

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2014 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნა 3
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე..... 4

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 6
კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება..... 7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 8

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია..... 9
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 15
4. სხვა შემოსავალი, წმინდა 16
5. კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება, წმინდა..... 16
6. ხელფასები და ბონუსები..... 16
7. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 17
8. მოგების გადასახადის ხარჯი 17
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები..... 18
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები 18
11. საინვესტიციო ქონება..... 20
12. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 21
13. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი 22
14. მიღებული სესხები 23
15. სხვა ვალდებულებები 23
16. სააქციო კაპიტალი 23
17. ფინანსური ინსტრუმენტები – რისკების მართვა 24
18. ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან 28
19. ბალანსის შემდგომი მოვლენები 28

დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსებს (შემდგომში ორგანიზაცია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ასევე შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და მის სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად; 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 უზუსტობებს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები

ჩვენს პასუხისმგებლობაში შედის, გამოვთქვით მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საშუალებით. აუდიტს წარემართავდით 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, აგრეთვე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შეფასებას მთლიანობაში.

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

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსებს ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

10 აგვისტო 2015

თბილისი, საქართველო

ყვან ბიდიო

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

წინამდებარე ანგარიშის მიზანია, განასხვავოს ერთმანეთისგან მენეჯმენტისა და დამოუკიდებელ აუდიტორის პასუხისმგებლობები, სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგროს (შემდგომში ორგანიზაცია) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც ნათლად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის მიერ ჩატარებული ქმედებების შედეგებს, ფულადი ნაკადის მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ზემოთაღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- ამორჩიოს შესაფერისი სააღრიცხვო პრინციპები და შესაბამისად გამოიყენოს ისინი;
- მოახდინოს წინდახედული და არსებითი შეფასებები;
- განაცხადოს მოხდა თუ არა ფასს-ების მოთხოვნების დაცვა, ხოლო არსებითი დარღვევის შემთხვევაში განმარტოს ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება საქმიანობის 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 ჩანაწერების აღრიცხვა შესაბამისი სიზუსტით, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დარწმუნდნენ, რომ ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს-ების შესაბამისად;
- გადადგას ისეთი ნაბიჯები, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს დაიცვას ორგანიზაციის აქტივები;
- აღმოაჩინოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

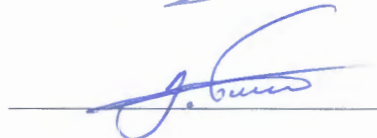
2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია მენეჯმენტის სახელით 2015 წლის 10 აგვისტოს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ა. ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ე. ნანოშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის
(ლარებში)

		2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	10	946,854	1,112,752
საპროცენტო ხარჯი		(56,199)	(61,433)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		890,655	1,051,319
ანარიცხები საექვო სესხებზე	10	(649,745)	(353,764)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საექვო სესხების ანარიცხების შემდეგ		240,910	697,555
სხვა შემოსავალი, წმინდა	4	12,107	77,277
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება, წმინდა	5	117,754	84,455
ხელფასები და ბონუსები	6	(465,253)	(550,064)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(233,799)	(252,229)
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე		(328,281)	56,994
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(255,612)	(11,919)
წმინდა (ზარალი)/მოგება		(583,893)	45,075
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი		(583,893)	45,075

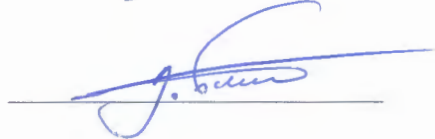
მენეჯმენტის მხრიდან ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ა. ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ე. ნანოშვილი

9 - 28 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარებში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	677,394	712,726
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	3,477,578	3,899,909
საინვესტიციო ქონება	11	69,906	80,124
ძირითადი საშუალებები	12	117,782	145,559
არამატერიალური აქტივები	12	31,409	35,985
სხვა აქტივები		12,781	8,411
მიმდინარე მოგების გადასახადი		105,804	105,804
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	13	83,365	338,977
სულ აქტივები		4,576,019	5,327,495
კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	2,014,282	2,233,595
სხვა ვალდებულებები	15	77,097	25,367
სულ ვალდებულებები		2,091,379	2,258,962
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	3,671,370	3,671,370
დაუფარავი ზარალი		(1,186,730)	(602,837)
სულ კაპიტალი		2,484,640	3,068,533
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,576,019	5,327,495

