობა, რომ ორგანიზაციას გააჩნდეს უპირობო უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა ფულადი სახსრების ან სხვა აქტივების გადახდის გზით საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის შემდგომი პერიოდისთვის), მიუხედავად იმ ფაქტისა, რომ ორგანიზაციას შესაძლოა ნებისმიერ მომენტში მოსთხოვონ, დაფაროს ვალდებულება კაპიტალის გამოშვების გზით. ორგანიზაცია ბასს 1-ის ამ ცვლილებებს გამოიყენებს 2010 წლის 1 იანვრიდან, თუ მას ექნება მსგავსი შემთხვევები. მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

- ბასს 24 (შესწორებული) - „ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან“. სტანდარტის შესწორების მიხედვით, გამარტივებულია განმარტებითი შენიშვნები დაკავშირებულ მხარესთან ოპერაციების შესახებ, როდესაც ასეთ დაკავშირებულ მხარეს წარმოადგენს მთავრობა. შესწორებაში ასევე მოცემულია დაკავშირებული მხარეების განმარტება. მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ბასს 27 (განახლებული) - „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები“. განახლებული სტანდარტის მიხედვით, უმცირესობის წილთან დაკავშირებული ყველა ოპერაციის ეფექტი უნდა აისახოს კაპიტალში, თუ ადგილი არ აქვს ცვლილებას კონტროლში, და ეს ოპერაციები ამის შემდეგ გავლენას არ მოახდენენ გუდვილზე, ან მოგებასა და ზარალზე. სტანდარტი ასევე განსაზღვრავს სააღრიცხვო მიდგომას კონტროლის დაკარგვის შემთხვევაში. საწარმოში დარჩენილი ნებისმიერი წილი ხელახლა უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით, ხოლო მოგება ან ზარალი აღიარდეს მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში. მოსალოდნელია, რომ განახლებული სტანდარტი რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ბასს 32 (შესწორებული) - „უფლებების გამოშვების კლასიფიკაცია“. შესწორებული სტანდარტის მიხედვით, ნებადართულია გამოშვებული უფლებების დაკლასიფიცირება კაპიტალის სახით, როდესაც ფასი განსაზღვრულია საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში. შესწორება ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2010 წლის 1 თებერვალს, ან მის შემდგომ პერიოდებში, და მისი გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად. მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ბასს 38 (შესწორება) - „არამატერიალური აქტივები“. შესწორება წარმოადგენს ბასს-ის მიერ განხორციელებული ყოველწლიური პროექტის ნაწილს, რომელიც გამოქვეყნებულია 2009 წლის აპრილში. შესწორებაში მოცემულია მიდგომა, თუ როგორ უნდა მოხდეს საწარმოთა გაერთიანების შემთხვევაში შექმნილი არამატერიალური აქტივების რეალური ღირებულების შეფასება; იგი ნებას რთავს საწარმოებს, აღიარონ აქტივები ისე, თითქოს ყოველ მათგანს მსგავსი სასარგებლო მომსახურები ვადა გააჩნდეს. მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ბასს 39 (შესწორება) - „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება - შესაბამისი ჰეჯირებული მუხლები“. სტანდარტის შესწორება გამოშვებულია 2008 წლის ივლისში. იგი იძლევა ორი საკითხის განმარტებას: ჰეჯირებულ მუხლში ცალმხრივი რისკის განსაზღვრისას, ბასს 39-ის მიხედვით, შესყიდვის ოფციონი, მთლიანობაში გამოხატული, როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტი, და რომლისთვისაც დამახასიათებელია ცალმხრივი რისკი, არ უნდა იყოს საკმარისად ეფექტური. ინფლაციის, როგორც ჰეჯირებული რისკის ან მისი ნაწილის განსაზღვრა არ უნდა მოხდეს, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ადგილი აქვს განსაკუთრებულ გარემოებებს. მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ფასს 3 (შესწორებული) - „საწარმოთა გაერთიანება“. შესწორებული სტანდარტის მიხედვით, კვლავ გამოიყენება შესყიდვის მეთოდი საწარმოთა გაერთიანების შემთხვევაში, ცვლილებები შეტანილია მხოლოდ მცირე ოდენობით. მაგალითად, საწარმოთა შექმნისთვის გადახდილი ყველა გადასახდელი უნდა აღირიცხოს შექმნის თარიღისთვის არსებული რეალური ღირებულებით; პირობითი გადასახდელები უნდა აღიარდეს ვალდებულებად, და შემდგომ პერიოდებში,

მოგება/ზარალის გავლით, ხელახლა შეფასდეს. სტანდარტი იძლევა არჩევანის საშუალებას - 'შემენა შემენის სანაცვლოდ' მიდგომის მიხედვით უმცირესობის წილის შეფასება მოხდეს მყიდველთან რეალური ღირებულებით, ან უმცირესობის წილის პროპორციული ოდენობით მყიდველის წმინდა აქტივებში. შემენასთან დაკავშირებული ყველა დანახარჯი უნდა აღიარდეს ხარჯად. მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

- ფასს 5 (შესწორება) - „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივების შეფასება“. შესწორება წარმოადგენს ბასსკ-ის მიერ განხორციელებული ყოველწლიური პროექტის ნაწილს, რომელიც გამოქვეყნებულია 2009 წლის აპრილში. შესწორებაში მოცემულია, რომ ფასს 5 - „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“ განსაზღვრავს განმარტებითი შენიშვნებისთვის ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება გასაყიდად გამიზნულად, ან შეწყვეტილ ოპერაციებზე კლასიფიცირებულ გრძელვადიან აქტივებთან დაკავშირებით. იგი ასევე განსაზღვრავს, რომ ბასს 1-ის ძირითადი მოთხოვნა კვლავ ეხება ბასს 1-ის მე-15-ე პუნქტს (სამართლიანი წარდგენის მიღწევა) და 125-ე პუნქტს (შეფასებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების წყაროები). მოსალოდნელია, რომ სტანდარტის ეს შესწორება რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ფასს 9 - „ფინანსური ინსტრუმენტები“. ფასს 9 ეხება ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას და შეფასებას და შესაძლებელია მისი გამოყენება ადრეული პერიოდებისთვის. ფასს 9-მ ჩანაცვლა ბასს 39-ის მიხედვით განსაზღვრული მრავალმხრივი კლასიფიკაციისა და შეფასების მეთოდი ერთი სახის მეთოდით, რომელიც აღირებს მხოლოდ ორ კატეგორიას: ამორტიზებულ ღირებულებას და რეალურ ღირებულებას.

ფასს 9-ში მოცემული განსაზღვრებები ძალიან მნიშვნელოვანია და იგი წარმოადგენს ბასს 39-ის პირველ ასეთ მნიშვნელოვან ჩანაცვლებას. მოსალოდნელია, რომ ფასს 9 მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს ორგანიზაციის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

- ფასს 17 - „არაფულადი აქტივების განაწილება მესაკუთრეებზე“. ინტერპრეტაცია წარმოადგენს ბასსკ-ის მიერ განხორციელებული ყოველწლიური პროექტის ნაწილს, რომელიც გამოქვეყნებულია 2009 წლის აპრილში. ინტერპრეტაცია წარმოადგენს მნიშვნელოვან სააღრიცხვო სახელმძღვანელოს ისეთი გარიგებებისთვის, სადაც საწარმო ახდენს არაფულადი აქტივების განაწილებას დამფუძნებელთათვის რეზერვების ან დივიდენდების განაწილების სახით. მოხდა ასევე ფასს 5-ის შესწორება, რათა ყოფილიყო მოთხოვნა, რომ აქტივების კლასიფიკაცია განაწილებულად გამიზნულად მოხდეს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ისინი მზად იქნებიან გასანაწილებლად იმ პირობებით, რომლებშიც ისინი ამჟამად იმყოფებიან, და ამ განაწილების მოხდენის ალბათობა დიდია. მოსალოდნელია, რომ ინტერპრეტაცია რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ფასს 18-ის - „მომწოდებლებისგან აქტივების გადმოცემა“ გამოშვება მოხდა 2009 წლის იანვარში. იგი განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს ძირითადი საშუალებების ერთეულების გადმოცემის აღრიცხვა საწარმოების მიერ, რომლებიც იღებენ ამგვარ აქტივებს თავიანთი მომწოდებლებისგან. ინტერპრეტაცია ეხება ასევე ისეთ გარიგებებს, როდესაც საწარმო იღებს ფულად სახსრებს მომწოდებლისგან, სადაც ეს ფულადი სახსრები გამოყენებული უნდა იქნას მხოლოდ ძირითადი საშუალებების შემენის ან მშენებლობის მიზნით, და შედეგად, საწარმომ ეს აქტივი უნდა გამოიყენოს მომწოდებლის უზრუნველყოფის მიზნით, რათა უზრუნველყოს მათი შეუწყვეტადი ზედმდა აქტივებსა და/ან მომსახურებაზე. მოსალოდნელია, რომ ინტერპრეტაცია რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ორგანიზაციის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

- **ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები.** ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებზე ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს ორგანიზაცია აქტივიდან სარგებლის მიღებას. პერიოდულად ხდება შეფასებების სისწორის შემოწმება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ვარიაციები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.
- **სასამართლო დავები.** ფასს-ების მიხედვით, ორგანიზაცია აღიარებს პირობით ვალდებულებებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ წარსულში მომხდარი ოპერაციის შედეგად არსებობს მიმდინარე ვალდებულება, ამ ოპერაციასთან დაკავშირებით მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის საწარმოოდან გასვლა და შესაძლებელია მათი საიმედოდ შეფასება. იმ შემთხვევაში, როდესაც ყველა ეს პირობა არ კმაყოფილდება, პირობითი ვალდებულება შეიძლება განიმარტოს ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში. ამ სააღრიცხვო პრინციპების გამოყენება სასამართლო დავების შემთხვევაში მოითხოვს ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან სხვადასხვა ფაქტური და სამართლებრივი საკითხების განსაზღვრას, რომლებიც სცილდება მათი კონტროლის გარემოს ფარგლებს. ორგანიზაცია განიხილავს მნიშვნელოვან სასამართლო დავებს პროცესის წარმოების პარალელურად და მასთან კავშირში და ასევე განიხილავს მათ თითოეული ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, რათა შეაფასოს ფინანსურ ანგარიშგებაში ვალდებულებებთან დაკავშირებული რეზერვების შექმნის აუცილებლობა. იმ ფაქტორებს შორის, რომლებიც განხილულ უნდა იქნას რეზერვებთან დაკავშირებით, წარმოადგენს სასამართლო პროცესის ხასიათი, დავა ან ქონებრივი შეფასება, მოსალოდნელი ზარალის ოდენობა, სასამართლო პროცესი (მოიცავს პროცესს ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგებების გამოქვეყნებამდე), იურისტების შეხედულებები და აზრი ამ საკითხთან დაკავშირებით, გამოცდილება მსგავს საკითხებში, ასევე ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის ნებისმიერი გადაწყვეტილება იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა იმოქმედონ სასამართლო პროცესის, დავის ან ქონებრივი შეფასების შემთხვევაში.
- **მოგების გადასახადი.** ორგანიზაციის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, ორგანიზაცია აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადებისა და პროცენტების გადახდის ვალდებულება, და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაციას მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად, ორგანიზაციას მინიმუმამდე დაყავს აღნიშნული რისკი. ორგანიზაციას სჯერა, რომ ყველა საანგარიშგებო პერიოდისთვის მის მიერ დარიცხული საგადასახადო ვალდებულებები ეფუძნება მრავალ ფაქტორს, მათ შორის წარსულ გამოცდილებას და საგადასახადო კანონმდებლობას. ეს განსაზღვრება ეფუძნება შეფასებებსა და დაშვებებს, და შეიძლება მოიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალი მოვლენების შესახებ. იმ შემთხვევაში, თუ საბოლოო საგადასახადო შედეგი განსხვავებული იქნება დარიცხული თანხებისგან, სხვაობები გავლენას მოახდენს იმ პერიოდის მოგების გადასახადის ხარჯზე, რა პერიოდშიც ეს გახდება ცნობილი.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკა

მომზადების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად, რომელიც მიღებულია ევროკავშირის მიერ.

