

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი
ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2015 წლის 31 დეკემბერს

(წარმოადგენს თარგმანს ინგლისური დედნიდან)

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	7

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	8
2. მომზადების საფუძვლები.....	8
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	17
5. ფასს-ებზე გადასვლის განმარტება	18
6. რეკლასიფიკაცია	18
7. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	19
8. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	19
9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	19
10. მოგების გადასახადი	20
11. ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
12. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	21
13. სხვა აქტივები.....	22
14. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23
15. მიღებული სესხები	24
16. სხვა ვალდებულებები	24
17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	25
18. კაპიტალის მართვა	32
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	32
20. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....	33

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის მენეჯმენტს და დამფუძნებლებს:

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

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუმცა, მოსაზრების გამოთქმაზე აურის ამსახველ აბზაცში აღწერილი საკითხის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

როგორც ეს აღნიშნულია ფინანსური ანგარიშგების მე-12 შენიშვნაში, კლიენტებზე გაცემული სესხები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს 37,535,610, 27,231,849 და 18,247,560 ლარს. ორგანიზაციამ 2014 წელს დაიწყო ახალი სასესხო პროგრამის დანერგვა, მაგრამ სახელშეკრულებო პირობებზე შეუთანხმებლობის გამო მომწოდებელთან წარმოიშვა გარკვეული უთანხმოებები. შედეგად, ვერ მოხერხდა პროგრამის გამართული მუშაობა 2014 და 2015 წლებში. შესაბამისად, აღნიშნული პროგრამის გაუმართაობის გამო, ჩვენ არ მოგვეცა საშუალება მოგვეპოვებინა სრულყოფილი ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით. შედეგად, არ შეგვიძლია განვსაზღვროთ აღნიშნული გარემოებით გამოწვეული შესაძლო უზუსტობის ეფექტი ფინანსური ანგარიშგების შემდეგ არეებზე: კლიენტებზე გაცემული სესხები, გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება, საპროცენტო შემოსავალი, საკომისიო შემოსავალი, ვადაგადაცილებული სესხების გაუფასურების რეზერვი და შემოსავალი/(ხარჯი) საკურსო სხვაობიდან.

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის აბზაცში აღწერილი საკითხების ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენის მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

28 დეკემბერი, 2016

თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი	7	10,281,751	6,660,169
საპროცენტო ხარჯი	7	(3,312,978)	(2,055,416)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		6,968,773	4,604,753
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		(323,947)	(662,690)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		6,644,826	3,942,063
საკომისიო შემოსავალი		561,629	216,554
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	8	(865,746)	(746,519)
ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯები	9	(1,000,300)	(759,687)
წმინდა შემოსავალი საკუთრივ სხვაობიდან		1,849,962	675,915
მოგება დაბეგვრამდე		7,190,371	3,328,326
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(1,115,939)	(560,699)
წლის სრული შემოსავალი		6,074,432	2,767,627

ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ე. ბერიძე-მელიქიშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ზ. მელიქიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	160,725	761,275	142,932
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12	37,535,610	27,231,849	18,247,560
სხვა აქტივები	13	29,289	73,368	42,707
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14	377,056	354,327	191,968
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	21,035	16,263	2,355
მთლიანი აქტივები		38,123,715	28,437,082	18,627,522
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	15	26,039,183	21,507,195	12,950,974
მიმდინარე მოგების გადასახადი		490,658	124,265	12,858
სხვა ვალდებულებები	16	60,946	85,340	5,335
მთლიანი ვალდებულებები		26,590,787	21,716,800	12,969,167
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		252,000	252,000	252,000
გაუნაწილებელი მოგება		11,280,928	6,468,282	5,406,355
მთლიანი კაპიტალი		11,532,928	6,720,282	5,658,355
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		38,123,715	28,437,082	18,627,522

8-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 2014 წლის 1 იანვარს	252,000	5,406,355	5,658,355
დივიდენდები	-	(1,705,700)	(1,705,700)
წლის სრული შემოსავალი	-	2,767,627	2,767,627
ბალანსი 2014 წლის 31 დეკემბერს	252,000	6,468,282	6,720,282
დივიდენდები	-	(1,261,786)	(1,261,786)
წლის სრული შემოსავალი	-	6,074,432	6,074,432
ბალანსი 2015 წლის 31 დეკემბერს	252,000	11,280,928	11,532,928