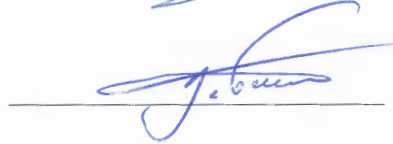
მენეჯმენტის მხრიდან ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ა. ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ე. ნანოშვილი

9 - 28 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის
(ლარებში)

	სააქციო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	3,671,370	(647,912)	3,023,458
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	45,075	45,075
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	3,671,370	(602,837)	3,068,533
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(583,893)	(583,893)
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის	3,671,370	(1,186,730)	2,484,640

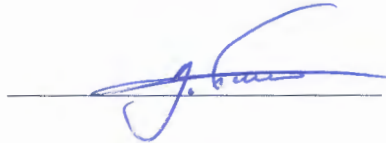
მენეჯმენტის მხრიდან ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ა. ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ე. ნანოშვილი

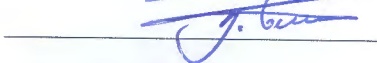
9 - 28 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსო
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის
 (ლარებში)

	შენიშვნა	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან (ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე		(328,281)	56,994
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11,12	50,221	51,980
საპროცენტო შემოსავალი	10	(946,854)	(1,112,752)
საპროცენტო ხარჯი	14	56,199	61,433
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	10	649,745	353,764
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება	5	(117,754)	(84,455)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	4	(2,388)	(2,378)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	4	(10,271)	(26,550)
საოპერაციო საქმიანობიდან გასული ფულადი სახსრები საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(649,383)	(701,964)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების შემცირება		565,595	429,990
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(4,370)	13,696
სხვა ვალდებულებების ზრდა		34,961	17,269
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული პროცენტები		596,186	460,955
გადახდილი პროცენტები		418,696	807,982
		(58,594)	(66,788)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		306,905	500,185
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(25,036)	(17,677)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		10,368	4,690
საინვესტიციო ქონების შეძენა		(37,712)	(62,530)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა		57,389	56,000
ფულადი სახსრების შემოსვლა/(გასვლა) საინვესტიციო საქმიანობიდან		5,009	(19,517)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების მიღება		-	66,915
სესხების გადახდა		(344,756)	(392,867)
ფინანსური საქმიანობისთვის გამოყენებული ფულადი სახსრები		(344,756)	(325,952)
წმინდა ფულადი სახსრების (შემცირება) / ზრდა		(32,842)	154,716
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	9	712,726	558,530
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი	5	(2,490)	(520)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	9	677,394	712,726

მენეჯმენტის მხრიდან ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ა. ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ე. ნანოშვილი

9 - 28 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო (შემდგომში ორგანიზაცია) 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.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. თითოეული ფილიალის ყოველდღიური საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო გენერალური დირექტორის წარდგინებით.

ორგანიზაციის მიზანია, ხელი შეუწყოს და დააფინანსოს უპირატესად საქართველოს სასოფლო სამეურნეო სფეროში მოღვაწე ფერმერები, წვრილ და საშუალო მეწარმეები, რომლებიც აქტიურად არიან ჩაბმულნი სოფლის მეურნეობის პროდუქციის წარმოების, გადამამუშავების, 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.

ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. გორი, მშვიდობის გამზირი №1 ა.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციას აქვს სათაო ოფისი (გორი) და სამი რეგიონალური ფილიალი (თელავი, წნორი, მარნეული). 2014 წლის ოქტომბერში ორგანიზაციამ შეაჩერა საოპერაციო საქმიანობა ზესტაფონში.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (ფასს-თან ერთად) მიხედვით (მიღებული ფასს), და შესაბამისობაშია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ გამოშვებულ ფასს-თან.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ორგანიზაცია იყენებს გარკვეულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებს როგორც ამას მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები. ფინანსური ანგარიშგების არეები, რომლისთვისაც ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ორგანიზაცია იყენებს მნიშვნელოვან დაშვებებსა და შეფასებებს მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტსა და აქციონერებს სურვილი აქვთ, განავითარონ საქმიანობა საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდს წარმოადგენს კალენდარული წელი, რომელიც იწყება 1 იანვარს და სრულდება 31 დეკემბერს.

ახალი ფასს-ების მიღება

არც ერთ ახალი სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2014 წლის 1 იანვრიდან ან რომელიც გამოიცა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2014 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშო წლისთვის, არ ჰქონია ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

შეფასებისა და წარდგენის ვალუტა

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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.