ფასს-ის შესაბამისად ანგარიშგების წარდგენას ორგანიზაცია ახორციელებს პირველად, შესაბამისად, ფასს-ის გამოყენებას ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენა არ მოუხდენია და არ მომხდარა მისი რეკონსილაცია. ფასს 1-ის მოთხოვნების შესაბამისად ფინანსურ ანგარიშგებაში

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

წარმოდგენილია ორგანიზაციის 2007, 2008 და 2009 წლის ბალანსი. ორგანიზაციას არ გაუთვალისწინებია ფასს 1 - ის მიხედვით გათვალისწინებული შეღავათები.

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომელიც ორგანიზაციამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, განხილულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა პერიოდზე, წინააღმდეგ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება წინამდებარე ანგარიშგებაში.

ორგანიზაცია საბუღალტრო წიგნებსა და ჩანაწერებს აწარმოებს ლარებში საქართველოში არსებული ბუღალტრული აღრიცხვის მოთხოვნების შესაბამისად. ზემოთ მოყვანილი ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია ორგანიზაციის საბუღალტრო მონაცემების საფუძველზე, რომელიც შესაბამისი წესით კორექტირებულია, ფასს-ის სამართლიანი წარდგენისათვის.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველია ისტორიული ღირებულება. საანგარიშო პერიოდი ორგანიზაციისთვის არის კალენდარული წელი 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

შეფასებისა და წარდგენის ვალუტა

ინტერპრეტაციების მუდმივმა კომიტეტმა (შემდგომში - იმკ) საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის შემადგენლობაში მიიღო იმკ-19 „ანგარიშგების ვალუტა: ფინანსური ანგარიშგების შეფასება და წარდგენა ბასს-21 და ბასს-29-ის შესაბამისად“. წინამდებარე ინტერპრეტაციით განსაზღვრულია, რომ შეფასების ვალუტა უნდა ატარებდეს სასარგებლო ინფორმაციას, რომელიც ასახავს ორგანიზაციასთან დაკავშირებული მოვლენებისა და გარემოებების ეკონომიკურ არსს. თუ გარკვეული ვალუტა არსებითად ხშირად გამოიყენება ორგანიზაციის მიერ ან ამ ვალუტას მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს, მიზანშეწონილია, სწორედ იგი გამოიყენებოდეს, როგორც შეფასების ვალუტა.

თავის ოპერაციებში ორგანიზაცია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ორგანიზაციის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ორგანიზაცია იყენებს ქართულ ლარს.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განიხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21-ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ მოთხოვნის შესაბამისად.

ჰიპერინფლაციის გავლენა

ბასს 29 „ფინანსური ანგარიშგება ჰიპერინფლაციის პირობებში“ არ ადგენს აბსოლუტურ კრიტერიუმებს ჰიპერინფლაციური ეკონომიკის განსაზღვრისათვის. ერთ-ერთ ასეთ კრიტერიუმს წარმოადგენს ბოლო სამი წლის მანძილზე ინფლაციის კუმულატიური ინდექსის 100%-ანი დონის მიღწევა. ბოლო წლებში საქართველოში არსებული ინფლაციის ინდექსები მოცემულია ცხრილში:

პერიოდი	ინფლაციის ინდექსი %
2005	6,20
2006	9,18
2007	9,25
2008	10,00
2009	9,00

ფინანსური ანგარიშგების ბასს 29-ის შესაბამისად მომზადების აუცილებლობის შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა. ორგანიზაცია არ თვლის საანგარიშო პერიოდისთვის საქართველოს ეკონომიკას ჰიპერინფლაციურად და არ აწარმოებს საკუთარი ფინანსური ანგარიშგების კორექტირებას სამომხმარებლო ფასების ოდენობის შესაბამისად, მისი შედგენის თარიღისათვის.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის
ოფიციალური კურსი

	USD	EUR	GBP
კურსი 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,6670	2,3640	2,4240
კურსი 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,6858	2,4195	2,6735
საშუალო კურსი 2008 წლისათვის	1,4902	2,1886	2,7566
საშუალო კურსი 2009 წლისათვის	1,6705	2,3305	2,6143

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ორგანიზაციის ბალანსზე აღირიცხება, წარმოდგენილია გაცემული სესხების და დებიტორული დავალიანების, ფულადი სახსრების და მისი ექვივალენტების, მიღებული სესხების და სხვა ვალდებულებების სახით. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული საოპერაციო დანახარჯებით, გარდა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ორგანიზაცია ფინანსურ ინსტრუმენტებს ბალანსში ასახავს მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია გახდება ფინანსური ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გარიგების მონაწილე.

ფინანსური ინსტრუმენტის ან ფინანსური ინსტრუმენტის ნაწილის აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია კარგავს კონტრაქტით გათვალისწინებულ უფლებებს ან დაფარავს ინსტრუმენტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა მიღებულ ან მისაღებ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ თანხებს შორის ჩაირთვება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გაცემული სესხები და მოთხოვნები

გაცემული სესხები და მოთხოვნები არ წარმოადგენს წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს და ხასიათდებიან ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომელთა კოტირება არ ხდება აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხების და მოთხოვნების კატეგორია არ მოიცავს:

- (ა) აქტივებს, რომელთა გაყიდვაც საწარმოს განზრახული აქვს დაუყოვნებლივ, ან ახლო მომავალში, და რომლებიც უნდა დაკლასიფიცირდეს, როგორც გასაყიდად გამიზნული, და რომელთაც საწარმო თავდაპირველი აღიარების შემდეგ აფასებს რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) აქტივებს, რომელთაც საწარმო თავდაპირველი აღიარების შემდეგ აღირიცხავს, როგორც გასაყიდად გამიზნულს; ან
- (გ) აქტივებს, რომელთა მფლობელებსაც არ შეუძლიათ ფაქტიურად დაფარონ მთელი მათი საწყისი ინვესტიცია, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს გამოწვეულია საკრედიტო პირობების გაუარესების გამო, და რომლებიც შეიძლება კლასიფიცირებულ იყოს, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

ორგანიზაცია მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივსა და ფინანსურ ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში, თუ ორგანიზაცია ხდება ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული საკონტრაქტო პირობების მონაწილე; ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები

ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის ან ორგანიზაცია ახდენს ფინანსური აქტივის გადაცემას, და ეს გადაცემა კლასიფიცირდება, როგორც აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაციის გაცემული სესხები და მოთხოვნები ფასდება ამორტიზებადი ღირებულებით, რომლისთვისაც გამოიყენება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, და რომელიც მცირდება გაუფასურებისა და დაუბრუნებელი თანხების ანარიცხებით.

გაცემული სესხებისა და დებიტორული დავალიანებისთვის, რომელთა საბალანსო ღირებულებას წარმოადგენს ამორტიზებადი ღირებულება, შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც მოხდება სესხისა და მოთხოვნების აღიარების შეწყვეტა ან გაუფასურება, შემოსულობის ან ზარალის აღიარება ხდება ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული დანაკარგების ანარიცხები

ყოველ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ორგანიზაცია აფასებს, არის თუ არა რაიმე მინიშნება სესხის ან მოთხოვნების გაუფასურებასთან დაკავშირებით. გაუფასურების რაიმე მინიშნების შემთხვევაში, ორგანიზაცია განსაზღვრავს გაუფასურების ზარალის ოდენობას. სესხებზე და მოთხოვნებზე, რომელთა საბალანსო ღირებულებას წარმოადგენს ამორტიზებადი ღირებულება, გაუფასურების ზარალის თანხა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ე.ი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოყენებული იყო საწყისი აღიარების დროს) დისკონტირებულ მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (არ შედის მომავალი საკრედიტო დანახარჯები, რომლებიც ჯერ არ წარმოშობილა). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება ანარიცხების ანგარიშის საშუალებით. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში. თუ მიმდინარე პერიოდში გადაფასების ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება ობიექტურად იქნება დაკავშირებული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომ მოვლენასთან (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი დაკომპენსირდება ანარიცხის ანგარიშის დაკორექტირებით. კომპენსირების თანხა არ შევა აქტივის საბალანსო ღირებულებაში იმაზე მეტი ოდენობით, ვიდრე ამორტიზებადი ღირებულება იქნებოდა, გაუფასურება რომ არ მომხდარიყო აღიარებული გაუფასურების ზარალის კომპენსირების დღეს. კომპენსირების თანხა აღიარდება მოგება-ზარალში.

გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული დანაკარგების ანარიცხები ბალანსში წარმოადგენს სესხების მოსალოდნელი დანაკარგების შეფასებას, რომელიც ეფუძნება CGAP-ის (ღარიბთა დახმარების საკონსულტაციო ჯგუფი) სტანდარტებს, რომელიც მსოფლიო მასშტაბით წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე საუკეთესოს მიკროსაფინანსო ინდუსტრიაში, და ასევე სესხებთან დაკავშირებული დანაკარგების ანალიზს წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რომელიც ტარდება ორგანიზაციის მენეჯმენტის მიერ.

მენეჯმენტი ქმნის გაცემული სესხების დანაკარგებთან დაკავშირებულ ანარიცხებს თვიურ, კვარტლურ და წლიურ საფუძველზე იმისთვის, რომ შეინარჩუნოს ადეკვატური ანარიცხები საეჭვო სესხებისთვის. სესხებთან დაკავშირებული დანაკარგების ანარიცხები იქმნება გადაუხდელი თანხების დაგვიანების (ხანდაზმულობის) მიხედვით. ისინი ჯგუფდება ბოლო გადახდების მიხედვით. სესხი წარმოადგენს დაგვიანებულს, თუ მისი გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდის თარიღი გასულია. წინასწარ განსაზღვრული დანაკარგების ანარიცხების პროცენტი გაიანგარიშება მენეჯმენტის მიერ ბოლოდროინდელ სესხებთან დაკავშირებული წარსული გამოცდილების ანალიზის საფუძველზე. ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით, გაცემულ სესხების სავარაუდო დანაკარგების ანარიცხების განაკვეთი შემდეგია:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

ანარიცხის განაკვეთი

მიმდინარე	1.5%
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	15%
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	30%
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	50%
91-180 დღის ვადაგადაცილებით	75%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	100%

რესტრუქტურიზირებული

მიმდინარე	25%
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	50%
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	100%

ანარიცხები იქმნება დაგვიანებული გადახდების მთლიან სესხების პორტფელზე, და არა მხოლოდ დაგვიანებულ გადახდებზე.