8-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		7,190,371	3,328,326
შესწორებები შემდეგი მუხლებისათვის:			
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	7	(6,968,773)	(4,604,753)
ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯი	14	112,136	62,804
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები		-	61,643
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		(1,849,962)	(675,915)
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		323,947	662,690
ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(1,192,281)	(1,165,205)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
წმინდა ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(2,128,836)	(7,811,851)
წმინდა კლება სხვა აქტივებში		79,079	36,647
წმინდა ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		(24,394)	27,360
ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(3,266,432)	(8,913,049)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		8,865,432	6,671,433
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(3,103,875)	(1,946,059)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(754,318)	(463,200)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(კლება) საოპერაციო საქმიანობიდან		1,740,807	(4,650,875)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	14	(134,865)	(286,806)
წმინდა ფულადი ნაკადების კლება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(134,865)	(286,806)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		16,497,706	29,581,577
სესხების გადახდა		(17,893,120)	(22,342,453)
დივიდენდების გადახდა		(1,261,786)	(1,705,700)
წმინდა ფულადი ნაკადების (კლება)/ზრდა ფინანსური საქმიანობიდან		(2,657,200)	5,533,424
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა (კლება)/ზრდა		(1,051,258)	595,743
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	761,275	142,932
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		350,708	22,600
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		160,725	761,275

8-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი (შემდგომში ორგანიზაცია) დაარსდა 1998 წელს, როგორც შპს აჩიკო, ხოლო 2010 წლის 4 აგვისტოს მოხდა სახელწოდების ცვლილება.

ორგანიზაციის მმართველობის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ფირმის საქმიანობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეული დირექტორი.

ორგანიზაციის მთავარი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს, იპოთეკური, სამომხმარებლო, ავტო და სალომზარდო სესხები.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 252,000 ლარს, რომელიც თანაბრად არის გადანაწილებული ზურაბ მელიქიშვილსა (50%) და ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილზე (50%).

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციას აქვს ფილიალების ქსელი ბათუმში, ქობულეთში, ფოთში, ზუგდიდში, ქუთაისსა და თბილისში. სათაო ოფისი მდებარეობს ქალაქ ბათუმში.

ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. ბათუმი, ფარნავაზ მეფის ქუჩა №93.

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება პირველად არის მომზადებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, გარდა:

- საპროცენტო შემოსავლისა, რომელიც აღიარდება საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად და არ წყდება დარიცხვა მას შემდეგ, როდესაც ორგანიზაცია აღარ მოელის მომავალ ფულად ნაკადებს აღნიშნული ფინანსური აქტივისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალისა, რომელთან დაკავშირებითაც ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ორგანიზაციის მიერ არ ხდება განსაზღვრა თუ რამდენად არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან აქტივთა ჯგუფი გაუფასურებულია.
- გადავადებული ფინანსური აქტივის და ვალდებულებისა, რომლებიც არ აღიარდება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის გათვალისწინებით.

განმარტება თუ როგორ ახდენს ფასს-ებზე გადასვლა ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენას მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. არეები, რომელიც მოიცავს მსჯელობას და ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გაკეთებულია მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, აგრეთვე მათი ეფექტი განმარტებულია შენიშვნა 4-ში.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2014 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2014 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

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

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

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

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

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

ხუთეტაპიანი მოდელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

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

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდიხ შემოსავლებთან დაკავშირებული ახალი ახსნა-განმარტებითი მოთხოვნები.