	აშშ დოლარი
კურსი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის	1.8636
კურსი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	1.7363

ფინანსური ინსტრუმენტები

შეფასების ძირითადი ტერმინები

ფინანსური ინსტრუმენტები მათი კლასიფიკაციის მიხედვით წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი:

რეალური ღირებულება განისაზღვრება როგორც ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულებების გადაცემისას ჩვეულებრივი ოპერაციისას ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისათვის. რეალური ღირებულება არის მიმდინარე შეთავაზებული ღირებულება ფინანსური აქტივებისათვის ან მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი ფინანსური ვალდებულებებისათვის, რომლებიც კოტირებულია აქტიურ ბაზრებზე. ფინანსური ინსტრუმენტი განიხილება როგორც აქტიურ ბაზარზე კოტირებული თუ კოტირებული ფასები შესაძლებელია ადვილად და რეგულარულად მივიღოთ გაცვლით ან სხვა გზით და წარმოადგენს ფაქტიურ ფასს რეგულარულად განხორციელებულ საბაზრო ოპერაციებზე გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით.

თვითღირებულება არის გადახდილი ფული ან ფულის ექვივალენტი, ან უშუალოდ შეძენის მომენტისთვის აქტივის შესაძენად გაწეული სხვა დანახარჯის რეალური ღირებულება, რაც მოიცავს ოპერაციის დანახარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება არის ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული ძირის გადახდები, დამატებული დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსური აქტივებისთვის აღნიშნულ ოდენობას აკლდება ასევე გაუფასურების ზარალი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს ტრანზაქციის ღირებულების ამორტიზაციას, რომელიც გადავადებული იქნა თავდაპირველი აღიარებისას და სხვა ნებისმიერ ზედმეტ ან ნაკლებ გადასახადს ვადის შესაბამისად ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი არ არის ცალე წარმოდგენილი და შედის შესაბამისი საბალანსო მუხლის ღირებულებაში.

ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს დამატებით ხარჯებს, რომელიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გაცემას ან გასხვისებას. დამატებითი ხარჯია ისეთი ხარჯი, რომელიც არ იქნებოდა გაწეული თუ ტრანზაქცია არ განხორციელდებოდა. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს გასამრჯელოებსა და საკომისიოებს, რომლებსაც უხდებიან აგენტებს (მათ შორის თანამშრომლებს, რომლებიც მოქმედებენ როგორც გაყიდვების აგენტები), მრჩვეულებს, ბროკერებსა და დილერებს, მარეგულრებელი ორგანოებისა და საფონდო ბირჟის მიერ დაწესებულ ბეგარას, სატრანსფერო გადასახდსა და ვალდებულებებს.

ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სესხის დისკონტსა თუ ფასნამატს, დაფინანსების ხარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ ან შენახვის ხარჯებს.

ფინანსური აქტივები

ორგანიზაცია განსაზღვრავს მისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარებისას ქვემოთ განმარტებული ჯგუფების მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

2. მნიშვნელოვანი საარიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაცია არ ფლობს დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებს, გასაყიდად არსებულ ან რეალური ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებს მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სესხები და მოთხოვნები

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

კომპანიის სესხები და მოთხოვნები მოიცავს გაცემულ სესხებსა და საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ ფულად სახსრებს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მისი ეკვივალენტები წარმოადგენს აქტივთა ჯგუფს, რომლის კონვერტირებაც შესაძლებელია წინასწარ განსაზღვრული ღირებულებით და უმნიშვნელო რისკის მატარებელია ღირებულების ცვლილებების თვალსაზრისით. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე საბანკო დეპოზიტებს 3 თვემდე დაფარვის ვადით. ფულადი სახსრები, რომელთა გამოყენება შეზღუდულია 3 თვეზე მეტი ვადის განმავლობაში, გამოირიცხება აღნიშნული აქტივების ჯგუფიდან.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც:

- ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან
- იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (i) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (ii) ორგანიზაცია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან

დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

2. მნიშვნელოვანი საღირებვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მიღებული სესხების სახით. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით, განეჭებული ტრანზაქციების ხარჯებით. ფინანსური ვალდებულებები შემგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი წარმოადგენს ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და ასევე საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილებისათვის გამოყენებულ მეთოდს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახდენს მომავალი ფულადი გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი პერიოდის განმავლობაში, ან (სადაც საჭიროა) მოკლევადიანი პერიოდის განმავლობაში, საწყისი აღიარების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