სესხების ჩამოწერის პოლიტიკა

სს მისო „ფინაგრო“ სესხებს ჩამოწერს შემდეგ შემთხვევებში:

- ბიზნესის მფლობელი გარდაიცვალა და ბიზნესმა არსებობა შეწყვიტა;
- სასამართლოს მიერ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებისას;
- 180 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებულ სესხებზე.

თუ სესხი 180 დღეზე მეტით არის ვადაგადაცილებული სასურველია მოხდეს მისი მთლიანად ჩამოწერა, თუმცა საბოლოო გადაწყვეტილებას სესხის ჩამოწერაზე იღებს მენეჯმენტი. ჩამოწერილი სესხები გამოიქვითება სესხის პორტფელის ნაშთიდან, ამ მოცულობით შემცირდება ასევე სესხების დანაკარგების ანარიცხებიც.

ვადაგადაცილებული სესხების რესტრუქტურიზაცია

„ფინაგროს“ ძირითადი პოლიტიკის მიხედვით, სესხის რესტრუქტურიზება ხდება მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში. ერთადერთი მისაღები წინაპირობა სესხის რესტრუქტურიზებისათვის არის მსესხებლისგან დამოუკიდებელი ისეთი გარეშე ფაქტორების არსებობა, რომლებიც მძიმე ზეგავლენას ახდენენ მსესხებლის ძირითად საქმიანობაზე, რომლიდან მიღებული შემოსავლებიც, თავის მხრივ, სესხის გასტუმრების უპირველესი წყაროა. რესტრუქტურიზაცია გამოყენებული უნდა იყოს, როგორც უკანასკნელი საშუალება; რესტრუქტურიზაციის გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღების დროს დაცული იყოს შემდეგი ზოგადი წესები:

- დავალიანების (მინიმუმ პროცენტის თანხის) ნაწილობრივი გადახდის არსებობა;
- პოზიტიური საკრედიტო ისტორია „ფინაგროსთან“ ან სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებთან წარსული ურთიერთობისას;
- სესხის თანხების პროექტის მიხედვით მიზნობრივი გამოყენება და ზოგადად სესხის პირობების დაკმაყოფილება;
- სესხით დაფინანსებულ საქმიანობაზე ისეთი გარეშე ფაქტორების უარყოფითი ზეგავლენა, რომელთა კონტროლი მსესხებლის ძალგს ადებამბოდა (გვალვა, სეტყვა, წყალდიდობა, ხანძარი, სამხარი სიტუაციები, მოუსავლიანობა, წარმოებული პროდუქციის დროულად გაყიდვის შეუძლებლობა, მსესხებლის მძიმე ავადმყოფობა ან სიკვდილი);
- არსებობს შემოსავლის მიღების ალტერნატიული წყაროები და მსესხებელი თანახმაა თანამშრომლობაზე.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

სესხის რესტრუქტურირება შეიძლება მოხდეს მაქსიმუმ ორჯერ, საპროექტო ციკლის მაქსიმალური ვადით.

ინსაიდერებზე გაცემული სესხები

ორგანიზაცია დაარსებიდანვე დაიწყო ინსაიდერებზე სესხის გაცემა. ინსაიდერებზე სესხები გაცემულია ორგანიზაციის მიერ შემუშავებული სასესხო პოლიტიკის შესაბამისად. სტანდარტული პირობები ინსაიდერულ სესხებზე შემდეგია:

სესხის თანხა	პროცენტი	ვადა	საკომისიო	მინიმალური სამუშაო გამოცდილება	მინიმალური უზრუნველყოფა
12 თვის სახელფასო ლიმიტის 30%	16%-20%	1-24 თვე	0%	არანაკლებ 12 თვე	არ არის განსაზღვრული

პროცენტების დარიცხვა დაგვიანებულ სესხებზე

სესხის პროცენტის ამოღება ხდება ყოველთვიური სასესხო ვალდებულების თანხების მიღებიდან. ვადაგადაცილებულ სესხებზე დარიცხული, მაგრამ გადაუხდელი პროცენტის დარიცხვა ხდება 180 დღემდე. 180 დღეზე მეტი ხნით დაგვიანებული სესხი კლასიფიცირდება შეუსრულებელ სესხად და მასზე საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა წყდება. შეუსრულებელ სესხზე დარიცხული პროცენტები, რომელიც მოიცავს ასევე ჩამოწერილ სესხებსაც, ჩამოიწერება ხარჯის სახით.

სესხის პორტფელი და მისი ხარისხი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის სესხების ვადაგადაცილების ძირითადი საზომი არის რისკის ქვეშ მდგომი ვადაგადაცილებული სესხის პორტფელის კოეფიციენტი. სესხები იყოფა სხვადასხვა ჯგუფებად იმის მიხედვით, თუ რამდენ დღეს შეადგენს ვადაგადაცილებას. სესხების თითოეული კლასისთვის, სესხის პორტფელი შედგება სესხის ძირის, მისაღები სარგებლისა და ჯარიმისაგან. გადაუხდელი სესხების ძირითადი თანხა იყოფა გადაუხდელი სესხების ძირითადი თანხის მთლიან ჯამზე (აღნიშნული თანხა იანგარიშება სესხების დანაკარგების ანარიცხების გამოქვითვამდე).

სესხები მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად, თუ მათი გადახდის ვადა დამდგარია, მაგრამ არ არის გადახდილი. სესხის გადასახდელებიდან, პირველ რიგში იფარება სესხის პროცენტი, შემდეგ კი ძირითადი თანხა. ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა ითვლება იმ თარიღიდან, როდესაც უნდა განხორციელებულიყო ვადადამდგარი გადასახდელის გადახდა, მაგრამ მათი დაფარვა სრულად არ მოხდარა.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულადი ექვივალენტები მოცავს ნაღდ ფულსა და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე.

მიღებული სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება შესყიდვის ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, საწარმო აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით, ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

სესხები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ორგანიზაციას აქვს განუსაზღვრელი უფლება, გადაავადოს ეს ვალდებულებები ბალანის შედგენის თარიღიდან სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯებად, როდესაც ისინი წარმოიშვა.

საწესდებო კაპიტალი

ორგანიზაციის მიერ გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი არ აკმაყოფილებს ფინანსური ვალდებულების განსაზღვრებას. ორგანიზაციის ჩვეულებრივი აქციები წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტებს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს მიღებული საქონლისა და მომსახურებისთვის გადახდილი თანხების ღირებულებას.

ვალდებულებები, რომელთა გადახდის ვადა 1 წელზე მეტია, კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები.

დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან

მიღებული გრანტი თავდაპირველად აღიარდება, როგორც შეზღუდული სახსრები (გადავადებული შემოსავალი) და ორგანიზაციის მიერ საგრანტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების შესრულების შესახებ გრანტის გამცემის მხრიდან დადასტურების შემდეგ (მიღებული გრანტის სახსრებიდან სესხების გაცემა), ჩამოიწერება შემოსავლებში შეუზღუდავი შემოსავლების სახით.

იქიდან გამომდინარე, რომ ორგანიზაციას გაფორმებული აქვს საგრანტო ხელშეკრულება UNDP-ისთან, აღნიშნული ორგანიზაციის მიმართ მოთხოვნა და დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან, ანგარიშგებაში ასახულია UN-ის მიერ დადგენილი ყოველთვიური სავალუტო კურსების მიხედვით. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით UN-ის მიხედვით აშშ დოლარის სავალუტო კურსი ქართულ ლართან მიმართებაში განისაზღვრება შემდეგნაირად:

	UN-ის გაცვლითი სავალუტო კურსი USD
კურსი 2009 წლის ივლისისათვის (2/06/2009 - ხელშეკრულების გაფორმება)	1.6300
კურსი 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის	1.6700

შემოსავლების აღიარება

შემოსავლების აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ მთლიანი ეკონომიკური შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში წარმოიშობა ორგანიზაციის ჩვეული საქმიანობის პირობებში, მათი საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია, და ამ ოპერაციის შედეგად იზრდება საკუთარი კაპიტალი, მესაკუთრეთა მხრიდან დამატებითი ინვესტირების გარეშე.

ორგანიზაციის ამონაგები მოიცავს გაცემული სესხებიდან მიღებულ პროცენტებს, მომსახურების საკომისიოებს (ამონაგები ფინანსური მომსახურებიდან), ჯარიმებს და სხვა შემოსავლებს.

სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე, საპროცენტო განაკვეთი შეიძლება იყოს ფიქსირებული ან ვარიირებდეს წლიური 18%-დან 36%-მდე.

ყოველდღიურად, დარიცხული პროცენტების გაანგარიშება ხდება სპეციალური კომპიუტერული პროგრამის მეშვეობით; ამის შემდეგ მონაცემები იგზავნება სააღრიცხვო პროგრამაში.

პროცენტები გამოითვლება სესხის გრაფიკის მიხედვით, თითოეული სესხისთვის ცალ-ცალკე.

საპროცენტო შემოსავლის, ჯარიმების, საკომისიოების, კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგების და სხვა სახის შემოსავლების აღიარებას ორგანიზაცია ახორციელებს დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე.

ხარჯების აღიარება

ორგანიზაცია გასწევს ხარჯებს საქმის წარმოებაზე თავის საოპერაციო საქმიანობის პროცესში, ასევე აქვს სხვა ხარჯები, რაც არ უკავშირდება მის ძირითად საქმიანობას.

ხარჯების აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა შემცირება მომავალი ეკონომიკური სარგებლისა, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯების აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, გაწეული ხარჯებისა და შემოსავლების შორის უშუალო შეპირისპირების საფუძველზე, შემოსავლების კონკრეტული მუხლების მიხედვით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

თუკი ეკონომიკური სარგებლის წარმოშობა მოსალოდნელია რამდენიმე საანგარიშო პერიოდის მანძილზე და კავშირი შემოსავალთან შეიძლება მოიძებნოს მთლიანად ან ნაწილობრივ, მაშინ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯის აღიარება მოხდება რაციონალური გადანაწილების მეთოდით.

ხარჯის აღარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ხარჯი აღარ ქმნის მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, ან როცა მომავალი ეკონომიკური სარგებელი არ შეესაბამება ან აღარ შეესაბამება ბალანში აქტივად აღიარების მოთხოვნებს.

ფინანსური ხარჯები

სასესხო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულია ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი არის ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებადი ღირებულების გამოთვლისა და საპროცენტო შემოსავლების თუ ხარჯების შესაბამის პერიოდში გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტებს სავარაუდო მომავალში მისაღებ ან გადასახდელ ფულად სახსრებს, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულების მოკლე პერიოდის განმავლობაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოანგარიშების დროს, ფინანსური ინსტრუმენტებიდან ფულადი ნაკადები უნდა შეფასდეს ყველა საკონტრაქტო პირობის გათვალისწინებით (მაგ., წინასწარი გადახდები, ქოლი და მსგავსი ოფციონები), მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო დანაკარგები. გამოანგარიშება აგრეთვე შეიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) კონტრაქტის მხარეებს შორის, რომლებიც შეადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყრელ ნაწილს, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ნებისმიერ წინასწარ გადახდებს, პრემიებსა თუ ფასდათმობებს.