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

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოადგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. გაუფასურება.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პოზიციების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომების ხასიათისას. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წლისთვის. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) ფინანსური აქტივები

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

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებაში ან ზარალში

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

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

სესხები და მოთხოვნები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შედის ზემოთჩამოთვლილ კატეგორიებში, კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული და მოიცავს ორგანიზაციის სტრატეგიულ ინვესტიციებს არაშვილობილ საწარმოებში, ასოციაციებში ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ასევე კორპორაციულ ობლიგაციებში. ისინი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, ხოლო ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში ჩვეულებრივ აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება გასაყიდად არსებულ რეზერვში. თუ არსებობს გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება (რაც გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას წარმოადგენს), გაუფასურების მთლიანი ღირებულება, სხვა სრული შემოსავალში უკვე აღიარებული ნებისმიერი ოდენობის ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალში. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები აღიარდება შეძენის თარიღისათვის, ვაჭრობისა და შესყიდვის თარიღებს შორის. რეალური ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება გასაყიდად გამიზნული აქტივების რეზერვებში. გაყიდვისას, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსავალი ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია გასაყიდად არსებული რეზერვებიდან მოგება-ზარალში. ორგანიზაციას არ აქვს აქტივები კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

(ბ) ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

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

3. მნიშვნელოვანი საღირცხოვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(გ) გადახურვა

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

(დ) ფას 7 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

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

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

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

ჯგუფი	წელი
ოფისის აღჭურვილობა	3 - 10
დაცვის სისტემა	5 - 7
ავეჯი	5 - 7
სატრანსპორტო საშუალებები	8
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5
არამატერიალური აქტივები	5 - 7

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

მიღებული სესხები

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

სააქციო კაპიტალი

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

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

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

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

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ორგანიზაციის ქმედებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

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

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი. პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა. იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობით ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

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

მოგების გადასახადი

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

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

3. მნიშვნელოვანი საღირებვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის 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 მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდევენ პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება. ორგანიზაციის მიერ მიღებული სესხთან დაკავშირებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზაციას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე.

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

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

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

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

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

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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დივიდენდები

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

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

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2015, 2014 წლების 31 დეკემბრისათვის და 2014 წლის 1 იანვრისთვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.3949	2.6169
გაცვლითი კურსი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის	1.8636	2.2656
გაცვლითი კურსი 2014 წლის 1 იანვარი	1.7363	2.3891

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)**მოგების გადასახადი**

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

5. ფასს-ებზე გადასვლის განმარტება

როგორც 2-ე შენიშვნაშია აღნიშნული ორგანიზაცია პირველად ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც მოცემულია 3-ე შენიშვნაში გამოყენებულ იქნა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის, 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის, ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია შესადარისი ინფორმაცია 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის, ხოლო ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების საწყისი ნაშთები 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რომელიც წარმოადგენს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღს.

ეს არის ორგანიზაციის მიერ მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე. ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების მომზადებისას, ორგანიზაციამ არ გააკეთა შესაბამისი მაკორექტირებელი გატარებები. იქიდან გამომდინარე, რომ ფასს-ები ზეგავლენას არ ახდენდნენ ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რეკონსილაცია არ იქნა გაკეთებული.

6. რეკლასიფიკაცია

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიცვალა შესადარისი ინფორმაციის წარდგენა, რათა ის შესაბამისი ყოფილიყო მიმდინარე პერიოდის წარდგენასთან:

2014 წლის 31 დეკემბერს	ნაშთი ცვლილებამდე	რეკლასიფიკაცია	ნაშთი ცვლილების შემდეგ
სხვა აქტივები	334,634	(261,266)	73,368
კლიენტებზე გაცემული სესხები	26,970,583	261,266	27,231,849

2014 წლის 1 იანვარს	ნაშთი ცვლილებამდე	რეკლასიფიკაცია	ნაშთი ცვლილების შემდეგ
სხვა აქტივები	352,456	(309,749)	42,707
კლიენტებზე გაცემული სესხები	17,937,811	309,749	18,247,560

აღნიშნული თანხები მოიცავს დავალიანებას შპს მელიქშმინდასთან 261,266 და 309,749 ლარის ოდენობით, 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით. ზემოთ მოცემული ნაშთები შედგება ვადაგადაცილებულ სესხებთან დაკავშირებული უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონების შპს მელიქშმინდაზე გადაცემის ოპერაციებისგან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავლები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2015	2014
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,281,751	6,660,169
სულ საპროცენტო შემოსავალი	10,281,751	6,660,169
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯს იურიდიული პირებისგან აღებულ სესხებზე	(2,507,936)	(994,693)
საპროცენტო ხარჯს ფიზიკური პირებისგან აღებულ სესხებზე	(805,042)	(1,060,723)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(3,312,978)	(2,055,416)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	6,968,773	4,604,753

8. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2015	2014
ხელფასი	(835,699)	(724,790)
ბონუსი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(30,047)	(21,729)
სულ ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(865,746)	(746,519)

9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2015	2014
იჯარა	(532,874)	(352,115)
პრობლემურ კლიენტებთან დაკავშირებული სასამართლო ხარჯები	(118,215)	(48,858)
ცვთა და ამორტიზაცია	(112,136)	(62,805)
პროფესიონალური მომსახურება	(74,571)	(40,309)
კომუნიკაცია	(39,092)	(29,137)
კომუნალური ხარჯი	(32,030)	(12,114)
რეკლამა	(31,340)	(90,569)
შეკეთება და შენახვა	(16,567)	(25,850)
საკანცელარიო ხარჯი	(12,318)	(10,577)
ქონების გადასახადი	(3,322)	(2,478)
საწვავი	(2,889)	(3,694)
ბანკის მომსახურების საკომისიო	(2,069)	(5,350)
ოფისის აღჭურვილობა	(531)	(7,737)
აქტივების გაუფასურება	-	(59,745)
სხვა	(22,346)	(8,349)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,000,300)	(759,687)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

10. მოგების გადასახადი

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

	2015	2014
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,120,711)	(574,607)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	4,772	13,908
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,115,939)	(560,699)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის:

	2015	2014
მოგება დაბეგვრამდე	7,190,371	3,328,326
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,078,556)	(499,249)
ხარჯი რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისათვის	(37,383)	(61,450)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,115,939)	(560,699)

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

15%-იანი დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:	1 იანვარი 2014	გამოკლებული (დამატებული) 2014 წლის შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2014	გამოკლებული (დამატებული) 2015 წლის შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2015
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(998)	(1,667)	(2,665)	2,665	-
გაცემული სესხები	3,242	6,073	9,315	6,285	15,600
სხვა კალდებულებები	111	9,502	9,613	(4,178)	5,435
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	2,355	13,908	16,263	4,772	21,035

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	38,681	132,885	21,836
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში*	101,774	626,641	120,822
ფული ბანკის მიმდინარე ანგარიშგებზე	20,270	1,749	274
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	160,725	761,275	142,932

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. კლიენტზე გაცემული სესხები

კლიენტზე გაცემული სესხები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 იანვრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
სესხის ძირი	33,781,634	25,779,107	17,503,137
დარიცხული სარგებელი	3,753,976	1,452,742	744,423
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	37,535,610	27,231,849	18,247,560
მინუს: გაუფასურების რეზერვის ანარიცხი	-	-	-
სულ გაცემული სესხები	37,535,610	27,231,849	18,247,560

გაცემული სესხების ძირი და მათზე დარიცხული სარგებელი (ვალუტების მიხედვით) 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015		31 დეკემბერი 2014		1 იანვარი 2014	
	USD	GEL	USD	GEL	USD	GEL
სესხის ძირი	32,338,737	1,442,897	23,608,723	2,170,384	16,768,883	734,254
დარიცხული სარგებელი	3,468,584	285,392	1,372,819	79,923	711,834	32,589
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	35,807,321	1,728,289	24,981,542	2,250,307	17,480,717	766,843
მინუს: გაუფასურების რეზერვის ანარიცხი	-	-	-	-	-	-
სულ გაცემული სესხები	35,807,321	1,728,289	24,981,542	2,250,307	17,480,717	766,843

გაცემული სესხების ძირი სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
იპოთეკური სესხები	17,689,808	9,540,705	6,939,002
სალომბარდო სესხები	11,952,422	10,452,215	6,958,374
ბიზნეს სესხები	6,865,199	5,338,707	3,289,055
ავტო სესხები	1,028,181	447,480	316,706
სულ გაცემული სესხების ძირი	37,535,610	25,779,107	17,503,137