(გ) ურთიერთგადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთში გადაიხურება და ფინანსურ ანგარიშგებებში წარდგება ნეტო თანხა, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს შესაბამისი იურიდიული უფლება და სურვილი აღნიშნული არსებითი თანხების ურთიერთგადახურვისთვის.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შემენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

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

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

ორგანიზაციის არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია კომპიუტერული პროგრამების სახით. ისინი 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 სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	წელი
შენობა-ნაგებობები	10 - 30
კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	3 - 5
სატრანსპორტო საშუალებები	3 - 6
ავეჯი და ინვენტარი	3 - 5
არამატერიალური აქტივები	5 - 10

სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი მიმოხილვა ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება (მიწა ან შენობები ან შენობის ნაწილი ან ორივე), რომელსაც ფლობს საიჯარო შემოსავლების მიღების ან კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან ორივე მიზნით.

საინვესტიციო ქონება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია თვითღირებულების მოდელით რაც მოიცავს ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული ცვეთა.

საინვესტიციო ქონების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასს და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს.

კომპანიის საინვესტიციო ქონება წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ დასაკუთრებული ქონებით. მათი საწყისი აღიარება ხდება გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალური ღირებულებით.

მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი, რომელიც 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 აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან. გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს.

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

საპროცენტო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური,

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

2. მნიშვნელოვანი საღირებვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება. ორგანიზაციის მიერ მიღებული სესხის გაცემის ვალდებულების სანაცვლოდ მიღებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზებას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე. ორგანიზაცია არ განსაზღვრავს საკრედიტო ვალდებულებებს ფინანსურ ვალდებულებად რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით.

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

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

საოპერაციო იჯარა

ორგანიზაცია იჯარას აკლასიფიცირებს საოპერაციო იჯარად, თუ იგი არ ითვალისწინებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას. საიჯარო გადასახდელებს და შემოსავლებს ორგანიზაცია აღიარებს საიჯარო ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდის მიხედვით.

ხარჯების აღიარება

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებას ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწვევითანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

ხელფასები

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

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ორგანიზაციის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

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:

- **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 გადასახადის 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 აუდიტირებული 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.
- **ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები.** ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადის 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 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 განიმატოს ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში. ამ სააღრიცხვო პრინციპების გამოყენება სასამართლო დავების შემთხვევაში მოითხოვს ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისაგან სხვადასხვა ფაქტიური 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 თარიღისათვის, 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 ანგარიშგების 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.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

4. სხვა შემოსავალი, წმინდა

სხვა შემოსავალი, წმინდა 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სხვა შემოსავლები		
შემოსავალი ჯარიმიდან	53,541	53,999
მოგება საინვესტიციო ქონების გასვლიდან	10,271	26,550
მოგება ძირითადი საშუალების გასვლიდან	2,388	2,378
სხვა შემოსავლები	1,500	10,632
	67,700	93,559
სხვა ხარჯები		
სასამართლო და სააღსრულებლო ხარჯები	(49,291)	-
სხვა ხარჯები	(6,302)	(5,650)
	(55,593)	(5,650)
სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა	12,107	77,277

5. კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება, წმინდა

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება, წმინდა 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
რეალიზებული საკურსო სხვაობა	(2,490)	(520)
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა	120,244	84,975
	117,754	84,455

6. ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები და ბონუსები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
ხელფასის ხარჯი	(431,785)	(478,893)
პრემია	(20,300)	(56,165)
დაზღვევა	(13,168)	(15,006)
	(465,253)	(550,064)

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

7. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
საწვავის ხარჯი	(52,100)	(62,625)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	(50,221)	(51,980)
საკომუნიკაციო ხარჯი	(22,937)	(23,775)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი	(27,374)	(22,938)
იჯარა	(23,313)	(22,050)
საწევრო გადასახადი	(20,638)	(18,899)
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯი	(14,187)	(17,439)
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	(8,545)	(8,287)
დაცვის ხარჯი	(6,821)	(7,715)
სხვა ხარჯები	(7,663)	(16,521)
	(233,799)	(252,229)