ძირითადი და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალება, რომელიც აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს, ფასდება თვითღირებულებით.

ძირითადი საშუალების თვითღირებულება არის აქტივის აღიარების დღეს გადახდილი ფულის ან ფულის ექვივალენტების მოცულობა. თუ აქტივის შემენისთვის გადახდის ვალდებულება გადავადებულია ნორმალური საკრედიტო პირობების ფარგლებში, სხვაობა მის ღირებულებასა და სრულ გადასახდელ თანხას შორის აღიარდება, როგორც საპროცენტო ხარჯი კრედიტის მთელი პერიოდის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება პროცენტის თანხის კაპიტალიზაცია შემენილი აქტივის ღირებულებაზე.

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

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ცვეთის დარიცხვისას არ გაითვალისწინება აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

ორგანიზაციის არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია კომპიუტერული პროგრამების სახით. ისინი ბალანსში აღირიცხება თვითღირებულების და აკუმულირებული ამორტიზაციის სხვაობის თანხით.

არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით.

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთის/ამორტიზაციის გაანგარიშებისთვის გამოყენებული განაკვეთები:

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

ჯგუფი	%
შენობები	4%, 10% წრფივი მეთოდით წლის განმავლობაში
ავტომობილები	20% წრფივი მეთოდით წლის განმავლობაში
ავეჯი და ოფისის ინვენტარი	20% წრფივი მეთოდით წლის განმავლობაში
კომპიუტერები და ტექ. აღჭურვილობა	25% წრფივი მეთოდით წლის განმავლობაში
არამატერიალური აქტივები	20%, წრფივი მეთოდით წლის განმავლობაში

აქტივების გაუფასურება

ორგანიზაციის თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია ბასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ გავლენა, რომელიც ძალაში შევიდა იმ საანგარიშო პერიოდებისათვის, რომელიც იწყება 2005 წლის 1 იანვრიდან ან მას შემდეგ. ხსენებული სტანდარტი ითვალისწინებს, რომ ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების ღირებულება უნდა გადაფასდეს, როდესაც სახეზეა ამგვარი აქტივის ღირებულების შემცირების შესაძლო ნიშნები.

ბასს 36-ის მოთხოვნის თანახმად, აქტივის ღირებულება უნდა იქნას გაანგარიშებული, როგორც უდიდესი ქვემოთმოყვანილი სიდიდეებიდან: რეალიზაციის წმინდა ღირებულება, ან აქტივის გამოყენების მომგებიანობა. რეალიზაციის წმინდა ღირებულება - ეს არის თანხა, რომელიც შეიძლება აქტივის დაუკავშირებელი მხარეებისათვის მიყიდვიდან იქნას მიღებული, რაც ხორციელდება ნორმალურ გარემოებებში გაყიდვაზე გაწეული ხარჯების დაქვითვით. მოგება აქტივის გამოყენებიდან - ეს არის აქტივის სასარგებლო ექსპლუატაციის პერიოდში მისი გამოყენებიდან ან მისი ლიკვიდაციიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების ნამდვილი ღირებულება.

ხსენებული სტანდარტი ითვალისწინებს, რომ აქტივის გამოყენების მომგებიანობის განსაზღვრისას ორგანიზაციამ უნდა გამოიყენოს საპროგნოზო ფულადი სახსრები, რომელმაც უნდა ასახოს აქტივის მიმდინარე მდგომარეობა, და წარმოადგენდეს ხელმძღვანელობის მიერ განხორციელებულ ხარისხიან შეფასებას იმ ეკონომიკურ პირობებთან დაკავშირებით, რომელთაც ადგილი ჰქონდათ აქტივის სასარგებლო ექსპლუატაციის დარჩენილ ვადაში. სავარაუდო ფულადი ნაკადები აუცილებლად უნდა დისკონტრირდეს იმ განაკვეთით, რომელიც ასახავს ფულის დროში ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას, და ამ აქტივთან დაკავშირებულ რისკებს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივისა და ვალდებულების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში განსხვავდება მათი საგადასახადო კუთხით შეფასებული ღირებულებისგან.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება შეზღუდულია იმ შემთხვევაში, როდესაც შესაძლოა წარმოიშვას დასაბეგრი მოგება, და მან გაანეიტრალოს სხვაობა საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის.

აქტივის ან ვალდებულების თანხა განისაზღვრება იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოქმედებს მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში, და მოსალოდნელია მისი გამოყენება გადავადებული საგადასახადო აქტივის/ვალდებულების დაფარვის მომენტში.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ორგანიზაციის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები,

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ორგანიზაციის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საპროცენტო რისკი;
- სავალუტო რისკი;
- სხვა საბაზრო რისკები.

ბიზნესის სხვა სექტორების მსგავსად, სს მისო „ფინაგროსაც“ გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები.

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ორგანიზაციის ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შესაძლებელია რისკის ქვეშ იმყოფებოდეს, შემდეგი სახისაა:

- ფული ბანკში;
- გაცემული სესხის პორტფელი (ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაცემული);
- მოთხოვნები პარტნიორი ორგანიზაციების მიმართ;
- კრედიტორული დავალიანება;
- მიღებული გრძელვადიანი სესხი;
- დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან.

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

ორგანიზაციის გამგეობა პასუხისმგებელია სააქციო საზოგადოების რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, გამგეობის მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

ფინანსური მენეჯერი წარუდგენს ყოველთვიურ ანგარიშებს გამგეობასა და მასთან არსებულ შესაბამის კომიტეტებს.

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

საკრედიტო რისკი

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

სააქციო საზოგადოების ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისო-ს რისკების მართვაში. ორგანიზაციისთვის საკრედიტო რისკი დგება მაშინ, თუ მსესხებელი ვერ ასრულებს ხელშეკრულების მიხედვით დადგენილ სასესხო ვალდებულებებს. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

ორგანიზაციაში წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით, შემუშავებულია საკრედიტო პოლიტიკა, სადაც საკრედიტო რისკის მართვის შემდეგი ძირითადი ეტაპებია წარმოდგენილი:

- საკრედიტო კომიტეტის საქმიანობა;
- გაცემული სესხების მონიტორინგი;
- პრობლემურ სესხებზე მუშაობა.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ. საკრედიტო კომიტეტში შედიან საკრედიტო მენეჯერები, შეგროვების მენეჯერები და ფილიალის მმართველი, თუმცა მისო-ს ზოგიერთ ფილიალში საკრედიტო კომიტეტი მხოლოდ 1 ან 2 ადამიანისგან შედგება, მაგალითად, მარნეულის ფილიალში ადგილობრივ კომიტეტს მხოლოდ ერთი ადამიანი წარმოადგენს.

იმ საკრედიტო მენეჯერს, რომელიც მონაწილეობას იღებს სასესიო ფაილის მომზადებაში, არ აქვს ხმის მიცემის უფლება საკრედიტო კომიტეტში.

სესხის დამტკიცება წარმოებს მხოლოდ უფლებამოსილი პირების ან საკრედიტო კომიტეტის მიერ. საკრედიტო კომიტეტი უნდა შედგებოდეს სულ მცირე 3 წევრისგან. კომიტეტის წევრთა რაოდენობა განსაზღვრულია სასესიო განაცხადის სახეობისა და სიდიდის მიხედვით. მაგალითად: წნორისა და თელავის ფილიალებს შეუძლიათ ადგილობრივი კომიტეტის დადებითი გადაწყვეტილების შემთხვევაში გასცენ 20,000 ლარამდე სესხები, ხოლო მარნეულის ფილიალი უფლებამოსილია, ადგილობრივი კომიტეტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებას დაეყრდნოს 5,000 ლარამდე სესხზე განაცხადის შემოსვლის დროს.

ისეთი სესხის განაცხადის განხილვა, რომელიც აღემატება 20,000 ლარს, აგრეთვე უარყოფითი საკრედიტო ისტორიის მქონე სესხების დამტკიცება ხდება მეორე დონის საკრედიტო კომიტეტის მიერ, რომელშიც შედიან: „ფინაგროს“ ფინანსური დირექტორი, საკრედიტო განყოფილების უფროსი და იურისტი.

საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილებები იყოფა შემდეგ კატეგორიებად: თანხმობა, თანხმობა სხვადასხვა პირობებით, პროექტის ახლიდან წარმოდგენის რჩევა ან უარის თქმა. დამტკიცებულად ითვლება ის სესხი, რომელსაც დადებითად შეაფასებს საკრედიტო კომიტეტის სამივე წევრი. კომისიის ორი წევრის თანხმობის შემთხვევაში საბოლოო გადაწყვეტილებას სესხის დამტკიცების ან არ დამტკიცების შესახებ პირველ დონეზე იღებს - ფილიალის მმართველი, ხოლო მეორე დონეზე: გენერალური ან ფინანსური დირექტორი.

სესხის პორტფელის მართვა ხდება დიფერენცირებული წლიური სარგებლის განაკვეთით. საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება ასევე სესხის უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე. დაფინანსებული ბიზნესების სრულყოფილი მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნას თავიდან აცილებული ფულადი ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. ორგანიზაციაში არ არის მკაცრად განსაზღვრული მონიტორინგის ჩატარების სიხშირე.

ორგანიზაციაში დაგვიანებულ სესხად ითვლება მსესხებლის მიერ გრაფიკის მიხედვით დასაბრუნებელი სესხის ძირის ყველა ის ნაწილი, რომლის გადახდაც არ განხორციელებულა მოცემული გრაფიკით გათვალისწინებულ დროს, ან მოხდა დასაფარი თანხის არასრულად გადახდა.

ფინანსური დირექტორი საკრედიტო კომიტეტთან ერთად პასუხისმგებელია სესხების კლასიფიცირებაზე რისკის შეფასების სისტემის მიხედვით. საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით ხდება შესაძლო დანაკარგების ანარიცხების შექმნა: უპირველეს ყოვლისა, სესხის ოფიცერს ევალება სესხის გადახდის ერთდღიან დაგვიანებაზე კი მოახდინოს რეაგირება. ხელმძღვანელობა კი ყოველთვიურად აანალიზებს დაგვიანებული სესხების მონაცემებს და აკონტროლებს მსგავს სესხებთან მუშაობის პროცესს. დაგვიანებული სესხები კლასიფიცირებულია ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით და სარეზერვო პოლიტიკის მიხედვით ხდება მათი დარეზერვება, რათა ორგანიზაციამ საკრედიტო რისკის ეფექტი გადაანაწილოს სხვადასხვა პერიოდებზე.

სააქციო საზოგადოება მიზნად ისახავს, გაუწიოს ფინანსური დახმარება უპირატესად საქართველოს სასოფლო სამეურნეო რეგიონებში მოღვაწე ფერმერებს, წვრილ და საშუალო მეწარმეებს, რომლებიც

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

აქტიურად არიან ჩაბმულნი სოფლის მეურნეობის პროდუქციის წარმოების გადამუშავების, რეალიზაციის, მომსახურებისა და სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებულ სხვა სფეროებში. აღნიშნული სეგმენტის საქმიანობა საკმაოდ დიდ გარე რისკებთან არის დაკავშირებული, ამიტომ ზოგადი რისკების გასაწვრივებად, ორგანიზაციას საბანკო პროდუქტებისგან განსხვავებით, სესხის პროდუქტებზე დაწესებული აქვს უფრო მაღალი საპროცენტო განაკვეთი.