ინფორმაცია უზრუნველყოფის შესახებ გაცემული სესხების ძირის მიხედვით 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	სალომბარდო სესხები	იპოთეკური სესხები	ბიზნეს სესხები	ავტო სესხები	სულ
უზრუნველყოფილი სესხები:	11,341,849	15,751,304	2,208,128	825,815	30,127,096
უმრავი ქონებით	-	15,751,304	2,208,128	-	17,959,432
მომრავი ქონებით	11,341,849	-	-	825,815	12,167,664
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	3,654,538	-	3,654,538
სულ გაცემული სესხების ძირი	11,341,849	15,751,304	5,862,666	825,815	33,781,634

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია უზრუნველყოფის შესახებ გაცემული სესხების ძირის მიხედვით 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	სალომბარდო სესხები	იპოთეკური სესხები	ბიზნეს სესხები	ავტო სესხები	სულ
უზრუნველყოფილი სესხები:	10,452,215	9,540,705	4,042,530	447,480	24,482,930
უძრავი ქონებით	-	9,540,705	4,042,530	-	13,583,235
მოძრავი ქონებით	10,452,215	-	-	447,480	10,899,695
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	1,296,177	-	1,296,177
სულ გაცემული სესხების ძირი	10,452,215	9,540,705	5,338,707	447,480	25,779,107

ინფორმაცია უზრუნველყოფის შესახებ გაცემული სესხების ძირის მიხედვით 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	სალომბარდო სესხები	იპოთეკური სესხები	ბიზნეს სესხები	ავტო სესხები	სულ
უზრუნველყოფილი სესხები:	6,958,374	6,939,002	3,256,237	316,706	17,470,319
უძრავი ქონებით	-	6,939,002	3,256,237	-	10,195,239
მოძრავი ქონებით	6,958,374	-	-	316,706	7,275,080
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	32,818	-	32,818
სულ გაცემული სესხების ძირი	6,958,374	6,939,002	3,289,055	316,706	17,503,137

13. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
გადახდილი ავანსები	4,366	58,948	26,536
სხვა მოთხოვნები	24,923	14,420	16,171
სულ სხვა აქტივები	29,289	73,368	42,707

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	მიწა	ოფისის აღჭურვილობა	დაცვის სისტემა	ავეჯი	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	არამატერიალური აქტივები	სულ
2014 წლის 1 იანვარს	-	177,869	33,791	38,862	24,452	28,187	3,891	307,052
შემოსვლა	30,854	107,588	46,711	25,448	-	4,316	71,889	286,806
გასვლა	-	(2,080)	-	-	-	-	-	(2,080)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-	(59,745)	(59,745)
2014 წლის 31 დეკემბერს	30,854	283,377	80,502	64,310	24,452	32,503	16,035	532,033
შემოსვლა	-	116,937	2,528	13,780	-	1,620	-	134,865
2015 წლის 31 დეკემბერს	30,854	400,314	83,030	78,090	24,452	34,123	16,035	666,898
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია								
2014 წლის 1 იანვარს	-	(71,389)	(10,345)	(15,666)	(4,790)	(11,708)	(1,186)	(115,084)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	-	(36,711)	(7,030)	(7,090)	(2,281)	(5,423)	(4,269)	(62,804)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა და ამორტიზაცია	-	182	-	-	-	-	-	182
2014 წლის 31 დეკემბერს	-	(107,918)	(17,375)	(22,756)	(7,071)	(17,131)	(5,455)	(177,706)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	-	(75,773)	(15,764)	(16,216)	(11,995)	9,185	(1,573)	(112,136)
2015 წლის 31 დეკემბერს	-	(183,691)	(33,139)	(38,972)	(19,066)	(7,946)	(7,028)	(289,842)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
2014 წლის 1 იანვარს	-	106,480	23,446	23,196	19,662	16,479	2,705	191,968
2014 წლის 31 დეკემბერს	30,854	175,459	63,127	41,554	17,381	15,372	10,580	354,327
2015 წლის 31 დეკემბერს	30,854	216,623	49,891	39,118	5,386	26,177	9,007	377,056