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
მიმდინარე გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(255,612)	(11,919)
	(255,612)	(11,919)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ზარალი)/მოგება დაბეგრამდე	(328,281)	56,994
გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	49,242	(8,549)
ხარჯები, რომლებიც არ გამოიქვითება საგადასახადი მიზნებისათვის	(4,460)	(3,370)
აუღიარებელი საგადასახადო ზარალის ეფექტი	(300,394)	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	(255,612)	(11,919)

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
ფული ბანკში (საქართველოს ბანკი)	677,289	711,093
ფული ბანკში (სხვა ბანკებში)	105	1,633
	677,394	712,726

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხი		
სესხის ძირი	3,634,566	4,349,453
დარიცხული პროცენტი	513,309	901,050
	4,147,875	5,250,503
საეჭვო ვალების ანარიცხები		
ინდივიდუალური გაუფასურება	(59,703)	(137,584)
კოლექტიური გაუფასურება	(610,594)	(1,213,010)
	(670,297)	(1,350,594)
	3,477,578	3,899,909

სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივზე 2014 და 2013 წლებში დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იყო 946,854 და 1,112,752 ლარი შესაბამისად.

კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება შესაბამისია მათი რეალური ღირებულების.

კლიენტებზე გაცემული სესხების ვადიანობის ანალიზი და დაყოფა ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

ცვლილებები საეჭვო ვალების ანარიცხებში 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2014	2013
საეჭვო ვალების ანარიცხები 1 იანვარისთვის	(1,350,594)	(996,793)
ანარიცხები საეჭვო სესხებზე	(649,745)	(353,764)
ჩამოწერილი სესხების აღდენა	(15,355)	(12,555)
ჩამოწერილი სესხები	1,345,397	12,518
საეჭვო ვალების ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის	(670,297)	(1,350,594)

სესხები დარგების მიხედვით 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა	2,529,157	3,892,181
ვაჭრობა და მომსახურება	907,667	740,716
სამომხმარებლო სესხები	665,824	578,262
სხვა	45,227	39,344
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	4,147,875	5,250,503

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის				
	მეურნეობა და	ვაჭრობა და	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
	მეტყვეობა	მომსახურება	სესხები		
გაცემული სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	1,611,220	679,957	665,825	45,227	3,002,229
უზრუნველყოფილი სესხები შემდეგი ქონებით:					
- უძრავი ქონება	894,621	227,711	-	-	1,122,332
- მოძრავი ქონება	-	-	-	-	-
- ოქრო	23,314	-	-	-	23,314
	2,529,155	907,668	665,825	45,227	4,147,875
საექვო ვალების ანარიცხები	(572,303)	(60,314)	(35,321)	(2,359)	(670,297)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,956,852	847,354	630,504	42,868	3,477,578

სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სოფლის				
	მეურნეობა და	ვაჭრობა და	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
	მეტყვეობა	მომსახურება	სესხები		
გაცემული სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	855,309	241,445	368,327	3,850	1,468,931
უზრუნველყოფილი სესხები შემდეგი ქონებით:					
- უძრავი ქონება	2,561,260	446,070	177,531	33,754	3,218,615
- მოძრავი ქონება	364,409	50,779	7,285	-	422,473
- ოქრო	111,203	2,422	25,119	1,740	140,484
	3,892,181	740,716	578,262	39,344	5,250,503
საექვო ვალების ანარიცხები	(1,132,631)	(112,769)	(102,849)	(2,345)	(1,350,594)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,759,550	627,947	475,413	36,999	3,899,909

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	სოფლის				
	მეურნეობა და	ვაჭრობა და	სამომხმარებლო	სხვა	სულ
	მეტყვეობა	მომსახურება	სესხები		
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,192,904	622,473	611,799	42,868	2,470,044
ვადაგადაცილებული მაგრამ არაგაუფასურებული					
1-30 დღის დაგვიანება	33,279	7,567	17,419	-	58,265
გაუფასურებაზე ჯგუფურად შეფასებული:					
31-60 დღის დაგვიანება	12,718	4,426	1,561	-	18,705
61-90 დღის დაგვიანება	7,714	13,786	-	-	21,500
91-180 დღის დაგვიანება	72,447	9,685	774	-	82,906
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	1,210,093	249,731	34,272	2,359	1,496,455
	2,529,155	907,668	665,825	45,227	4,147,875

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

საექვო ვალების ანარიცხები	(572,303)	(60,314)	(35,321)	(2,359)	(670,297)
სულ გაცემული სესხები	1,956,852	847,354	630,504	42,868	3,477,578