საბაზრო რისკი

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

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

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვალებადი ღირებულებით), რომელსაც ატარებს პროცენტის აქტივი, როგორცაა სესხი, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის არსებობის გამო. სს მისო „ფინაგრო“ ყველა სესხს გასცემს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და შესაბამისად, არ დგას იმ რისკის წინაშე, რომ ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის შემცირების შედეგად, დაკარგოს დაგეგმილი მისაღები საპროცენტო სარგებლის თუნდაც რაიმე ნაწილი.

ორგანიზაციას მიღებული აქვს უპროცენტო სესხი დამფუძნებლისაგან 51,799 ლარის ოდენობით. რადგან სესხი უპროცენტოა, ორგანიზაციას არც ამ შემთხვევაში წარმოუშვება საპროცენტო რისკი.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. ორგანიზაცია 2007 წლიდან გასცემს სესხებს როგორც საოპერაციო ვალუტაში, ასევე აშშ დოლარში. ასე რომ, სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში.

ორგანიზაციაში ყოველთვე იმართება ხელმძღვანელობის შეხვედრები, სადაც დეტალურად განიხილება სავალუტო დისბალანსის აღმოფხვრის ღონისძიებები. დგინდება, თუ რა ვალუტაში მიმდინარე პერიოდში მიზანშეწონილი სესხების გაცემა.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD	EUR	სულ
ფინანსური აქტივები				
მთლიანი სესხის პორტფელი	368,742	3,615,219	21,532	4,005,493
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	(77,062)	(274,344)	(5,741)	(357,147)
წმინდა სესხის პორტფელი	291,680	3,340,875	15,791	3,648,346
მოთხოვნები პარტნიორი ორგანიზაციის მიმართ	-	210,420*	-	210,420
სულ ფინანსური აქტივები	291,680	3,551,295	15,791	3,858,766
ფინანსური ვალდებულებები				
დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან	-	501,000*	-	501,000
სულ ფინანსური აქტივები	-	501,000	-	501,000
სხვაობა	291,680	3,050,295	15,791	3,357,766

(*) აღნიშნული თანხა განსაზღვრულია UNDP-ის (გრანტის გამცემის) საოპერაციო ყოველთვიური კურსის მიხედვით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD	EUR	სულ
ფინანსური აქტივები				
მთლიანი სესხის პორტფელი	844,767	2,456,371	416,240	3,717,378
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	(44,107)	(174,833)	(7,105)	(226,045)
წმინდა სესხის პორტფელი	800,660	2,281,538	409,135	3,491,333
სულ ფინანსური აქტივები	800,660	2,281,538	409,135	3,491,333
ფინანსური ვალდებულებები				
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-
სხვაობა	800,660	2,281,538	409,135	3,491,333

2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD	EUR	სულ
ფინანსური აქტივები				
მთლიანი სესხის პორტფელი	228,696	3,224,163	-	3,452,859
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	(4,232)	(209,011)	-	(213,243)
წმინდა სესხის პორტფელი	224,464	3,015,152	-	3,239,616
სულ ფინანსური აქტივები	224,464	3,015,152	-	3,239,616
ფინანსური ვალდებულებები				
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-
სხვაობა	224,464	3,015,152	-	3,239,616

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ორგანიზაციას შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის წინდახედული მექანიზმი გულისხმობს საკმარისი თანხისა და საკრედიტო რესურსების ქონას, რათა დაკმაყოფილებულ იქნას ბაზრის მოთხოვნები.

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საკონტრაქტო ვადებსა და პროცენტის ცვლილების მიმართ აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობიარობას 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური აქტივები					
მთლიანი სესხის პორტფელი	1,037,700	2,802,609	165,184	-	4,005,493
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	-	-	-	-	(357,147)
წმინდა სესხის პორტფელი	-	-	-	-	3,648,346
სულ სარგებლის მატარებელი ფინანსური აქტივი	1,037,700	2,802,609	165,184	-	4,005,493
ფული და ფულის ექვივალენტი	341,445	-	-	-	341,445
სულ ფინანსური აქტივები	1,379,145	2,802,609	165,184	-	4,346,938
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	32,821	32,821
სულ სარგებლის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	-	32,821	32,821
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	32,821	32,821
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,379,145	2,802,609	165,184	(32,821)	
კუმულიციური ლიკვიდურობის სხვაობა	1,379,145	4,181,754	4,346,938	4,314,117	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	1,037,700	2,802,609	165,184	(32,821)	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის კუმულაციური სხვაობა	1,037,700	3,840,309	4,005,493	3,972,672	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის კუმულაციური სხვაობა, როგორც წილი მთლიანი აქტივებიდან	24%	88%	92%	91%	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:					
	3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური აქტივები					
მთლიანი სესხის პორტფელი	961,928	2,452,350	303,100	-	3,717,378
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	-	-	-	-	(226,045)
წმინდა სესხის პორტფელი	-	-	-	-	3,491,333
სულ სარგებლის მატარებელი ფინანსური აქტივი	961,928	2,452,350	303,100	-	3,717,378
ფული და ფულის ექვივალენტი	201,584	-	-	-	201,584
სულ ფინანსური აქტივები	1,163,512	2,452,350	303,100	-	3,918,962
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	28,190	28,190
სულ სარგებლის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	-	28,190	28,190
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	28,190	28,190
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,163,512	2,452,350	303,100	(28,190)	
კუმულიციური ლიკვიდურობის სხვაობა	1,163,512	3,615,862	3,918,962	3,890,772	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	961,928	2,452,350	303,100	(28,190)	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის კუმულაციური სხვაობა	961,928	3,414,278	3,717,378	3,689,188	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის კუმულაციური სხვაობა როგორც წილი მთლიანი აქტივებიდან	25%	87%	95%	94%	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური აქტივები					
მთლიანი სესხის პორტფელი	752,799	2,278,100	262,860	159,100	3,452,859
სესხის დანაკარგების ანარიცხები	-	-	-	-	(213,243)
წმინდა სესხის პორტფელი	-	-	-	-	3,239,616
სულ სარგებლის მატარებელი ფინანსური აქტივი	752,799	2,278,100	262,860	159,100	3,452,859
ფული და ფულის ექვივალენტი	309,075	-	-	-	309,075
სულ ფინანსური აქტივები	1,061,874	2,278,100	262,860	159,100	3,761,934
ფინანსური ვალდებულებები					-
	-	-	-	24,212	24,212
მიღებული სესხები	-	-	-	24,212	24,212
სულ სარგებლის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	-	24,212	24,212
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,061,874	2,278,100	262,860	134,888	
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,061,874	3,339,974	3,602,834	3,737,722	
კუმულიციური ლიკვიდურობის სხვაობა	752,799	2,278,100	262,860	134,888	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	752,799	3,030,899	3,293,759	3,428,647	
პროცენტის ცვლილებისადმი მგრძობიარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის კუმულაციური სხვაობა	20%	81%	88%	91%	

ორგანიზაციის კაპიტალის შესახებ ინფორმაციის ახსნა-განმარტება

კაპიტალის მართვისას ორგანიზაცია მიზნად ისახავს:

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

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები 31 დეკემბრისთვის მოიცავს:

	2009	2008	2007
ფული ბანკში (თი-ბი-სი ბანკი)	51,408	93	-
ფული ბანკში (ვი-თი-ბი ბანკი)	279,598	164,422	276,171
ფული ბანკში (პროკრედიტ ბანკი)	8,860	6,506	8,962
ფული ბანკში (საქართველოს ბანკი)	1,579	30,563	23,942
	341,445	201,584	309,075

7. სესხის პორტფელი

სესხების პორტფელი 31 დეკემბრისთვის მოიცავს:

	2009	წილი %	2008	წილი %	2007	წილი %
სოფლის მეურნეობა	3,141,946	85%	3,174,229	92.6%	2,859,557	89%
მიკრო-ბიზნეს სესხები	409,765	11%	206,271	6%	229,014	7%
სამომხმარებლო	68,102	2%	42,903	1.3%	-	-
სხვა	68,071	2%	5,051	0.1%	111,520	3%
სესხის ძირი	3,687,884	100%	3,428,454	100%	3,200,091	100%
სესხის ძირის დანაკარგის ანარიცხი	(306,014)	(8%)	(180,881)	(5%)	(184,447)	(6%)
წმინდა სესხის ძირი	3,381,870	92%	3,247,573	95%	3,015,644	94%

მისაღები სარგებელი და ჯარიმა

სოფლის მეურნეობა	305,773	96.3%	274,664	95.1%	234,477	92.8%
მიკრო-ბიზნეს სესხები	10,456	3.3%	12,450	4.3%	16,446	6.5%
სამომხმარებლო	450	0.1%	880	0.3%	-	-
სხვა	930	0.3%	930	0.3%	1,845	0.7%
სულ მისაღები სარგებელი და ჯარიმა	317,609	100%	288,924	100%	252,768	100%

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	2009	წილი %	2008	წილი %	2007	წილი %
სესხის პროცენტებისა და საურავის დანაკარგის ანარიცხი	(51,133)	(16%)	(45,164)	(16%)	(28,796)	(11%)
წმინდა სესხის სარგებელი და ჯარიმა	266,476	84%	243,760	84%	223,972	89%
სესხის პორტფელი	4,005,493	100%	3,717,378	100%	3,452,859	100%
პორტფელის დანაკარგის ანარიცხი	(357,147)	(9%)	(226,045)	(6%)	(213,243)	(6%)
წმინდა სესხის პორტფელი	3,648,346	91%	3,491,333	94%	3,239,616	94%

სესხის დანაკარგების გაანგარიშება 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის:

სესხის ძირი

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო-ბიზნეს სესხები	სამომხმარებლო	სხვა	სულ	წილი %	საექვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
მიმდინარე	2,453,047	343,399	64,435	57,566	2,918,447	79.1%	1.5%	43,777
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	556	36,180	-	-	36,736	1.0%	15%	5,510
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	10,167	-	-	-	10,167	0.3%	30%	3,050
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	28,972	1,558	-	-	30,530	0.8%	50%	15,265
91-180 დღის ვადაგადაცილებით	19,676	744	3,312	1,740	25,472	0.7%	75%	19,104
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	52,500	16,759	-	-	69,259	1.9%	100%	69,259
	2,564,918	398,640	67,747	59,306	3,090,611	83.8%		155,965
რესტრუქტურირებული								-
მიმდინარე	574,107	11,125	355	8,765	594,352	16.1%	25%	148,588
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	2,921	-	-	-	2,921	0.1%	50%	1,461
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	100%	-
	577,028	11,125	355	8,765	597,273	16.2%		150,049
სულ	3,141,946	409,765	68,102	68,071	3,687,884	100%		306,014