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

15. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სასესხო ვალდებულებები მიღებულია:	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
იურიდიული პირებისგან	21,021,261	15,230,222	5,317,141
ფიზიკური პირებისგან	5,017,922	6,276,973	7,633,833
სულ მიღებული სესხები	26,039,183	21,507,195	12,950,974

მიღებული სესხების ძირისა და მათზე დარიცხული პროცენტების დეტალური ჩაშლა შესაძლოა წარმოდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
			სესხის ძირი	სესხის ძირი	სესხის ძირი
იურიდიული პირები:			21,021,261	15,230,222	5,317,141
სს კორ სტანდარტ ბანკი	12%	USD	13,709,915	10,298,220	4,115,198
შპს ნიგალი	13-16%	GEL- USD-EUR	5,155,317	3,077,755	-
სს კორ სტანდარტ ბანკი	11%	USD	1,620,799	1,198,210	696,782
შპს GEO-USA	15%	GEL	391,376	554,595	505,161
სს "თიბისი ბანკი	15%	USD	143,854	101,442	-
ფიზიკური პირები	5.25-20%	GEL- USD-EUR	5,017,922	6,276,973	7,633,833
სულ მიღებული სესხები			26,039,183	21,507,195	12,950,974

16. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
გადასახდელი ხელფასები	44,148	59,016	738
მიღებული ავანსები	-	10,585	-
სხვა ვალდებულებები	16,798	15,739	4,597
სულ სხვა ვალდებულებები	60,946	85,340	5,335

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
გაცემული სესხები	37,535,610	27,231,849	18,247,560
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარეშე)	20,270	1,749	274
სხვა აქტივები	24,923	14,420	16,171
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	37,580,803	27,248,018	18,264,005

ორგანიზაციის საკრედიტო რისკი გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-12 შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი

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

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია მუდმივად ახორციელებს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესს. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოადგენილია მომდევნო გვერდზე მოცემულ ცხრილში, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	სულ
გაცემული სესხები	3,753,976	33,781,634	-	-	37,535,610
ფული და ფულის ეკვივალენტები	160,725	-	-	-	160,725
სხვა აქტივები	24,923	-	-	-	24,923
სულ ფინანსური აქტივები	3,939,624	33,781,634	-	-	37,721,258
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,897,514	8,903,096	15,033,711	204,862	26,039,183
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	1,897,514	8,903,096	15,033,711	204,862	26,039,183
სხვა ვალდებულებები	60,946	-	-	-	60,946
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,958,460	8,903,096	15,033,711	204,862	26,100,129
წმინდა ლიკვიდურობის ინტერვალი					
	1,981,164	24,878,538	(15,033,711)	(204,862)	11,621,129
დაგროვილი ლიკვიდურობის ინტერვალი	1,981,164	26,859,702	11,825,991	11,621,129	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
გაცემული სესხები	1,452,742	25,779,107	-	-	-	27,231,849
ფული და ფულის ეკვივალენტები	761,275	-	-	-	-	761,275
სხვა აქტივები	14,420	-	-	-	-	14,420
სულ ფინანსური აქტივები	2,228,437	25,779,107	-	-	-	28,007,544
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	81,723	16,614,536	3,612,726	587,127	611,083	21,507,195
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	81,723	16,614,536	3,612,726	587,127	611,083	21,507,195
სხვა ვალდებულებები	74,755	-	-	-	-	74,755
სულ ფინანსური ვალდებულებები	156,478	16,614,536	3,612,726	587,127	611,083	21,581,950
წმინდა ლიკვიდურობის ინტერვალი						
	2,071,959	9,164,571	(3,612,726)	(587,127)	(611,083)	6,425,594
დაგროვილი ლიკვიდურობის ინტერვალი	2,071,959	11,236,530	7,623,804	7,036,677	6,425,594	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
გაცემული სესხები	744,423	17,503,137	-	-	18,247,560
ფული და ფულის ეკვივალენტები	142,932	-	-	-	142,932
სხვა აქტივები	16,171	-	-	-	16,171
სულ ფინანსური აქტივები	903,526	17,503,137	-	-	18,406,663
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	21,615	7,612,218	4,620,359	696,782	12,950,974
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	21,615	7,612,218	4,620,359	696,782	12,950,974
სხვა ვალდებულებები	5,335	-	-	-	5,335
სულ ფინანსური ვალდებულებები	26,950	7,612,218	4,620,359	696,782	12,956,309
წმინდა ლიკვიდურობის ინტერვალი					
	876,576	9,890,919	(4,620,359)	(696,782)	5,450,354
დაგროვილი ლიკვიდურობის ინტერვალი	876,576	10,767,495	6,147,136	5,450,354	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