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	სოფლის				
	მეურნეობა და მეტყვეობა	ვაჭრობა და მომსახურება	სამომხმარებლო სესხები	სხვა	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული გაუფასურებაზე ჯგუფურად შეფასებული:	1,543,119	404,202	438,389	35,586	2,421,296
1-30 დღის დაგვიანება	206,997	31,866	16,419	-	255,282
31-60 დღის დაგვიანება	43,755	7,297	-	2,018	53,070
61-90 დღის დაგვიანება	27,890	14,601	5,015	-	47,506
91-180 დღის დაგვიანება	109,928	85,749	8,081	-	203,758
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	1,960,492	197,001	110,358	1,740	2,269,591
	3,892,181	740,716	578,262	39,344	5,250,503
საექვო ვალების ანარიცხები	(1,132,631)	(112,769)	(102,849)	(2,345)	(1,350,594)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,759,550	627,947	475,413	36,999	3,899,909

ორგანიზაციის მიერ გაცემული სესხების მოცულობა მერყეობს \$300-დან \$25,000-მდე. სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე, საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს წლიური 12%-დან 40%-მდე.

11. საინვესტიციო ქონება

ორგანიზაციის საინვესტიციო ქონება მოიცავს სესხის უზრუნველყოფის სანაცვლოდ მიღებულ უძრავ ქონებას. საინვესტიციო ქონება 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014	2013
ნაშთი წლის დასაწყისში	80,124	50,997
შემოსვლა	37,712	62,530
გასვლა	(47,118)	(29,450)
წლის ცვლილება	(10,692)	(3,953)
ნაშთი წლის ბოლოს	69,906	80,124

საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მნიშვნელოვნად მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

12. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილის შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	შენიშნა- ნაგებობები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები
2012 წლის 31 დეკემბრისთვის	92,420	67,400	44,247	164,085	368,152	46,296
შემოსვლა	-	2,402	1,218	14,057	17,677	-
გასვლა	-	-	-	(17,105)	(17,105)	-
2013 წლის 31 დეკემბრისთვის	92,420	69,802	45,465	161,037	368,724	46,296
შემოსვლა	-	11,730	800	12,506	25,036	-
გასვლა	-	-	-	(25,961)	(25,961)	-
2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	92,420	81,532	46,265	147,582	367,799	46,296
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია						
2012 წლის 31 დეკემბრისთვის	(29,313)	(48,819)	(30,800)	(85,576)	(194,508)	(5,734)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(6,087)	(7,665)	(4,981)	(24,717)	(43,450)	(4,577)
გასულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	14,793	14,793	-
2013 წლის 31 დეკემბრისთვის	(35,400)	(56,484)	(35,781)	(95,500)	(223,165)	(10,311)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(6,087)	(8,849)	(5,406)	(24,491)	(44,833)	(4,576)
გასულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	17,981	17,981	-
2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	(41,487)	(65,333)	(41,187)	(102,010)	(250,017)	(14,887)
ნეტო საბალანსო ღირებულება						
2013 წლის 31 დეკემბრისთვის	57,020	13,318	9,684	65,537	145,559	35,985
2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	50,933	16,199	5,078	45,572	117,782	31,409

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

13. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2014	2013
ნაშთი 1 იანვრისთვის	338,977	350,896
აღიარებული მოგება-ზარალში მოგების გადასახადის ხარჯი	(255,612)	(11,919)
აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში	-	-
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	83,365	338,977

გადავადებულ საგადასახადო აქტივთან დაკავშირებით აღიარებული დროებითი სხვაობები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

31.12.2014	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	(ხარჯი)/ შემოსავალი აღიარებული მოგება-ზარალში
დროებითი სხვაობები				
ძირითადი საშუალებები	-	(11,220)	(11,220)	3,447
არამატერიალური აქტივები	-	(739)	(739)	(15)
საინვესტიციო ქონება	-	-	-	(824)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	300,394	-	300,394	97,805
გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალი	95,324	-	95,324	(55,631)
	395,718	(11,959)	383,759	44,782
საგადასახადო აქტივი, რომელიც არ აღიარდა				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(300,394)	-	(300,394)	(300,394)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	95,324	(11,959)	83,365	(255,612)
ურთიერთგადაფარვა	(11,959)	11,959	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	83,365	-	83,365	(255,612)

გადავადებულ საგადასახადო აქტივთან დაკავშირებით აღიარებული დროებითი სხვაობები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	(ხარჯი)/ შემოსავალი აღიარებული მოგება-ზარალში
ძირითადი საშუალებები	-	(14,667)	(14,667)	3,359
არამატერიალური აქტივები	-	(724)	(724)	(138)
საინვესტიციო ქონება	824	-	824	593
კლიენტებზე გაცემული სესხები	202,589	-	202,589	53,070
გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალი	150,955	-	150,955	(68,803)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	354,368	(15,391)	338,977	(11,919)
ურთიერთგადაფარვა	(15,391)	15,391	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	338,977	-	338,977	(11,919)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

14. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
მოკლევადიანი სესხი				
ფინანსთა სამინისტრო	LIBOR + 2%	USD	324,476	302,312
ფინანსთა სამინისტრო	შიდა ინფლაციას +2.5%	GEL	37,500	37,500
			361,976	339,812
გრძელვადიანი სესხი				
ფინანსთა სამინისტრო	LIBOR + 2%	USD	1,460,043	1,662,620
ფინანსთა სამინისტრო	შიდა ინფლაციას +2.5%	GEL	168,750	206,250
			1,628,793	1,868,870
სულ ვალდებულება - ძირი			1,990,769	2,208,682
გადასახდელი პროცენტი				
ფინანსთა სამინისტრო	LIBOR + 2%	USD	17,431	19,804
ფინანსთა სამინისტრო	შიდა ინფლაციას +2.5%	GEL	6,082	5,109
			23,513	24,913
სულ მიღებული სესხები			2,014,282	2,233,595

მიღებულ სესხებზე 2014 და 2013 წლებში დარიცხულმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 56,199 და 61,433 ლარი შესაბამისად.

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება შესაბამისია მათი რეალური ღირებულების.

მიღებული სესხების ვადიანობის ანალიზი და დაყოფა ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

15. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
მსო მიგრაციის საერთაშორისო ორგანიზაცია	68,800	17,700
კრედიტორული დავალიანება	3,928	3,906
სხვა ვალდებულებები	4,369	3,761
	77,097	25,367

16. სააქციო კაპიტალი

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 3,671,370 ლარს. აქციების 100%-ის მფლობელია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი. სააქციო კაპიტალი დანაწევრებულია 1 ლარის ნომინალური ღირებულების ჩვეულებრივ აქციებად. ყოველი ჩვეულებრივი აქციის მფლობელს გააჩნია ერთი ხმის უფლება სააქციო საზოგადოების აქციონერთა საერთო კრებაზე.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები – რისკების მართვა

ორგანიზაციის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი

ორგანიზაციას 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, არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
ფინანსური აქტივები		
ფული ბანკში	677,394	712,726
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,477,578	3,899,909
	4,154,972	4,612,635
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	2,014,282	2,233,595
	2,014,282	2,233,595

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

ორგანიზაციის აქციონერები პასუხისმგებელი არიან ორგანიზაციის რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, აქციონერთა მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა გენერალურ დირექტორსა და საკრედიტო კომიტეტზე.

აქციონერების 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 ზარალის მიღების რისკი მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისოს 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 მიდგომა, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციაში წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით, შემუშავებულია საკრედიტო პოლიტიკა, რომელსაც საკრედიტო კომიტეტი ახორციელებს.

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა მოიცავს ორგანიზაციის შესაბამისი ფილიალის მმართველს, საკრედიტო განყოფილების უფროსს და საკრედიტო ექსპერტს.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით აფასებენ სესხის განაცხადს და იღებენ გადაწყვეტილებას.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე. ორგანიზაციის მიერ გაცემული სესხების დიდი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავ-მოდრავი ქონებით.

გაცემული სესხების მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ზარალის მიღების რისკი.

მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას.

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.

ის საბაზრო სეგმენტი, რომელზეც ორიენტირებულია ორგანიზაცია, ხასიათდება გადახდისუნარიანობის შედარებით დაბალი მაჩვენებლით. აღნიშნული ზოგადი საკრედიტო რისკის გასაწინააღმდეგებლად ორგანიზაციის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავ/მოდრავი ქონებით.

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. ორგანიზაცია ყველა სესხს გასცემს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და შესაბამისად, არ დგას იმ რისკის წინაშე, რომ ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის შემცირების შედეგად დაკარგოს დაგეგმილი მისაღები საპროცენტო სარგებელი.

ორგანიზაციას აქვს სესხები აღებული ფინანსთა სამინისტროსგან ლარში და დოლარში. სესხების საპროცენტო განაკვეთი დამოკიდებულია LIBOR-სა (ლონდონის ბანკთაშორის შეთავაზებული განაკვეთი) და ინფლაციის შიდა განაკვეთზე.

სავალუტო რისკი

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 1.8636 ლარი	ჯამი
ფინანსური აქტივები			
ფული ბანკში	515,074	162,320	677,394
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,206,242	2,271,336	3,477,578
	1,721,316	2,433,656	4,154,972
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	212,332	1,801,950	2,014,282
	212,332	1,801,950	2,014,282
დია საბალანსო პოზიცია	1,508,984	631,706	

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 1.7363 ლარი	
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	712,726	-	712,726
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,325,653	2,574,256	3,899,909
	2,038,379	2,574,256	4,612,635
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	248,859	1,984,736	2,233,595
	248,859	1,984,736	2,233,595
დია საბალანსო პოზიცია	1,789,520	589,520	

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძობელობას აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში 10%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 10% არის მგრძობელობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება მენეჯმენტის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას მენეჯმენტის მიერ.

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს ნეტო მოგებაზე და კაპიტალზე გავლენა დამყარებული აქტივების ღირებულებაზე:

	აშშ დოლარის ეფექტი 2014		აშშ დოლარის ეფექტი 2013	
	ლარი/დოლარი 10%	ლარი/დოლარი - 10%	ლარი/დოლარი 10%	ლარი/დოლარი - 10%
მოგება/(ზარალი)	63,171	(63,171)	58,952	(58,952)

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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.

	3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები	972,022	995,449	1,510,107	-	3,477,578
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	972,022	995,449	1,510,107	-	3,477,578
ფული ბანკში	677,394	-	-	-	677,394
სულ ფინანსური აქტივები	1,649,416	995,449	1,510,107	-	4,154,972
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	23,513	-	-	1,990,769	2,014,282
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	23,513	-	-	1,990,769	2,014,282
სულ ფინანსური ვალდებულებები	23,513	-	-	1,990,769	2,014,282
ლიკვიდურობის სხვაობა აკუმულირებული ლიკვიდურობის სხვაობა	1,625,903	995,449	1,510,107	(1,990,769)	
	1,625,903	2,621,352	4,131,459	2,140,690	

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,440,811	1,470,036	989,062	-	3,899,909
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	1,440,811	1,470,036	989,062	-	3,899,909
ფული ბანკში	712,726	-	-	-	712,726
სულ ფინანსური აქტივები	2,153,537	1,470,036	989,062	-	4,612,635
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	385,489	-	1,628,793	-	2,014,282
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	385,489	-	1,628,793	-	2,014,282
სულ ფინანსური ვალდებულებები	385,489	-	1,628,793	-	2,014,282
ლიკვიდურობის სხვაობა აკუმულირებული ლიკვიდურობის სხვაობა	1,055,322	1,470,036	(639,731)	-	
	1,055,322	2,525,358	1,885,627	1,885,627	

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარებში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ორგანიზაცია მიზნად ისახავს:

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

ორგანიზაცია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ორგანიზაცია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მხასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

18. ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეებს, ან ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24-ის, „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით წარმოადგენს:

- ა) მხარეს, რომელიც პირდაპ, ან ერთი, ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი ოდენობის წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;
- ბ) მხარე არის საწარმოს ან მისი სათავო საწარმოს უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი
- გ) მხარე არის ა) ან ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი
- დ) მხარე არის საწარმოს, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ა) და ბ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ პიროვნებები

შესაძლო დაკავშირებული მხარეების განსაზღვრისას, ყურადღება ექცევა საერთო ოპერაციების შინაარსს და არა იურიდიულ ფორმას. დამატებითი ინფორმაცია ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული ოპერაციების შესახებ მოცემულია წინამდებარე ცხრილში:

უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება წარმოადგენილია შემდეგ ცხრილში:

	2014 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლისათვის		2013 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირებულ მხარესთან ოპერაცია	ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანი თანხა	დაკავშირებულ მხარესთან ოპერაცია	ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანი თანხა
შრომის ანაზღაურება	(63,428)	(465,253)	(66,600)	(550,064)

19. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

ორგანიზაციას არ ჰქონია მაკორექტირებელი ან არამაკორექტირებელი ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც საჭიროებდნენ გაშიფვრას ფინანსურ ანგარიშგებაში.