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

მისაღები სარგებელი და ჯარიმა

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო- ბიზნეს სესხები	სამომხმ არებლო	სხვა	სულ	წილი	საეჭვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
ჩვეულებრივი სესხი								
მიმდინარე	190,439	3,038	351	784	194,612	61.3%	1.5%	2,919
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	15%	-
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	3,974	-	-	-	3,974	1.3%	30%	1,192
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	5,585	-	-	-	5,585	1.8%	50%	2,793
91-180 დღის ვადაგადაცილებით	1,274	53	97	-	1,424	0.4%	75%	1,068
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	16,681	3,513	-	-	20,194	6.4%	100%	20,194
	217,953	6,604	448	784	225,789	71.1%		28,166
რესტრუქტურირებულ								
მიმდინარე	87,773	3,852	2	146	91,773	28.90%	25%	22,943
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	47	-	-	-	47	0.01%	50%	24
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	100%	-
	87,820	3,852	2	146	91,820	28.9%		22,967
სულ	305,773	10,456	450	930	317,609	100%		51,133

სესხის დანაკარგების გაანგარიშება 2008 წლის 31 დეკემბრისთვის:

სესხის ძირი

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო- ბიზნეს სესხები	სამომხმ არებლო	სხვა	სულ	წილი	საეჭვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
მიმდინარე	2,895,595	162,048	41,902	4,703	3,104,248	90.5%	1.5%	46,564
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	51,460	-	1,001	-	52,461	1.5%	15%	7,869
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	33,523	-	-	348	33,871	1%	30%	10,161
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	7,380	4,844	-	-	12,224	0.4%	50%	6,112
91-180 დღის	14,388	1,168	-	-	15,556	0.5%	75%	11,667

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო-ბიზნეს სესხები	სამომხმ არებლო	სხვა	სულ	წილი	საექვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
ვადაგადაცილებით								
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	49,913	11,400	-	-	61,313	1.8%	100%	61,313
	3,052,259	179,460	42,903	5,051	3,279,673	95.7%		143,686
რესტრუქტურირებული								-
მიმდინარე	121,970	26,811	-	-	148,781	4.3%	25%	37,195
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	50%	-
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	100%	-
	121,970	26,811	-	-	148,781	4.3%		37,195
სულ	3,174,229	206,271	42,903	5,051	3,428,454	100%		180,881

მისაღები სარგებელი და ჯარიმა

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო-ბიზნეს სესხები	სამომხმ არებლო	სხვა	სულ	წილი	საექვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
ჩვეულებრივი სესხი								
მიმდინარე	202,157	4,421	850	924	208,352	72%	1.5%	3,112
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	20,659	-	30	-	20,689	7.2%	15%	3,103
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	3,664	-	-	6	3,670	1.3%	30%	1,101
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	451	315	-	-	766	0.3%	50%	383
91-180 დღის ვადაგადაცილებით	3,920	13	-	-	3,933	1.4%	75%	2,950
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	25,022	3,826	-	-	28,848	10%	100%	28,848
	255,873	8,575	880	930	266,258	92.1%		39,497
რესტრუქტურირებული								
მიმდინარე	18,791	3,875	-	-	22,666	7.9%	25%	5,667
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	50%	-
30 დღეზე მეტი	-	-	-	-	-	-	100%	-

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო-ბიზნეს სესხები	სამომხმ არებლო	სხვა	სულ	წილი	საექვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
ვადაგადაცილებით	18,791	3,875	-	-	22,666	7.9%	5,667	
სულ	274,664	12,450	880	930	288,924	100%	45,164	

სესხის დანაკარგების გაანგარიშება 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სესხის ძირი

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო-ბიზნეს სესხები	სამომხმ მარეზლო	სხვა	სულ	წილი	საექვო და უიმედო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
მიმდინარე	2,667,551	135,682	-	68,753	2,871,986	89.7%	1.5%	43,078
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	3,950	-	-	24,919	28,869	0.9%	15%	4,330
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	13,995	-	-	-	13,995	0.4%	30%	4,199
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	14,043	30,254	-	-	44,297	1.4%	50%	22,149
91-180 დღის ვადაგადაცილებით	38,778	1,584	-	-	40,362	1.3%	75%	30,272
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	15,241	22,956	-	-	38,197	1.2%	100%	38,197
	2,753,558	190,476	-	93,672	3,037,706	94.9%		142,225
რესტრუქტურიზირებული								
მიმდინარე	105,999	36,371	-	17,848	160,218	5%	25%	40,055
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	50%	-
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	2,167	-	-	2,167	0.1%	100%	2,167
	105,999	38,538	-	17,848	162,385	5.1%		42,222
სულ	2,859,557	229,014	-	111,520	3,200,091	100%		184,447

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

მისაღები სარგებელი და ჯარიმა

	სოფლის მეურნეო ბა	მიკრო- ბიზნეს სესხები	სამომხმ არებლო	სხვა	სულ	წილი	საექვო სესხების ანარიცხები	
							%	თანხა
ჩვეულებრივი სესხი								
მიმდინარე	199,167	2,607	-	1,300	203,074	80.3%	1.5%	3,052
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	244	-	-	283	527	0.2%	15%	79
31-60 დღის ვადაგადაცილებით	661	-	-	-	661	0.3%	30%	198
61-90 დღის ვადაგადაცილებით	2,641	4,097	-	-	6,738	2.7%	50%	3,369
91-180 დღის ვადაგადაცილებით	8,427	386	-	-	8,813	3.5%	75%	6,610
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	4,759	4,675	-	-	9,434	3.7%	100%	9,434
	215,899	11,765	-	1,583	229,247	90.7%		22,742
რესტრუქტურირი ებული								
მიმდინარე	18,578	4,449	-	262	23,289	9.2%	25%	5,822
1-30 დღის ვადაგადაცილებით	-	-	-	-	-	-	50%	-
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	232	-	-	232	0.1%	100%	232
	18,578	4,681	-	262	23,521	9.3%		6,054
სულ	234,477	16,446	-	1,845	252,768	100%		28,796

ცვლილებები სესხის დანაკარგების ანარიცხებში

	2009	2008	2007
საექვო ვალეების ანარიცხები 1 იანვრისთვის	226,045	213,243	-
საექვო ვალეების ანარიცხების ხარჯი	278,117	74,792	257,990
სესხების (ჩამოწერა) / აღდგენა	(147,015)	(61,990)	(44,747)
საექვო ვალეების ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის	357,147	226,045	213,243
სესხების (ჩამოწერა) / აღდგენა			
	2009	2008	2007
სესხის ძირის ჩამოწერა	(95,757)	(41,480)	(35,393)
სარგებლის ჩამოწერა	(49,266)	(21,174)	(8,126)
ჯარიმის ჩამოწერა	(19,088)	-	(1,228)
სესხის ძირის აღდგენა	17,096	664	-
	(147,015)	(61,990)	(44,747)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

ინფორმაცია სესხების უზრუნველყოფის შესახებ 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის მეურნეობა	მიკრო- ბიზნეს სესხები	სამომხმარე ბლო სესხები	სხვა	სულ
უზრუნველყოფილი სესხები:					
უძრავი ქონებით	3,252,355	524,500	47,000	49,800	3,873,655
აღჭურვილობა- დანადგარებით	1,268,900	75,450	7,500	7,500	1,359,350
ოქროთი	28,862	10,100	-	14,200	53,162
სხვა აქტივებით	347,270	147,080	88,280	3,000	585,630
სულ გაცემული სესხები	4,897,387	757,130	142,780	74,500	5,871,797

8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

გადავადებულ საგადასახადო აქტივებთან დაკავშირებით აღიარებული აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	აქტივები	ვალდებულებები	წმინდა თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში	ცვლილება კაპიტალში
	2009	2009	2009	2009	2009
ძირითადი საშუალებები	-	(17,992)	(17,992)	(7,884)	-
არამატერიალური აქტივები	53,572	-	53,572	19,665	-
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	53,572	(17,992)	35,580	11,781	-
უირთიერთგადაფარვა	(17,992)	17,992	-	-	-
წმინდა აქტივი/ვალდებულება	35,580	-	35,580	11,781	-

	აქტივები	ვალდებულებები	წმინდა თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში	ცვლილება კაპიტალში
	2008	2008	2008	2008	2008
ძირითადი საშუალებები	-	(10,108)	(10,108)	(10,650)	-
წმინდა პორტფელი	33,907	-	33,907	1,921	-
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	33,907	(10,108)	23,799	(8,729)	-
უირთიერთგადაფარვა	(10,108)	10,108	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	23,799	-	23,799	(8,729)	-

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა **2009 წლის 31 დეკემბერს**
(ლარებში)

	აქტივები	ვალდებულებები	წმინდა თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში	ცვლილება კაპიტალში
	2007	2007	2007	2007	2007
ძირითადი საშუალებები	542	-	542	542	-
წმინდა პორტფელი	31,986	-	31,986	31,986	-
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	32,528	-	32,528	32,528	-
უირთიერთგადაფარვა	-	-	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	32,528	-	32,528	32,528	-
			2009	2008	2007
1 იანვრისთვის			23,799	32,528	
მოგებასა და ზარალში აღიარება					
საგადასახადო ხარჯი (შემოსავალი)			11,781	(8,729)	32,528
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარება			-	-	
31 დეკემბრისთვის			35,580	23,799	32,528

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

9. ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

ისტორიული ღირებულება	შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი და ოფისის ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	არამატერიალური აქტივი	სულ
ისტორიული ღირებულება 31.12.2007	45,100	31,598	19,510	80,600	1,850	178,658
შემოსვლა	33,300	6,060	-	40,512	-	79,872
გასვლა	-	-	-	(17,800)	-	(17,800)
ისტორიული ღირებულება 31.12.2008	78,400	37,658	19,510	103,312	1,850	240,730
შემოსვლა	14,020	12,260	1,289	42,600	-	70,169
გასვლა	-	(1,845)	(920)	(11,420)	-	(14,185)
ისტორიული ღირებულება 31.12.2009	92,420	48,073	19,879	134,492	1,850	296,714
დაგროვილი ცვეთა						
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2007	(569)	(816)	(488)	(1,693)	(47)	(3,613)
ცვეთა 2008	(4,556)	(8,958)	(3,902)	(18,033)	(370)	(35,819)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა 2008	-	-	-	2,195	-	2,195
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2008	(5,125)	(9,774)	(4,390)	(17,531)	(417)	(37,237)
ცვეთა 2009	(5,927)	(9,525)	(3,868)	(15,371)	(370)	(35,061)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა 2009	-	519	207	2,143	-	2,869
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2009	(11,052)	(18,780)	(8,051)	(30,759)	(787)	(69,429)
ნარჩენი ღირებულება						
ნარჩენი ღირებულება 31.12. 2007	44,531	30,782	19,022	78,907	1,803	175,045
ნარჩენი ღირებულება 31.12. 2008	73,275	27,884	15,120	85,781	1,433	203,493
ნარჩენი ღირებულება 31.12. 2009	81,368	29,293	11,828	103,733	1,063	227,285

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

ორგანიზაციას დაარსებიდან არ ჩაუტარებია ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაცია, არ ჩაუტარებია ასევე ძირითადი საშუალებების ტესტი გაუფასურებაზე.

36-ე სტანდარტის - „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით, ორგანიზაციამ ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უნდა მოახდინოს აქტივების გაუფასურებაზე მოქმედი ინდიკატორების ტესტირება. წინა ორ საანგარიშგებო პერიოდში წარმომოხილელი მსოფლიო ეკონომიკური კრიზისის განიხილება ერთ-ერთ ასეთ ინდიკატორად.

10. კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს კომუნალურ გადასახდელებს, ხოლო 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი - იჯარის გადასახდელს 6,000 ლარის ოდენობით და სხვა ვალდებულებებს.

11. საგადასახადო ვალდებულება

	2009	2008	2007
გადასახდელი მოგების გადასახადი	24,491	14,186	43,375
	24,491	14,186	43,375

12. დროებით შეზღუდული შემოსავალი მიღებული გრანტიდან

2009 წლის ივლისში სს მისო „ფინაგროსა“ და გაეროს განვითარების პროგრამა (UNDP)-საქართველოს შორის გაფორმდა საგრანტო ხელშეკრულება, ომით დაზარალებულ რეგიონებში მიკრო-ბიზნესისთვის ფინანსების ხელმისაწვდომობის პროგრამის განხორციელების მიზნით. ორგანიზაციამ პროექტის მეშვეობით მოიპოვა უფლება მიეღო ფულადი სახსრები 3 ხაზად მთლიანად 300,000 აშშ დოლარის ოდენობით, რაც 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 501,000 ლარს. პროექტის მოქმედების ვადაა 2009 წლის 2 ივლისიდან 2010 წლის 30 ივნისამდე. ორგანიზაციამ 2009 წლის განმავლობაში მიიღო 287,040 ლარი და შესაბამისად 2010 წელს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კიდევ მიიღებს 210,420 ლარს, რაც მთლიანად შეადგენს ბალანსში წარმოდგენილ პარტნიორი ორგანიზაციების მიმართ მოთხოვნის მუხლს.

ორგანიზაციამ გრანტი მიიღო განსაზღვრული მიზნებისთვის:

- ყველა გაცემული სესხი გამოყენებული უნდა იყოს შიდა ქართლში და/ან მცხეთა-მთიანეთის და/ან სამეგრელო-ზემო სვანეთში მცხოვრები და დასაქმებული მოსახლეობის დასახმარებლად;
- ყველა გაცემული სესხი უნდა მოხმარდეს შემოსავლების გაზრდის ღონისძიებებს ქვემოთ ჩამოთვლილ სამ სექტორში:
 - სოფლის მეურნეობა
 - მომსახურება
 - ვაჭრობა
- გაცემული სესხების მინიმუმ 50% უნდა მოხმარდეს სოფლის მეურნეობის სექტორს;
- გაცემული სესხების მინიმუმ 45% უნდა მოხმარდეს მდებარეობითი სექსის მეწარმეებს;
- გაცემული სესხების მინიმუმ 10 სესხი უნდა მოხმარდეს დამწყებ საწარმოებს (მაგალითად, რომელიც არსებობს ნულიდან სამ თვემდე) და თუ შესაძლებელია, უპირატესობა მიენიჭოს იძულებით გადაადგილებულ პირებსა და სხვა ადგილებში დასახლებულ პირებს;
- გაცემული სესხების მინიმუმ 75% უნდა მოხმარდეს სოფლის თემებში მცხოვრებ და დასაქმებულ მოსახლეობას;
- გაცემული სესხების მინიმუმ 75% არ უნდა აღემატებოდეს 1,500 აშშ დოლარის ეკვივალენტს ქართულ ლარებში;

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

- გაცემული სესხების მაქსიმუმ 25% არ უნდა აღემატებოდეს 3,000 აშშ დოლარის ეკვივალენტს ქართულ ლარებში.

გრანტის ბოლო ტრანშების მიღებისას UNDP-ის მიერ წაყენებული ზოგიერთი პირობა შეიცვალა:

- მდედრობითი სქესის მეწარმეებზე გაცემული სესხის მინიმალური პროცენტული ოდენობა შეიცვალა 45%-დან 50 %-მდე.
- სესხების მაქსიმუმ 25% არ უნდა აღემატებოდეს 2,500 აშშ დოლარის ეკვივალენტს ქართულ ლარებში.
- სესხების მაქსიმუმ 25% შესაძლოა აღემატებოდეს 2,500 აშშ დოლარს, მაგრამ არ უნდა გადაჭარბოს 5,000 ლარს.

მხარეებს შორის გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით UNDP-დან მიღებული ფონდები პროექტის დასრულებამდე რჩება ორგანიზაციას. პროექტის დასრულებისას გრანტის გამცემმა უნდა დაადასტუროს ორგანიზაციის მიერ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების შესრულება, რის შემდეგაც გრანტის თანხა ჩაითვლება მიზნობრივად გახარჯულად. შესაბამისად, გრანტის გამცემის დასტურის მოპოვებისას ორგანიზაცია გრანტის თანხას აღიარებს შემოსავლში.

მიმდინარე პერიოდისათვის ორგანიზაცია იცავს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ თითქმის ყველა პირობას, (სესხების გაცემის მიზანი, კლიენტების მიერ ფონდების ხარჯვაზე კონტროლის მექანიზმი). თუმცა რადემიმე თვეში უმნიშვნელოდ მაგრამ მაინც დაირღვა გრანტის პირობები. მაგალიათად, 2009 წლის აგვისტოს თვეში დამწყებ მეწარმეებზე გაცემულია 7 სესხი, ნაცვლად 10 სესხისა.

ასევე გვხვდება UNDP-ის პირობების დარღვევა მდედრობით სქესზე გაცემული სესხის პროცენტულ რაოდენობასთან დაკავშირებით. კონკრეტულად კი 2010 წლის თებერვლის თვეში მდედრობითი სქესის მეწარმეებზე გაცემულია გაცემული სესხების მხოლოდ 49%, ნაცვლად 50%-ისა.

13. გრძელვადიანი სესხი

ორგანიზაციას 2007 წლის 19 ნოემბერს დამფუძნებლისგან (სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი) მიღებული აქვს 5 წლიანი უპროცენტო სესხი, რაც შეადგენს 51,799 ლარს. ხელშეკრულების მიხედვით სესხის თანხა მთლიანად უნდა დაიფაროს 2012 წლის 19 ნოემბერს.

სესხის გაცემის თარიღისათვის საქართველოში მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა დაახლოებით 20%-ს. შესაბამისად, სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა დაახლოებით 16.5%-ით. აღნიშნული სესხის სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია შემდეგი ცხრილის მიხედვით:

საანგარიშგებო პერიოდი	პერიოდის დასაწყისი, სამართლიანი ღირებულება	ხელშეკრულების მიხედვით დარიცხული პროცენტი	ეფექტური საპროცენტო მეთოდის (IRR) მიხედვით მოგება/ზარალში ასახული ხარჯი (შემოსავალი)	დისკონტირებული სესხის ამორტიზაცია	საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის სესხის ამორტიზირებული ღირებულება
	A	B	C	D	E
			A x ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე	C - B	A+D+B
31 დეკემბერი 2007	51,799	-	(27,587)	(27,587)	24,212
31 დეკემბერი 2008	24,212	-	3,978	3,978	28,190
31 დეკემბერი 2009	28,190	-	4,631	4,631	32,821

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

14. სააქციო კაპიტალი

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის სააქციო კაპიტალი მოიცავს:

აქციონერი	აქციების რაოდენობა	წილი %	ნომინალი	კაპიტალი (ლარი)
სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი	3,671,370	100%	1	3,671,370

15. შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავალი

სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე, საპროცენტო განაკვეთი ძირითადად მერყეობს 18%-დან 36%-მდე. საპროცენტო შემოსავალი სესხის ტიპის მიხედვით წარმოდგენილი შემდეგ ცხრილში:

	2009	2008
სოფლის მეურნეობა	814,879	647,770
მიკრო - ბიზნეს სესხები	83,272	66,258
სამომხმარებლო	10,192	4,243
სხვა	10,239	4,465
	918,582	722,736

ფინანსური მომსახურების საკომისიო

ფინანსური მომსახურების საკომისიო მოიცავს მსესხებლების მიერ სესხის აღების დროს გადახდილ საკომისიოებს (აღებული სესხის 1%-2.5%).

	2009	2008
სოფლის მეურნეობა	66,115	67,312
მიკრო - ბიზნეს სესხები	11,152	5,857
სამომხმარებლო	1,802	1,363
სხვა საქმიანობა	2,000	152
	81,069	74,684

შემოსავალი ჯარიმებიდან

ჯარიმები გამოითვლება სესხის ძირი თანხიდან და შეადგენს მის 0.05%-ს ყოველ გადაცილებულ დღეზე. თუ კლიენტი წინასწარ აცნობებს ორგანიზაციას შესაძლო ვადაგადაცილების შესახებ, მან შესაძლოა მიიღოს პრივილეგია და არ გადაიხადოს ჯარიმები, თუმცა ეს მკაცრად შეზღუდულია თითოეული მსესხებლის და კრედიტ-ოფიცერისთვის.

	2009	2008
სოფლის მეურნეობა	32,784	19,086
მიკრო - ბიზნეს სესხები	2,391	5,049
სამომხმარებლო	110	4
სხვა საქმიანობა	23	30
	35,308	24,169

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

16. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის ადმინისტრაციული დანახარჯები მოიცავს:

ადმინისტრაციული ხარჯები	2009	2008
შრომის ანაზღაურება	(529,896)	(411,673)
საგადასახადო ხარჯი	(2,391)	(1,933)
საწვავის ხარჯი	(51,406)	(47,886)
საკომუნიკაციო ხარჯი	(13,999)	(16,074)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	(35,061)	(35,819)
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	(5,918)	(4,820)
ოფისის ინვენტარის ხარჯი	(4,542)	(634)
საკანცელარიო ხარჯი	(2,015)	(1,910)
იჯარის ხარჯი	(10,800)	(10,825)
რემონტის ხარჯი	(673)	(721)
დაცვის ხარჯი	(3,000)	(3,000)
სხვა ხარჯები	(7,123)	(257)
ბანკის საკომისიო	(1,136)	(1,072)
	(667,960)	(536,624)

17. სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი მოიცავს:

	2009	2008
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(12,951)	(8,228)
ზარალი ძირითადი საშალებების გასვლიდან და გადაფასებიდან	(6,316)	(8,083)
საკონსულტაციო ხარჯი	(4,000)	(14,455)
რეკლამის ხარჯი	(122)	(253)
სასამართლოს ხარჯი	(9,123)	(1,547)
სატრანსპორტო საშუალებების მიმდინარე რემონტის ხარჯი	(8,322)	(7,912)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	(156,335)	(233,511)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	175,869	307,272
სასამართლოს აღდგენილი ხარჯი	3,784	-
დროებით მუშაკთა შრომის ანაზღაურება	(752)	-
გადახდილი ჯარიმები	-	(9,554)
	(18,268)	23,729

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

18. მოგების გადასახადის ხარჯი

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის მოგების გადასახადი ხარჯი მოიცავს:

	2009	2008
მოგების გადასახადი 15%-იანი განაკვეთით	(44,506)	(38,722)
გადავადებული მოგების გადასახადი 15%-იანი განაკვეთით	11,781	(8,729)
მოგების გადასახადთან დაკავშირებული ხარჯები	(32,725)	(47,451)

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის მოქმედთან შეთანხმება

	2009	2008
მოგება დაბეგრამდე	65,983	229,924
მოგების გადასახადის პროცენტი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(9,898)	(34,489)
მუდმივი სხვაობა	(22,827)	(12,962)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(32,725)	(47,451)

19. შემოსავალი აქციაზე

(ა) ძირითადი შემოსავალი ერთ აქციაზე გამოითვლება ორგანიზაციის დამფუძნებლების კუთვნილი მოგების გაყოფით გამოშვებული აქციების საშუალო შეწონილ რაოდენობასთან, ორგანიზაციის მიერ შეძენილი ჩვეულებრივი აქციების გამოკლებით.

	2009	2008
ორგანიზაციის დამფუძნებლების კუთვნილი მოგება/ზარალი	33,258	182,473
გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	3,671,370	3,671,370
ძირითადი შემოსავალი ერთ აქციაზე	0.01	0.05

(ბ) გაზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე გამოითვლება ჩვეულებრივი აქციების შესწორებული საშუალო შეწონილი რაოდენობის მიხედვით, რათა მოხდეს ჩვეულებრივ აქციებად კონვერტირების ყველა პოტენციური სიტუაციის გათვალისწინება.

იმდენად, რამდენადაც ორგანიზაციას არ გააჩნია კონვერტირებადი წილობრივი ინსტრუმენტები, გაზავებული და ძირითადი შემოსავალი ერთ აქციაზე ერთმანეთის ტოლი იქნება.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს (ლარებში)

20. დაკავშირებული მხარეები

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

საბალანსო მუხლი	კავშირი კლიენტთან	2009	2008	2007
სესხის ძირი				
გორის ხილის მწარმოებელ ფერმერთა ასოციაცია	სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო თავმჯდომარე	9,920	-	-
მისაღები სარგებელი				
გორის ხილის მწარმოებელ ფერმერთა ასოციაცია	სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო თავმჯდომარე	120	-	-
მოგება ზარალის მუხლი				
საპროცენტო შემოსავალი	სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო თავმჯდომარე	2,584	-	

გარდა ამისა, ორგანიზაციას მიღებული აქვს სესხი დამფუძნებლისგან - სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი (იხილეთ მე-13 შენიშვნა).

2009 წელს ორგანიზაციის უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე გაიცა პრემიები. უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება მიღებულ პრემიებთან ერთად წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

მოგება ზარალის მუხლი	2009		2008	
	დაკავშირებული მხარეები	მთლიანი ხელფასები	დაკავშირებული მხარეები	მთლიანი ხელფასები
შრომის ანაზღაურება	62,300	529,896	38,970	411,673

ინსაიდერული სესხები

საბალანსო მუხლი	კავშირი კლიენტთან	2009	2008	2007
სესხის მიმდინარე ნაწილი				
ემზარ ნანოშვილი	ფინანსური მენეჯერი	2,367	6,261	7,918
ვაჟა ზაუტაშვილი	მთავარი ბუღალტერი	-	-	4,748
დავით ჩიხლაძე	იურისტი	14,000	12,000	-
დავით წულაია	საკრედიტო დირექტორი	3,338	4,794	-
ოთარ პაპუნაშვილი	სხვა	3,100	2,100	1,051
ინგა ფირცხელაური	სხვა	-	1,001	375
გია მურადოვი	სხვა	1,488	1,797	1,915
ნანა თევზაძე	სხვა	15,215	15,045	14,365

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

საბალანსო მუხლი	კავშირი კლიენტთან	2009	2008	2007
სესხის მიმდინარე ნაწილი				
ფატმანი სამხარაძე	სხვა	262	348	-
ანდრია საგანელიძე	სხვა	-	3,200	-
ელენე ნადირაძე	სხვა	277	-	-
		40,047	46,546	30,372
მისაღები სარგებელი და ჯარიმა				
ემზარ ნანოშვილი	ფინანსური მენეჯერი	-	46	135
ვაჟა ზაუტაშვილი	მთავარი ბუღალტერი	-	-	109
დავით ჩიხლაძე	მთავარი იურისტი	8	645	-
დავით წულაია	საკრედიტო დირექტორი	16	5	-
ოთარ პაპუნაშვილი	სხვა	2	12	96
ინგა ფირცხელაური	სხვა	-	28	3
გია მურადოვი	სხვა	21	11	106
ნანა თევზაძე	სხვა	3,266	522	723
ფატმანი სამხარაძე	სხვა	-	5	-
ანდრია საგანელიძე	სხვა	-	19	-
		3,313	1,293	1,172
მოგება / ზარალის მუხლი		2009	2008	
საპროცენტო შემოსავალი				
ემზარ ნანოშვილი	ფინანსური მენეჯერი	959	708	
ვაჟა ზაუტაშვილი	მთავარი ბუღალტერი	-	593	
დავით ჩიხლაძე	იურისტი	8	1645	
დავით წულაია	საკრედიტო დირექტორი	756	399	
ოთარ პაპუნაშვილი	სხვა	2	12	
ინგა ფირცხელაური	სხვა	91	132	
გია მურადოვი	სხვა	58	170	
ნანა თევზაძე	სხვა	2,714	2405	
ფატმანი სამხარაძე	სხვა	38	-	
ანდრია საგანელიძე	სხვა	308	19	
		4,934	6,083	

21. პოტენციური ვალდებულებები

ეკონომიკური განვითარების ტენდენციები საქართველოში

ქართული ეკონომიკა ჯერ კიდევ მოიცავს ბაზრის განვითარებასთან დაკავშირებულ რისკებს, რაც გულისხმობს: არასათანადოდ განვითარებულ ბიზნესის ინფრასტრუქტურასა და საწარმოთა საქმიანობის რეგულირების ნორმატიულ ბაზას, ეროვნული ვალუტის შეზღუდულ კონვერტულობას, უცხოური ვალუტაში ოპერაციების განხორციელების შეზღუდვასა და ლიკვიდურობის დაბალ

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

მაჩვენებელს კაპიტალის ბაზარზე. საქართველოს მთავრობამ უკვე მიიღო გარკვეული ზომები აღნიშნული პრობლემების გადასაჭრელად, მიუხედავად ამისა, საკანონმდებლო და საფინანსო სისტემის დარეგულირებასთან დაკავშირებული რეფორმები ჯერ კიდევ არ არის დასრულებული.

იურიდიული ვალდებულებები

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

პირობითი ვალდებულებები

ორგანიზაციას საგადასახადო კუთხით სრული შემოსავლიდან უიმედო ვალების სახით გამოქვითული ჰქონდა ვადაგადაცილებული სესხების როგორც ძირი, ასევე მათზე მისაღები სარგებელი და ჯარიმა. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს მსგავსი სახის უიმედო ვალებს, თუ ორგანიზაციას გააჩნია სასამართლო განჩინება, რომ მსესხებელი გადახდისუუნაროა. ორგანიზაციას არ გააჩნია მსგავსი სახის სასამართლო გადაწყვეტილებები.

ამ ყველაფრის გათვალისწინებით, მენეჯმენტმა გადაწყვიტა შესწორებულიყო 2008 და 2009 წლების მოგების დეკლარაციები, რაც გამოიწვევს შესაბამისი საურავების დაკისრებას საგადასახადო ინსპექციის მხრიდან. სავარაუდო საურავები 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,670 ლარს, 2010 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით კი, დაახლოებით – 6,340 ლარს.

22. საქმიანობის უწყვეტობა

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისეთი დაშვების საფუძველზე, რომელიც გულისხმობს, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას განუსაზღვრელი დროით მომავალში. ეს ვარაუდი ითვალისწინებს აქტივების რელიზაციას და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეული საქმიანობის პროცესში. ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს მასში ასახული აქტივების თანხების რაიმე სახის კორექტირებებს, რომელიც აუცილებელი იქნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ ორგანიზაციას არ ექნებოდა მომავალში საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობა ან მოახდენდა საკუთარი აქტივების რელიზაციას თავისი ჩვეული საქმიანობის პირობებში.

23. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ორგანიზაციის შიგნით მიმდინარე მოვლენები

ორგანიზაციამ აგვისტოს თვეში გახსნა სერვის-ცენტრი კასპში და ფილიალი ზესტაფონში.

2010 წლის 27 აპრილს სს მისო „ფინაგრომ“ მიიღო ბოლო, მესამე ტრანში UNDP-გან 220,500 ლარის ოდენობით.

2010 წლის 26 აპრილს სს მისო „ფინაგრომ“ გააფორმა არასაბანკო ფინანსური დაწესებულების მეორადი სესხის ხელშეკრულება ფინანსთა სამინისტროსთან და შესაბამისად 2010 წლის 4 მაისს აღნიშნული ხელშეკრულების საფუძველზე მიიღო პირველი ტრანში 300,000 აშშ დოლარის ოდენობით, დღემდე კი შემდეგმა ტრანშებმა შეადგინა დაახლოებით 672,000 აშშ დოლარი.

ორგანიზაციის გარეთ მიმდინარე მოვლენები

საქართველოს მთავრობამ პარლამენტში წარმოადგინა ახალი საგადასახადო და საბაჟო კოდექსი 2010 წლის ივნისის დასაწყისში. ახალმა კოდექსმა პარლამენტში გაირა მეორე მოსმენა 21 ივლისის და მოსალოდნელია, რომ ის დამტკიცდება ამა წლის სექტემბერში. ახალი კოდექსი ძალაში შევა 2011 წლის 1 იანვრიდან.

ახალი კოდექსი ჯერ კიდევ დამუშავების პროცესშია, თუმცა, წინასწარი ინფორმაციით, მოსალოდნელი მნიშვნელოვანი ცვლილებები მაინც გამოკვეთილია.

ახალი კოდექსის მიხედვით, გადავადდება მომავალი წლიდან მოსალოდნელი საგადასახადო განაკვეთების შემცირება. მიმდინარე და ახალი საგადასახადო განაკვეთები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2009 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	მიმდინარე	მოქმედი კოდექსი		ახალი კოდექსი	
		2011	18%	2011	20%
საშემოსავლო	20%	2011	18%	2011	20%
		2012	15%	2012	20%
				2013	18%
				2014	15%
არარეზიდენტზე გაცემული დივიდენდი	5%	2011	3%	2011	5%
		2012	0%	2012	5%
				2013	3%
				2014	0%
არარეზიდენტზე გადახდილი პროცენტი	5%	2011	0%	2011	5%

გარდა ამისა, აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- არარეზიდენტის მიერ გაწეულ მომსახურებაზე გადახდის წყაროსთან დაკავებული გადასახადი გაიზარდა 10%-დან 15%-მდე;
- დეკლარირების ერთთვიანი საანგარიშო პერიოდი გაიზარდა კვარტალურამდე;
- გადასახადების გადამხდელს შეეძლება მოითხოვოს პერსონალურ საგადასახადო აგენტად საგადასახადო ორგანოების თანამშრომელი. აღნიშნული მომსახურების შინაარსი გაწერილი იქნება გადასახადების გადამხდელსა და საგადასახადო ორგანოს შორის გაფორმებულ ხელშეკრულებაში. თუმცა, აღსანიშნავია, რომ მომსახურება არ გაითვალისწინებს გადასახადის გადამხდელის საგადასახადო ვალდებულების გამოთვლას, მაგრამ სხვა კონკრეტული მომსახურება, რომლის გაწევაც შესაძლებელია იქნება საგადასახადო აგენტის მხრიდან, არ არის რეგულირებული ახალი კოდექსის მიხედვით;
- გადასახადების გადამხდელს შეეძლება მოითხოვოს საგადასახადო ორგანოს სასურველი ოპერაციის საგადასახადო კუთხით სწორად აღრიცხვასთან დაკავშირებული წინასწარი გადაწყვეტლება.