- სავალუტო რისკი

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

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
გაცემული სესხები	1,728,289	35,807,321	-	37,535,610
ფული და ფულის ეკვივალენტები	49,607	103,217	7,901	160,725
სხვა აქტივები	24,923	-	-	24,923
სულ ფინანსური აქტივები	1,802,819	35,910,538	7,901	37,721,258

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	1,475,576	24,487,020	76,587	26,039,183
სხვა ვალდებულებები	60,946	-	-	60,946
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,536,522	24,487,020	76,587	26,100,129
ღია საბალანსო პოზიცია	266,297	11,423,518	(68,686)	11,621,129

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
გაცემული სესხები	2,250,307	24,981,542	-	27,231,849
ფული და ფულის ეკვივალენტები	134,070	615,669	11,536	761,275
სხვა აქტივები	14,420	-	-	14,420
სულ ფინანსური აქტივები	2,398,797	25,597,211	11,536	28,007,544

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	698,962	20,749,508	58,725	21,507,195
სხვა ვალდებულებები	74,755	-	-	74,755
სულ ფინანსური ვალდებულებები	773,717	20,749,508	58,725	21,581,950
ღია საბალანსო პოზიცია	1,625,080	4,847,703	(47,189)	6,425,594

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
გაცემული სესხები	766,843	17,480,717	18,247,560
ფული და ფულის ეკვივალენტები	22,100	120,832	142,932
სხვა აქტივები	16,171	-	16,171
სულ ფინანსური აქტივები	805,114	17,601,549	18,406,663

ფინანსური ვალდებულებები

მიღებული სესხები	526,776	12,424,198	12,950,974
სხვა ვალდებულებები	5,335	-	5,335
სულ ფინანსური ვალდებულებები	532,111	12,424,198	12,956,309

ღია საბალანსო პოზიცია	273,003	5,177,351	5,450,354
------------------------------	----------------	------------------	------------------

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 30%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ გონივრულ ზრდას ან შემცირებას საბაზრო გაცვლით კურსებში არ ექნება არსებითი ეფექტი ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ან კაპიტალზე 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კურსის ცვლილების მიმართ მგრძნობელობა	აშშ დოლარის ზეგავლენა (ლარი /დოლარი)			ევროს ზეგავლენა (ლარი /ევრო)		
	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
30% ზრდა	3,427,055	1,454,311	1,553,205	(20,606)	(14,157)	-
30% შემცირება	(3,427,055)	(1,454,311)	(1,553,205)	20,606	14,157	-

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

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის რისკის გავლენა ორგანიზაციაზე. იგი წარმოადგენს ორგანიზაციის იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯამს 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის და 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რომელთაც შესაბამისად ერიცხებათ საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2015	31 დეკემბერი 2014	1 იანვარი 2014
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	37,555,880	27,233,598	18,247,834
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(26,039,183)	(21,507,195)	(12,950,974)
საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის წმინდა გები	11,516,697	5,726,403	5,296,860

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

ორგანიზაცია ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ანალიზს.

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

18. კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

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

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად. იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

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

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

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლებისათვის

(ქართულ ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ ანგარიშგების არე
მიღებული სესხები	289,186	5,460,399	26,039,183
საპროცენტო ხარჯი	-	(749,694)	(3,312,978)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(54,611)	-	(1,000,300)
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(17,595)	(799)	(865,746)

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

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ ანგარიშგების არე
მიღებული სესხები	-	554,595	21,507,195
საპროცენტო ხარჯი	(413)	(76,914)	(2,055,416)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(17,400)	(1,369)	(759,687)
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(14,936)	(681)	(746,519)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ ანგარიშგების არე
მიღებული სესხები	18,033	504,658	12,950,974

20. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს.