

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

**ფინანსური ანგარიშგება**

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2020 წლის 31 დეკემბერს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....3

**ფინანსური ანგარიშგება**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....6  
სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....7  
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....8  
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება.....9

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

1. ზოგადი ინფორმაცია ..... 10  
2. მომზადების საფუძვლები ..... 10  
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები..... 12  
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა..... 14  
5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები ..... 19  
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ..... 19  
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები..... 19  
8. სხვა აქტივები..... 25  
9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი ..... 26  
10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები ..... 27  
11. ძირითადი საშუალებები ..... 28  
12. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები..... 28  
13. სხვა ვალდებულებები..... 29  
14. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები ..... 30  
15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ..... 31  
16. სხვა საოპერაციო ხარჯები ..... 31  
17. პირობითი ვალდებულებები..... 32  
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან..... 34  
19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები ..... 34  
20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა..... 35

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მიკრო ბიზნეს კაპიტალის” აქციონერებსა და ხელმძღვანელებს**

### **მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ **სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მიკრო ბიზნეს კაპიტალის”** (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

### **მოსაზრების საფუძველი**

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

### **ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ყუყუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-720718**)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

21 ივნისი, 2021

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,673	3,046
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	66,858	58,219
სხვა აქტივები	8	237	262
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	2,404	2,262
აქტივების გამოყენების უფლება	10	1,624	1,391
არამატერიალური აქტივები		4,050	4,483
ძირითადი საშუალებები	11	356	194
<b>სულ აქტივები</b>		<b>78,202</b>	<b>69,857</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	12	54,928	48,084
საიჯარო ვალდებულებები	10	4,947	4,700
სხვა ვალდებულებები	13	765	374
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>60,640</b>	<b>53,158</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	14	2,225	2,200
საემისიო კაპიტალი	14	996	900
პრივილეგირებული აქციები	14	7,347	7,347
გაუნაწილებელი მოგება		6,994	6,252
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>17,562</b>	<b>16,699</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>78,202</b>	<b>69,857</b>

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 21 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი \_\_\_\_\_ გია პეტრიაშვილი

ფინანსური დირექტორი \_\_\_\_\_ თათია ჯაჯანაშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	15	15,858	14,080
საპროცენტო ხარჯი	15	(6,290)	(4,971)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>9,568</b>	<b>9,109</b>
საკომისიო შემოსავალი		1,647	1,658
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(3,776)	(853)
წმინდა მოგება ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		1,955	480
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>9,394</b>	<b>10,394</b>
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	7	(748)	(554)
პერსონალის ხარჯები		(4,238)	(4,187)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,275)	(900)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16	(1,498)	(1,705)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>1,635</b>	<b>3,048</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(152)	(528)
<b>მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>1,483</b>	<b>2,520</b>

9-49 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
 ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ  
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის  
 (ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	პრივილეგიებული აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
<b>2018 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>2,185</b>	<b>852</b>	<b>7,347</b>	<b>4,285</b>	<b>14,669</b>
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან გამომწვებული ჩვეულებრივი აქციები	15	48	-	-	63
	<b>15</b>	<b>48</b>	-	-	<b>63</b>
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
დივიდენდი				(553)	(553)
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	2,520	2,520
	-	-	-	<b>1,967</b>	<b>1,967</b>
<b>2019 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>2,200</b>	<b>900</b>	<b>7,347</b>	<b>6,252</b>	<b>16,699</b>
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან გამომწვებული ჩვეულებრივი აქციები	25	96	-	-	121
	<b>25</b>	<b>96</b>	-	-	<b>121</b>
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან					
დივიდენდი	-	-	-	(741)	(741)
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	1,483	1,483
	-	-	-	<b>742</b>	<b>742</b>
<b>2020 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>2,225</b>	<b>996</b>	<b>7,347</b>	<b>6,994</b>	<b>17,562</b>



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	2020	2019
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან</b>		
მოგება დაბეგრამდე	1,635	3,048
<b>კორექტირებები:</b>		
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	748	554
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(23)	(555)
საიჯარო ფასდათმობები	(100)	-
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის ეფექტი	790	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,275	900
ბონუსის, აუდიტისა და სხვა ხარჯის ანარიცხი	74	294
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება	(8)	(69)
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან	3,776	853
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	5	13
<b>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>	<b>8,172</b>	<b>5,038</b>
<b>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:</b>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(9,302)	(9,151)
სხვა აქტივები	(188)	(432)
სხვა ვალდებულებები	311	(358)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>	<b>(1,007)</b>	<b>(4,903)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	(370)	(543)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>	<b>(1,377)</b>	<b>(5,446)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან</b>		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(498)	(591)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(69)	(99)
<b>ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>	<b>(567)</b>	<b>(690)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:</b>		
შემოსულობა სხვა ნასესხები თანხებიდან	94,288	63,464
შემოსულობა სუბორდინირებული სესხებიდან	-	844
ამონაგები ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებიდან	(91,803)	(56,016)
ამონაგები პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან	121	63
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(656)	(543)
გადახდილი დივიდენდები	(741)	(553)
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობებიდან</b>	<b>1,209</b>	<b>7,259</b>
<b>წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში</b>	<b>(735)</b>	<b>1,123</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	<b>3,046</b>	<b>1,771</b>
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	362	152
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	<b>2,673</b>	<b>3,046</b>

9-49 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

## სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

#### 1. ზოგადი ინფორმაცია

##### ორგანიზაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მიკრო ბიზნეს კაპიტალი” დაარსდა 2012 წლის 6 დეკემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება (შემდგომში “ორგანიზაცია”), საიდენტიფიკაციო ნომრით - 404967078.

ორგანიზაცია საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”).

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს საკრედიტო ოპერაციებს, ფულად ოპერაციებს და ვალუტის გადაცვლის ტრანზაქციებს. ორგანიზაცია მიზნად ისახავს კლიენტებზე მორგებული და ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების გაწევას მიკრო და მცირე ბიზნესებსა და ფერმერებზე, თანხებსა და სასესხო პროდუქტებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდას, კლიენტებთან გრძელვადიანი და გამჭვირვალე ურთიერთობების შენარჩუნებას. ორგანიზაცია, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი სოციალური პასუხისმგებლობით, მიზნად ისახავს წვლილი შეიტანოს საქართველოს მდგრად ეკონომიკურ განვითარებაში.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ორგანიზაციის საქმიანობას ზედამხედველობას უწევს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც შერჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ორგანიზაციის ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება დირექტორთა საბჭოს მიერ, რომელსაც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

ორგანიზაციას სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს ორგანიზაციის ერთპიროვნული მკონტროლებელი მხარე. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დეტალურად განხილულია 14 შენიშვნაში.

ორგანიზაციას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს 14 ფილიალი.

ორგანიზაციის მთავარი ოფისი არის ქეთევან დედოფლის 68 ნომერში, თბილისი, საქართველო.

#### 2. მომზადების საფუძვლები

##### ანგარიშგების შესაბამისობა

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

ორგანიზაციის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი (ლარი), რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ვალუტას. ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადგენ ვალუტას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის.

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

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში დამრგვალებულია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-3 შენიშვნაში. ბუღალტრული პოლიტიკის საფუძვლები მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

##### შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღრიცხული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისა.

##### საქმიანობის უწყვეტობა

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა COVID-19 პანდემიის გავლენა ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის და მის საქმიანობაზე მომავალში.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიმდინარე აქტივები მიმდინარე ვალდებულებებს 17,562 ათასი ლარით აღემატებოდა. 2020 წელს ორგანიზაციის წმინდა მოგებამ შეადგინა 1,483 ათასი ლარი, ხოლო 2019 წელს ორგანიზაციამ მიიღო 2,520 ათასი ლარის წმინდა მოგება.

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის გავრცელების გამო, კლიენტებისთვის შეთავაზებულ იქნა 3 თვემდე საშელავათო პერიოდი, რასაც ასევე ჰქონდა გავლენა ორგანიზაციის ოპერაციებზე. დამატებით, 2020 წლის ბოლოს ქვეყანაში კოვიდ-19-ით გამოწვეული სიტუაციის გამწვავების გამო, ხელისუფლებამ სხვადასხვა შეზღუდვა გაატარა, მათ შორის ჩაკეტვა-იზოლაციის სახით. ამას თავის მხრივ გავლენა აქვს ტურიზმის, ტრანსპორტირებისა და ჰორეკა (HoReCa) სექტორზე, რაც არ შეადგენს ორგანიზაციის პორტფელის მნიშვნელოვან წილს.

მიუხედავად კოვიდ-19-ის გავლენისა, 2020 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ სასესხო პორტფელი 8,639 ათასი ლარით გაზარდა. ასევე, ორგანიზაციამ შეძლო ინვესტირებისგან დამატებითი ფინანსური სახსრების მოზიდვა და შეამცირა ლიკვიდურობის რისკი კოვიდ-19-ის გავრცელების პერიოდში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია ყველა კოვენანტს აკმაყოფილებდა.

პანდემიით გამოწვეულ შეზღუდვებს, რეგულაციებს და რეაგირებებს განსხვავებული გავლენა აქვს სხვადასხვა საოპერაციო სეგმენტზე. ორგანიზაციის საქმიანობის შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე პანდემიით გამოწვეულ უარყოფით ზემოქმედებას არ აქვს გავლენა ორგანიზაციის საქმიანობის უწყვეტობაზე. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ორგანიზაციის ფუნქციონირებას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

### ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

#### ა) 2020 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2020 წლის პირველი იანვრიდან ძალაში რამდენიმე ახალი ინტერპრეტაცია და შესწორებები, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7);
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შედეგები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება); და
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

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

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა ნაადრევად არ მიეღო ის ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომელიც გამოიცა IASB-ის მიერ, თუმცა ჯერ არ არის შესული ძალაში. ესენია:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა ორგანიზაციას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულად სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცემის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1-ლ იანვრამდე.

ამჟამად, ორგანიზაცია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბასს 1-ში შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ორგანიზაციის ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რადგან მისი სავალო ინსტრუმენტები არ მოიცავენ კონვერტაციის პირობას.

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

### სხვა

ორგანიზაცია არ ვარაუდობს, რომ ბასკ-ის მიერ გამოშვებულ სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ არის შესული, ექნება არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## 3. 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.

### მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

### Covid-19-ის გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგზე

COVID-19-ის გავლენამ გამოიწვია დამატებითი მსჯელობის საჭიროება, უკვე არსებულ მსჯელობებში, დაშვებებსა და შეფასებებში. COVID-19 პანდემია უპრეცედენტო ხასიათისაა და მის შესაძლო ეკონომიკურ და ფინანსურ ეფექტზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის (ECL)-ს შეფასებაზე, არსებობს მწირი გამოცდილება. აღნიშნული გაურკვევლობის გათვალისწინებით, ორგანიზაციამ გადახედა არსებულ სააღრიცხვო დაშვებებს და შეფასებებს და ხელახლა შეაფასა ისინი.

ეკონომიკური გარემო ჯერჯერობით განუსაზღვრელი რჩება და მომავალმა არასტაბილურმა მდგომარეობამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს გაუფასურების ანარიცხზე, რაც დამოკიდებულია COVID-19 პანდემიის ხანგრძლივობასა და მის შემაკავებელ და სხვა ზომებზე.

COVID-19 ეპიდემიის საპასუხოდ, ორგანიზაციამ გამოიჩინა ინიციატივა და 2020 წელს თავის მსესხებლებს შესთავაზა 1-დან 3-თვემდე საშუალო პერიოდი, რათა მნიშვნელოვნად შეემცირებინა მომხმარებელთა მიერ ორგანიზაციის ფილიალების მონახულების რაოდენობა. ასეთი მოვლენა ავტომატურად არ იქნა განხილული, როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) (ანუ მოვლენა, რომელიც გამოიწვევდა 1-ელი საფეხურიდან მე-2 საფეხურზე გადასვლას), მე-2 საფეხურზე მსესხებლის გადაკლასიფიცირება მოხდა მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც სახეზე იყო დაკვირვებადი მტკიცებულება მსესხებლის ფინანსური სირთულეების მნიშვნელოვანი ზრდის შესახებ, სესხის აღების შემდეგ.

### 3. მნიშვნელოვანი საღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

#### იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები

ორგანიზაცია იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ორგანიზაცია იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ორგანიზაცია ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური საიჯარო გადახდების შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმისგან, რაც წარდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

#### უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

#### გადასახადები

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება და ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს გადასახადებთან დაკავშირებული რისკები.

#### 4. 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 მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

#### ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ხელმძღვანელობას 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.

ხელმძღვანელობის 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 არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს ორგანიზაციის ფინანსურ ზარალს. ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის ასევე აღიარება შეწყვეტილი სახელშეკრულებო ვალდებულებებისათვის), რომელშიც გათვალისწინებულია პორტფელის კონცენტრაციის ლიმიტების სახელმძღვანელო. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მმართველთა საბჭოს მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

- სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებლების საკრედიტო შეფასების მეთოდოლოგიას;
- კონტრაგენტების საკრედიტო შეფასების მეთოდოლოგიას;
- უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

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

კომიტეტისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება ლიმიტებს და სტანდარტებს, რომლებიც განისაზღვრება ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკით, შესაბამისი პროდუქტის ინსტრუქციებით, მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად. გადახდისუნარიანობის შეფასება დაფუძნებულია სტრუქტურულ ანალიზზე, რომელიც კონცენტრირდება მომხმარებლის ბიზნესსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

საკრედიტო კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხს აგებს საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის გადახდისუნარიანობა; საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

ორგანიზაცია ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან ორგანიზაციის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას. საკრედიტო რისკების განეიტრალებაში ასევე მნიშვნელოვან როლს თამაშობს სესხის უზრუნველყოფა.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას (კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი იხილეთ მე-7 შენიშვნაში).

მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და არაღიარებულ სახელმწიფო ვალდებულებების ოდენობებში. აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქტივების გავლენა პოტენციური საკრედიტო დაქვემდებარების შემცირებაზე არ არის არსებითი.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	1,275	1,079
კლიენტებზე გაცემული სესხები	66,858	58,219
სხვა აქტივები	96	337
	<b>68,229</b>	<b>59,635</b>

**ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ორგანიზაცია სიმძლევებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელმწიფო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავებულია აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც ის სხვადასხვა ტიპის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

ორგანიზაციის ლიკვიდურობის მართვის ამოცანაა, რომ ფულადი თანხები იყოს ხელმისაწვდომი, დამდგარი ფინანსური ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

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

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ჭრილში და მათთან დაკავშირებით საჭირო ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვანი დიაპაზონის უზრუნველყოფას;
- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სესხის დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და გაუთვალისწინებელი დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები სესხის გაცემასთან დაკავშირებული პირობებისა და მათი ყველაზე ადრინდელი სახელმძღვრულებო ვადიანობის გათვალისწინებით. ცხრილებში განხილული მთლიანი შემოდინება და გადინება მოიცავს სახელმძღვრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,673	-	-	-	2,673
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9,138	28,937	58,300	478	96,853
სხვა ფინანსური აქტივები	30	66	-	-	96
	<b>11,841</b>	<b>29,003</b>	<b>58,300</b>	<b>478</b>	<b>99,622</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
სხვა ნასესხები თანხები	6,758	21,383	25,534	-	53,675
სუბორდინირებული სესხები	272	411	7,360	-	8,043
საიჯარო ვალდებულება	291	911	3,632	1,395	6,229
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	204	80	-	-	284
	<b>7,525</b>	<b>22,785</b>	<b>36,526</b>	<b>1,395</b>	<b>68,231</b>
<b>წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>4,316</b>	<b>6,218</b>	<b>21,774</b>	<b>(917)</b>	<b>31,391</b>

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,046	-	-	-	3,046
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7,745	21,936	54,214	301	84,196
სხვა ფინანსური აქტივები	65	272	-	-	337
	<b>10,856</b>	<b>22,208</b>	<b>54,214</b>	<b>301</b>	<b>87,579</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
სხვა ნასესხები თანხები	4,508	17,207	26,689	417	48,821
სუბორდინირებული სესხები	252	390	6,222	860	7,724
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	260	766	3,390	1,673	6,089
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	116	203	-	-	319
	<b>5,136</b>	<b>18,566</b>	<b>36,301</b>	<b>2,950</b>	<b>62,953</b>
<b>წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>5,720</b>	<b>3,642</b>	<b>17,913</b>	<b>(2,649)</b>	<b>24,626</b>



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

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

**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შეიცვლება 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 შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

**- სავალუტო რისკების მართვა**

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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტები
<b>ფინანსური აქტივები</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	866	1,029	778
გაცემული სესხები	62,334	4,524	-
სხვა აქტივები	30	66	-
	<b>63,230</b>	<b>5,619</b>	<b>778</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>			
სხვა ნასესხები თანხები	25,720	23,321	86
სუბორდინირებული სესხები	-	5,801	-
საიჯარო ვალდებულება	305	4,642	-
სხვა ვალდებულებები	228	56	-
	<b>26,253</b>	<b>33,820</b>	<b>86</b>
<b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>36,977</b>	<b>(28,201)</b>	<b>692</b>
<b>რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი</b>	<b>(33,224)</b>	<b>33,127</b>	<b>-</b>
<b>წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>3,753</b>	<b>4,926</b>	<b>692</b>

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტები
<b>ფინანსური აქტივები</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	845	1,710	491
გაცემული სესხები	52,749	5,470	-
სხვა აქტივები	52	285	-
	<b>53,646</b>	<b>7,465</b>	<b>491</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>			
სხვა ნასესხები თანხები	21,706	21,203	95
სუბორდინირებული სესხები	-	5,080	-
საიჯარო ვალდებულებები	267	4,433	-
სხვა ვალდებულებები	319	-	-
	<b>22,292</b>	<b>30,716</b>	<b>95</b>
<b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>31,354</b>	<b>(23,251)</b>	<b>396</b>
<b>რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი</b>	<b>(28,347)</b>	<b>28,323</b>	<b>-</b>
<b>წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>3,007</b>	<b>5,072</b>	<b>396</b>

## სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდას ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტას 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. გავლენა მოგება/ზარალსა და კაპიტალზე 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	(ლარი / აშშ დოლარი)	(ლარი / სხვა ვალუტები)	(ლარი / აშშ დოლარი)	(ლარი / სხვა ვალუტები)
20% ზრდა	985	138	1,014	79
20% შემცირება	(985)	(138)	(1,014)	(79)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

#### - 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.

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	68,133	59,298
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(59,875)	(52,784)
	<b>8,258</b>	<b>6,514</b>

#### კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

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

ასევე, ორგანიზაციამ უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-17 შენიშვნაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

წარდგენის მიზნებისთვის, წინა პერიოდის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ორგანიზაციამ განახორციელა შემდეგი რეკლასიფიკაციები:

	რეკლასიფიკაციამდე	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფიკაციის შემდეგ
<b>ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება</b>			
საგადასახადო ვალდებულება	19	(19)	-
სხვა ვალდებულება	355	19	374
<b>სრული შემოსავლის ანგარიშგება</b>			
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,605)	2,605	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	-	(900)	(900)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	(1,705)	(1,705)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ნაღდი ფული სალაროში	1,398	1,967
ფული ბანკებში	1,275	1,079
	<b>2,673</b>	<b>3,046</b>

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-4 შენიშვნაში.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მომსახურება	27,855	20,237
მოხმარება	16,148	14,034
ვაჭრობა	13,692	14,871
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	5,762	4,520
წარმოება/მშენებლობა	3,006	2,383
საცხოვრებელი*	2,121	2,958
	<b>68,584</b>	<b>59,003</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(1,726)	(784)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>66,858</b>	<b>58,219</b>

\*საცხოვრებელი სესხები უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა და მოწყობის მიზნობრივობით გაცემული სესხებია.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>მომსახურება</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	25,733	561	-	26,294
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	318	-	-	318
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	600	-	600
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	399	399
<b>სულ მომსახურება</b>	-	-	244	244
გაუფასურების ანარიცხი	<b>26,051</b>	<b>1,161</b>	<b>643</b>	<b>27,855</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>(262)</b>	<b>(123)</b>	<b>(279)</b>	<b>(664)</b>
<b>მომსახურება</b>	<b>25,789</b>	<b>1,038</b>	<b>364</b>	<b>27,191</b>
<b>გაცვლა</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	14,711	595	-	15,306
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	204	2	-	206
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	307	-	307
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	158	158
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	171	171
<b>სულ გაცვლა</b>	<b>14,915</b>	<b>904</b>	<b>329</b>	<b>16,148</b>
გაუფასურების ანარიცხი	<b>(141)</b>	<b>(65)</b>	<b>(135)</b>	<b>(341)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>14,774</b>	<b>839</b>	<b>194</b>	<b>15,807</b>
<b>მოხმარება</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	12,383	589	-	12,972
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	243	-	-	243
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	148	-	148
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	185	185
<b>სულ მოხმარება</b>	-	-	144	144
გაუფასურების ანარიცხი	<b>12,626</b>	<b>737</b>	<b>329</b>	<b>13,692</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>(194)</b>	<b>(55)</b>	<b>(175)</b>	<b>(424)</b>
<b>მოხმარება</b>	<b>12,432</b>	<b>682</b>	<b>154</b>	<b>13,268</b>
<b>სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	5,348	55	-	5,403
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	40	-	-	40
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	158	-	158
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	38	38
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	123	123
<b>სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე</b>	<b>5,388</b>	<b>213</b>	<b>161</b>	<b>5,762</b>
გაუფასურების ანარიცხი	<b>(61)</b>	<b>(32)</b>	<b>(73)</b>	<b>(166)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>5,327</b>	<b>181</b>	<b>88</b>	<b>5,596</b>
<b>წარმოება/მშენებლობა</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,769	36	-	2,805
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	44	-	44
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	85	85
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	72	72
<b>სულ წარმოება/მშენებლობა</b>	<b>2,769</b>	<b>80</b>	<b>157</b>	<b>3,006</b>
გაუფასურების ანარიცხი	<b>(23)</b>	<b>(9)</b>	<b>(60)</b>	<b>(92)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>2,746</b>	<b>71</b>	<b>97</b>	<b>2,914</b>
<b>საცხოვრებელი</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,781	260	-	2,041
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	23	-	-	23
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	8	-	8
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	48	48
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1	1
<b>სულ საცხოვრებელი</b>	<b>1,804</b>	<b>268</b>	<b>49</b>	<b>2,121</b>
გაუფასურების ანარიცხი	<b>(16)</b>	<b>(5)</b>	<b>(18)</b>	<b>(39)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>1,788</b>	<b>263</b>	<b>31</b>	<b>2,082</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	4,133	59	-	<b>4,192</b>
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	102	-	-	<b>102</b>
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	143	-	<b>143</b>
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	83	<b>83</b>
<b>სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე</b>	<b>4,235</b>	<b>202</b>	<b>83</b>	<b>4,520</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(39)	(25)	(34)	(98)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>4,196</b>	<b>177</b>	<b>49</b>	<b>4,422</b>
<b>წარმოება/მშენებლობა</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,216	15	-	<b>2,231</b>
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	105	-	-	<b>105</b>
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	47	<b>47</b>
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	-	<b>-</b>
<b>სულ წარმოება/მშენებლობა</b>	<b>2,321</b>	<b>15</b>	<b>47</b>	<b>2,383</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(16)	-	(20)	(36)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>2,305</b>	<b>15</b>	<b>27</b>	<b>2,347</b>
<b>მომსახურება</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	19,419	244	-	<b>19,663</b>
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	234	2	-	<b>236</b>
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	261	-	<b>261</b>
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	77	<b>77</b>
<b>სულ მომსახურება</b>	<b>19,653</b>	<b>507</b>	<b>77</b>	<b>20,237</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(146)	(37)	(37)	(220)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>19,507</b>	<b>470</b>	<b>40</b>	<b>20,017</b>
<b>ვაჭრობა</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	13,425	154	-	<b>13,579</b>
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	238	1	-	<b>239</b>
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	141	-	<b>141</b>
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	75	<b>75</b>
<b>სულ ვაჭრობა</b>	<b>13,663</b>	<b>296</b>	<b>75</b>	<b>14,034</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(106)	(30)	(37)	(173)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>13,557</b>	<b>266</b>	<b>38</b>	<b>13,861</b>
<b>მოხმარება</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	13,787	566	-	<b>14,353</b>
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	326	15	-	<b>341</b>
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	113	-	<b>113</b>
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	64	<b>64</b>
<b>სულ მოხმარება</b>	<b>14,113</b>	<b>694</b>	<b>64</b>	<b>14,871</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(159)	(42)	(41)	(242)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>13,954</b>	<b>652</b>	<b>23</b>	<b>14,629</b>
<b>საცხოვრებელი</b>				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,715	203	-	<b>2,918</b>
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	38	-	-	<b>38</b>
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	2	-	<b>2</b>
<b>სულ საცხოვრებელი</b>	<b>2,753</b>	<b>205</b>	<b>-</b>	<b>2,958</b>
გაუფასურების ანარიცხი	(13)	(2)	-	(15)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>2,740</b>	<b>203</b>	<b>-</b>	<b>2,943</b>

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

კლიენტების ზოგადი კრედიტუნარიანობა წარმოადგენს მასზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერის ინდიკატორს. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით დაცვას და როგორც წესი ორგანიზაცია მოითხოვს მსესხებლისგან მის უზრუნველყოფას.

ორგანიზაციის სასესხო პორტფელის ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით (მცირე ნაწილი უზრუნველყოფილია ძვირფასი ლითონებით).

ორგანიზაციის პოლიტიკას წარმოადგენს უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა სესხი-ღირებულების პროდუქტის ინსტრუქციით გათვალისწინებული მაქსიმუმ 60%-იანი კოეფიციენტის გამოყენებით დაცვით სესხის გაცემის თარიღისთვის.

ავტო სესხები უზრუნველყოფილია შესაბამისი სატრანსპორტო საშუალებებით. ორგანიზაციის პოლიტიკა მოიცავს სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას სესხი-ღირებულების პროდუქტის ინსტრუქციით გათვალისწინებული მაქსიმუმ 80%-იანი კოეფიციენტით სესხის გაცემის თარიღისთვის.

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების უზრუნველყოფას შესაბამისი ძვირფასი ლითონები წარმოადგენს. ორგანიზაციის პოლიტიკა მოიცავს ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას სესხი-ღირებულების მაქსიმუმ 90%-იანი პროდუქტში ინსტრუქციით გათვალისწინებული კოეფიციენტით სესხის გაცემის თარიღისთვის. ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილ სესხებს ორგანიზაცია აღარ გასცემს 2016 წლიდან.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია გირაოს, სესხის პორტფელის უზრუნველყოფის შესახებ:

<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>უძრავი ქონება</b>	<b>სატრანსპორტო საშუალებები</b>	<b>ძვირფასი ლითონი</b>	<b>უზრუნველყოფის გარეშე</b>	<b>სულ</b>
მომსახურება	18,002	9,150	36	2	<b>27,190</b>
ვაჭრობა	13,036	2,771	-	-	<b>15,807</b>
მოხმარება	6,963	6,207	95	4	<b>13,269</b>
სასოფლო-სამეურნეო	3,716	1,880	-	-	<b>5,596</b>
წარმოება/მშენებლობა	2,453	460	-	-	<b>2,913</b>
საცხოვრებელი	1,993	90	-	-	<b>2,083</b>
	<b>46,163</b>	<b>20,558</b>	<b>131</b>	<b>6</b>	<b>66,858</b>

<b>31 დეკემბერი 2019</b>	<b>უძრავი ქონება</b>	<b>სატრანსპორტო საშუალებები</b>	<b>ძვირფასი ლითონი</b>	<b>უზრუნველყოფის გარეშე</b>	<b>სულ</b>
მომსახურება	14,241	5,729	47	-	<b>20,017</b>
ვაჭრობა	10,763	3,089	-	11	<b>13,863</b>
მოხმარება	9,167	5,275	156	30	<b>14,628</b>
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	3,450	972	-	-	<b>4,422</b>
საცხოვრებელი	2,784	159	-	-	<b>2,943</b>
წარმოება/მშენებლობა	1,954	392	-	-	<b>2,346</b>
	<b>42,359</b>	<b>15,616</b>	<b>203</b>	<b>41</b>	<b>58,219</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ინფორმაციას ფინანსურ აქტივების შესახებ, რომელთა ფულადი ნაკადებიც მოდიფიცირებული იყო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში და ჰქონდათ გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	წმინდა ზარალი მოდიფიკაციიდან
მომსახურება	13,713	(299)
ვაჭრობა	8,688	(195)
მოხმარება	7,548	(185)
საცხოვრებელი	1,664	(43)
სასოფლო-სამეურნეო	1,501	(35)
წარმოება/მშენებლობა	1,497	(33)
	<b>34,611</b>	<b>(790)</b>

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯგერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ამორტიზებული ღირებულებით</b>	<b>479</b>	<b>136</b>	<b>169</b>	<b>784</b>
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	10	(10)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(21)	21	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(16)	(49)	65	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	61	171	449	<b>681</b>
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	573	-	-	<b>573</b>
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(82)	82	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(88)	-	88	-
უკან დაბრუნებული სესხები ჩამოწერა	-	-	-	-
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>697</b>	<b>289</b>	<b>740</b>	<b>1,726</b>

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯგერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ამორტიზებული ღირებულებით ნაშთი 1 იანვარს</b>	<b>401</b>	<b>179</b>	<b>245</b>	<b>825</b>
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	7	(7)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(9)	9	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(2)	-	2	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	997	371	150	<b>1,518</b>
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	569	-	-	<b>569</b>
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(83)	83	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(134)	-	134	-
უკან დაბრუნებული სესხები	(220)	(33)	(47)	<b>(300)</b>
ჩამოწერა	(1,047)	(466)	(315)	<b>(1,828)</b>
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>479</b>	<b>136</b>	<b>169</b>	<b>784</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>ამორტიზებული ღირებულებით ნაშთი 1 იანვარს</b>	<b>56,738</b>	<b>1,919</b>	<b>346</b>	<b>59,003</b>
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	46	(46)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,870)	1,870	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,132)	(268)	1,400	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	60,220	-	-	<b>60,220</b>
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(591)	591	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(194)	-	194	-
წმინდა ცვლილებები საპროცენტო ხარჯში	17	70	95	<b>182</b>
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	(711)	(61)	(18)	<b>(790)</b>
უკან დაბრუნებადი სესხები	(49,577)	(798)	(255)	<b>(50,630)</b>
ჩამოწერა	-	-	(94)	<b>(94)</b>
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	607	86	-	<b>693</b>
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>63,553</b>	<b>3,363</b>	<b>1,668</b>	<b>68,584</b>

მეორე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურული სესხები 2,116 ათასი ლარის ოდენობით და 34 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

მესამე ეტაპის სესხები მოიცავს ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურულ სესხებს 38 ათასი ლარის ოდენობით და 2 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>				
<b>ამორტიზებული ღირებულებით</b>	<b>47,316</b>	<b>1,298</b>	<b>558</b>	<b>49,172</b>
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	41	(41)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,138)	1,138	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(70)	(4)	74	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	66,374	-	-	<b>66,374</b>
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(590)	590	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(280)	-	280	-
წმინდა ცვლილებები საპროცენტო ხარჯში	58	20	(34)	<b>44</b>
უკან დაბრუნებადი სესხები	(54,301)	(1,014)	(79)	<b>(55,394)</b>
ჩამოწერა	(1,046)	(466)	(315)	<b>(1,827)</b>
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული პროცედურები და სხვა ცვლილებები	374	398	(138)	<b>634</b>
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>56,738</b>	<b>1,919</b>	<b>346</b>	<b>59,003</b>

მეორე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურული სესხები 1,283 ათასი ლარის ოდენობით და 20 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

მესამე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურული სესხები 5 ათასი ლარის ოდენობით და 3 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
გაუფასურების ანარიცხის წმინდა გაანგარიშება	369	1,218
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	573	569
<b>სულ წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურება</b>	<b>942</b>	<b>1,787</b>
ჩამოწერა	94	-
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	(288)	(1,233)
<b>სულ გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე</b>	<b>748</b>	<b>554</b>

**8. სხვა აქტივები**

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
დასაკუთრებული აქტივები*	1,173	737
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	170	-
ავანსები	95	223
საგადასახადო აქტივები	90	-
საკრედიტო ხაზის გარანტია	66	272
სხვა	30	159
	<b>1,624</b>	<b>1,391</b>

მოძრაობა დასაკუთრებულ აქტივებში 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
<b>ნაშთი წლის დასაწყისისთვის</b>	<b>737</b>	<b>318</b>
შესყიდვები	520	791
რეალიზაცია	(84)	(372)
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>1,173</b>	<b>737</b>

\*დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ორგანიზაციამ ვადაგადაცილებული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია ორგანიზაციის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის ბუნებაზე. დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. ორგანიზაციის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია. დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31 დეკემბერი 2018	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2019	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2020
კლიენტებზე გაცემული სესხები	357	(90)	267	10	277
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(672)	(672)	64	(608)
ძირითადი საშუალებები	(110)	(92)	(202)	16	(186)
არამატერიალური აქტივები	19	(10)	9	16	25
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	30	14	44	38	82
საიჯარო ვალდებულება	-	705	705	37	742
სხვა ვალდებულებები	50	(7)	43	(19)	24
	<b>346</b>	<b>(152)</b>	<b>194</b>	<b>162</b>	<b>356</b>

მოგების გადასახადის ხარჯი 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(314)	(376)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	162	(152)
	<b>(152)</b>	<b>(528)</b>

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2020	2019
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>	<b>1,635</b>	<b>3,048</b>
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
<b>თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი</b>	<b>(245)</b>	<b>(457)</b>
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	93	(71)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(152)</b>	<b>(528)</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები**

ორგანიზაციას იჯარით აღებული აქვს ფართები ფილიალებისთვის და სათაო ოფისისთვის. ყველა აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში.

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები 2020 წლის 1 იანვრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

იჯარის ხელშეკრულება	არაგაუქმებადი პერიოდი	გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენება	იჯარის ვადა	დისკონტის განაკვეთი
სათაო ოფისი და ფილიალები	-	24-98 თვე	48-118 თვე	7.5%-12.5%

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
<b>წლის დასაწყისში</b>	<b>4,483</b>	<b>1,755</b>
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	396	3,306
ამორტიზაცია	(829)	(578)
<b>წლის ბოლოს</b>	<b>4,050</b>	<b>4,483</b>

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
<b>წლის დასაწყისში</b>	<b>4,700</b>	<b>1,755</b>
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	396	3,173
საპროცენტო ხარჯი	401	302
ქირის შეღავათები*	(100)	-
საიჯარო გადასახადი	(1,057)	(845)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	607	315
<b>წლის ბოლოს</b>	<b>4,947</b>	<b>4,700</b>

\*ორგანიზაციამ აირჩია პრაქტიკული მიდგომის გამოყენება ფასს 16-ში შეტანილი ცვლილებები შესაბამისად ყველა იმ საიჯარო შეღავათზე, რომელიც აკმაყოფილებდა შესაბამის კრიტერიუმებს. წლის განმავლობაში არსებული ყველა საიჯარო შეღავათი არსებითად აკმაყოფილებს პრაქტიკული მიდგომის კრიტერიუმებს. პრაქტიკული მიდგომის გამოყენებამ გამოიწვია საიჯარო ვალდებულებების 100 ათასი ლარით შემცირება. ამ შემცირების ეფექტი აღიარდა იმ პერიოდის მოგებ-ზარალში, როდესაც მოხდა შესაბამისი გადახდები.

ორგანიზაციას არ გააჩნია მსგავსი მახასიათებლების მქონე მიღებული სესხები მიმდინარე ან შესადარის პერიოდში. შესაბამისად, სესხის პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სულ
<b>ისტორიული ღირებულება</b>				
2018 წლის 31 დეკემბერს	1,184	911	325	2,420
შესყიდვა	-	424	167	591
ჩამოწერა	-	-	(19)	(19)
2019 წლის 31 დეკემბერს	1,184	1,335	473	2,992
შესყიდვა	-	282	216	498
ჩამოწერა	-	(9)	(38)	(47)
2020 წლის 31 დეკემბერს	1,184	1,608	651	3,443
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>				
2018 წლის 31 დეკემბერს	(16)	(353)	(118)	(487)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(21)	(173)	(55)	(249)
ჩამოწერილი აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	-	6	6
2019 წლის 31 დეკემბერს	(37)	(526)	(167)	(730)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(21)	(240)	(90)	(351)
ჩამოწერილი აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	9	33	42
2020 წლის 31 დეკემბერს	(58)	(757)	(224)	(1,039)
<b>ნეტო საბალანსო ღირებულება</b>				
2019 წლის 31 დეკემბერს	1,147	809	306	2,262
2020 წლის 31 დეკემბერს	1,126	851	427	2,404

12. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სესხის ძირი	54,261	47,677
გადასახდელი პროცენტი	667	407
	<b>54,928</b>	<b>48,084</b>

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2020
<b>უზრუნველყოფილი სესხები</b>				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	9%-15%	2021-2023	25,494
<b>არაუზრუნველყოფილი სესხები</b>				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	8%-9%	2021-2022	15,854
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	10%-11%	2024-2025	5,801
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	8%-11%	2021-2024	1,094
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	14%	2021	20
დაკავშირებული მხარეებისგან	ევრო	6%	2021	65
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-8%	2021-2022	5,765
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	14%	2021	206
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	6%	2021	21
სხვა იურიდიული პირებისგან	აშშ დოლარი	7%-8%	2021-2022	608
				<b>54,928</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

12. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები (გაგრძელება)

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2019
<b>უზრუნველყოფილი სესხები</b>				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	10%-17%	2020-2021	20,989
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	7%-8%	2021-2028	5,231
<b>არაუზრუნველყოფილი სესხები</b>				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	აშშ დოლარი	8%-9%	2021	8,000
სუბორდინირებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	10%-11%	2024-2025	5,080
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	4%-11%	2020-2024	2,874
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	14%	2020-2021	156
დაკავშირებული მხარეებისგან	ევრო	6%	2020-2021	78
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	5%-11%	2020-2021	4,222
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	14%	2020	45
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	6%	2020	17
სხვა იურიდიული პირებისგან	აშშ დოლარი	8.75%	2020	876
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	15.25%	2020	516
				<b>48,084</b>

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან 2020 და 2019 წლებისთვის მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია ორგანიზაციის უძრავი ქონებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 740 ათასი და 631 ათასი ლარი, საკრედიტო პორტფელი 37 000 ათასი და 37 000 ათასი ლარი, ფულადი გირაო, 66 ათასი ლარი და 272 ათასი ლარი.

ფინანსური აქტივობებიდან წარმოქმნილი ცვლილებები მიღებულ და სუბორდინირებულ სესხებში, რომელიც მოიცავს, როგორც ფულად ასევე არაფულად ნაკადებს, შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	2020		2019	
	სუბორდინირებული სესხები	სხვა ნასესხები თანხები	სუბორდინირებული სესხები	სხვა ნასესხები თანხები
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>5,080</b>	<b>43,004</b>	<b>3,913</b>	<b>34,516</b>
ძირის დაფარვა	-	(91,803)	-	(56,016)
სესხის აღება	-	94,288	844	63,464
გადახდილი პროცენტი	(600)	(5,131)	(521)	(4,065)
<b>წმინდა ფულადი ნაკადები:</b>				
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	551	5,338	545	4,124
საკურსო სხვაობის ეფექტი	770	3,431	299	981
სესხის თანხების კონვერტაცია	<b>5,801</b>	<b>49,127</b>	<b>5,080</b>	<b>43,004</b>

13. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	448	-
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	140	90
გადასახდელი ხელფასები	86	216
სხვა	91	68
	<b>765</b>	<b>374</b>

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**14. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	31 დეკემბერი 2020			31 დეკემბერი 2019		
	მთლიანი ჩვეულებრივი აქტივების პროცენტული ღირებულება	ჩვეულებრივი აქციების ღირებულება	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა	მთლიანი ჩვეულებრივი აქტივების პროცენტული ღირებულება	ჩვეულებრივი აქციების ღირებულება	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა
გია პეტრიაშვილი	32.18%	716,000	200	32.55%	716,000	200
ოთარ რუხაძე	14.61%	325,000	800	14.77%	325,000	800
თენგიზ მაზიაშვილი	9.42%	209,500	250	9.52%	209,500	250
ტარას ნიჟარაძე	8.36%	186,000	740	8.45%	186,000	740
მურმან ამბროლაძე	8.09%	180,000	100	8.18%	180,000	100
გოდერძი მელაძე	6.74%	150,000	300	6.82%	150,000	300
გიორგი გოტოშია	6.74%	150,000	100	6.82%	150,000	100
გიორგი ვაჩნაძე	5.55%	123,500	110	5.61%	123,500	110
JB LLC	2.70%	60,000	200	2.73%	60,000	200
ეთერ ჩაჩიბაია	1.80%	40,000	-	1.59%	35,000	-
გიორგი ღვალაძე	1.71%	38,000	-	1.41%	31,000	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.21%	27,000	-	0.91%	20,000	-
ნინო დევიდარიანი	0.90%	20,000	-	0.64%	14,000	-
	<b>100.00%</b>	<b>2,225,000</b>	<b>2,800</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,200,000</b>	<b>2,800</b>

**გამომწვეული კაპიტალი**

უფლებამოსილი, გამომწვეული და ნარჩენი სააქციო კაპიტალი მოიცავს 2,225,000 ჩვეულებრივ აქციას (2019 წელს: 2,00,000). ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1 ლარი. 2020 წლის განმავლობაში, გამომწვეულ იქნა 25,000 ჩვეულებრივი აქცია (2019 წელს: 15,400 აქცია).

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. საემისიო კაპიტალი შეადგენს 996 ათასი ლარს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (31 დეკემბერი 2019: 900 ათასი ლარი).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და ორგანიზაციის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე ერთ აქციაზე აქვთ ერთი ხმის უფლება.

**პრივილეგირებული აქციები**

2018 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ გამოუშვა 2,800 არადაბრუნებადი პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებით 1,000 აშშ დოლარი (2020 და 2019 წლის განმავლობაში ცვლილება არ მომხდარა). დივიდენდის განაკვეთი პრივილეგირებულ აქციებზე არის 12.5% წელიწადში. დივიდენდი გადასახდელია ნახევარ წელიწადში ერთხელ და ყოველ მოცემულ წელიწადში ექვემდებარება ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრების (AGM) დადასტურებას. დივიდენდების გადახდის შესაძლებლობა დამოკიდებულია ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას და ოპერაციების შედეგებს და სხვა, ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრების მიერ განხილულ ფაქტორებზე.

ორგანიზაციის წესდების მიხედვით, თუ ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტს, რომ დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე არ იქნება გადახდილი ორჯერ მიყოლებით ან დივიდენდის განაკვეთი შემცირდება, პრივილეგირებული აქციების მფლობელს უფლება აქვს გადაიყვანოს კუთვნილი პრივილეგირებული აქციები ჩვეულებრივ აქციებში.

**დივიდენდები**

დივიდენდების ვალდებულება შეზღუდულია ორგანიზაციის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2020 და 2019 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოაცხადა და გასცა 741 ათასი ლარის ოდენობით პრივილეგირებული დივიდენდები და 553 ათასი შესაბამისად.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი:

	2020	2019
კლიენტზე გაცემული სესხები	16,608	14,079
ბანკში განთავსებული სახსრები	40	1
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(790)	-
	<b>15,858</b>	<b>14,080</b>

საპროცენტო ხარჯი

	2020	2019
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(3,728)	(3,140)
სესხები ფიზიკური პირებისგან	(1,011)	(1,089)
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(960)	(197)
იჯარა	(401)	(302)
სხვა სესხები	(190)	(243)
	<b>(6,290)</b>	<b>(4,971)</b>

16. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2020	2019
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(362)	(662)
საკონსულტაციო მომსახურება*	(192)	(143)
საოფისე საქონელი	(158)	(154)
აპლიკაციის შემოწმება	(104)	(98)
კომუნალური მომსახურება	(94)	(78)
კომუნიკაცია	(92)	(92)
დაცვა	(57)	(50)
ქირა	(50)	(80)
საგადასახადო ხარჯი და მოგების გადასახადი	(43)	(24)
საბანკო მოსაკრებელი	(33)	(63)
ტრანსპორტირება	(31)	(47)
ბიზნეს მოგზაურობა	(30)	(49)
სხვა	(252)	(165)
	<b>(1,498)</b>	<b>(1,705)</b>

\*2020 და 2019 წლებისთვის, აუდიტორული კომპანიისათვის აუდიტისა და სხვა პროფესიული სერვისების ასანაზღაურებლად გადახდილმა პროფესიულმა საფასურმა შესაბამისად შეადგინა 51 ათასი ლარი და 90 ათასი ლარი.

**17. პირობითი ვალდებულებები**

**სასამართლო დავები** - ნორმალური საქმიანობის პირობებში, ორგანიზაციები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაციას უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხაა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია მის წინააღმდეგ რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ფაქტიური, მიმდინარე ან მოსალოდნელი სარჩელის შესახებ.

**კოვენანტები** - ორგანიზაცია ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია მიღებული ნასესხები სახსრების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან.

ორგანიზაციას დაკმაყოფილებული აქვს მისი ყველა ფინანსური კოვენანტი, რომელიც განსაზღვრულია საკრედიტო ხელშეკრულებებში 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები** - საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განმარტებები და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოები არ დააკისრებენ რაიმე სახის დამატებით გადასახადს, მოსაკრებელს ან ჯარიმას, თუ იმ წლის შემდეგ, რომლის განმავლობაშიც დარღვევას ჰქონდა ადგილი გასული იქნება სამი წელი.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. ამასთან, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს ორგანიზაციის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება სერიოზული გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**ფინანსური გარანტიები** - 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციას აქვს გაცემული გარანტია 2,200 ათასი და 850 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით ქართული კომერციული ბანკისათვის, დაკავშირებული მხარის სესხის უზრუნველსაყოფად, 2%-იანი პრემიუმ განაკვეთით. გარანტიის ვადა არის 10 წელი. სესხი არის უზრუნველყოფილი იმ ქონებით, რომლის შესამენადაც დაკავშირებულმა მხარემ მიიღო სესხი. ქონება (საცხოვრებელ-კომერციული ფართი თბილისში) არის დაგირავებული როგორც პირველადი უზრუნველყოფა. დამატებით, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქართული კომერციული ბანკისათვის, დაკავშირებული მხარის სესხის უზრუნველსაყოფად, მეორე რიგით დაგირავებულია 500 ათასი აშშ დოლარის კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელი. ხელმძღვანელობის შეფასებით, დეფოლტის ალბათობა თითქმის არ არის. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად ორგანიზაციამ ფინანსური გარანტიები მიაკუთვნა ეტაპ 1-ს. ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არამატერიალურია საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

**მმართველობის ანგარიშგება** - ორგანიზაციას აქვს ვალდებულება მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაბამისად და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოსთან არაუფიციანეს მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის 1 ოქტომბრამდე. ორგანიზაციას არ მოუშვადებია მმართველობის ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში.



**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**17. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**

**საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციები**

ორგანიზაცია შეესაბამება მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს - კაპიტალში განხორციელებული მინიმალური ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000 ათას ლარზე ნაკლები (2018 წ.: 500 ათასი ლარი).

2018 წლის 1 სექტემბერიდან ორგანიზაციას ასევე ვალდებულება აქვს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ფინანსური მოთხოვნები, როგორც არის: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდურობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, დაკავშირებული მხარის ზემოქმედება და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტები. შესაბამისობა ამ კოეფიციენტებთან ყოველთვიურად კონტროლირდება სებ-ის მიერ.

სებ-ის რეგულაციების შესაბამისად, ორგანიზაცია ვალდებულია იქონიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მინიმალური დონე ქვემოთ მოცემული გრაფიკის შესაბამისად:

- სექტემბერი 1, 2018 – დეკემბერი 31 2018: სულ მცირე 16%
- იანვარი 1, 2019 – ივნისი 30 2019: 16-18%
- ივლისი 1, 2019დან – სულ მცირე 18%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში განხილულია სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტთან შესაბამისობა 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>31 დეკემბერი 2019</b>
სააქციო კაპიტალი	2,225	2,200
საემისიო კაპიტალი	996	900
პრიორიტეტული აქციები	7,347	7,347
გაუნაწილებელი მოგება	6,994	6,252
დაშვებული დაქვემდებარებული ვალი	5,801	5,080
<b>მარეგულირებელი კაპიტალი შემცირებამდე</b>	<b>23,363</b>	<b>21,779</b>
არამატერიალური აქტივები	(237)	(262)
<b>მარეგულირებელი კაპიტალი</b>	<b>23,126</b>	<b>21,517</b>
	<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>31 დეკემბერი 2019</b>
მთლიანი აქტივები შემცირებამდე	78,202	69,857
არამატერიალური აქტივები	(237)	(262)
<b>მთლიანი აქტივები შემცირების შემდეგ</b>	<b>77,965</b>	<b>69,595</b>
	<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>31 დეკემბერი 2019</b>
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</b>	<b>30%</b>	<b>31%</b>

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

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

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა 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. 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება
სუბორდინირებული სესხები	5,801	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	-	1,179	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(739)
საპროცენტო ხარჯი	(551)	(142)	-

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება
სუბორდინირებული სესხები	5,080	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,953	1,156	-
გაცემული ავანსები	3	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	203
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(763)
საპროცენტო ხარჯი	(683)	(114)	-

**19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

**სესხების მიღება**

2021 წლის 4 მარტს ორგანიზაციამ მიიღო სესხები საერთაშორისო ინსტიტუტებისგან 3,326 ათასი ლარის და 500 ათასი დოლარის ოდენობით. ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი არის 14.2% და 6.4%. დაფარვის ვადაა 2022-2023. ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები შეადგენს 3,000 ათას ლარს. საპროცენტო განაკვეთი არის 14%. დაფარვის ვადა - 2022 წელი.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

### ფინანსური აქტივები

#### კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

#### ამორტიზებული ღირებულებით

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

#### რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

### ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციის მიერ გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული ამოცანები და პოლიტიკა და ამგვარი პოლიტიკის მოქმედებას პრაქტიკაში, მათ შორის არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების ვადასთან თანხვედრაზე, რაც მოიცავს ამგვარი აქტივების დაფინანსებას ან ფულადი ნაკადების რეალიზაციას აქტივების გაყიდვის გზით;

როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასებების კომუნიკაცია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისთვის;

რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში არსებული ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და რამდენად იმართება ამგვარი რისკები;

როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების სამართლიან ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და

- განვლილ პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალი სავაჭრო საქმიანობის მოლოდინები. მიუხედავად იმისა, რომ ინფორმაცია სავაჭრო საქმიანობის შესახებ ცალკე არ განიხილება, ის წარმოადგენს ორგანიზაციის შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### *მხოლოდ ძირი თანხის და პროცენტის გადახდა (SPPI)*

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

### *ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა*

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

### *რეკლასიფიკაცია*

პირველადი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მანამ სანამ ორგანიზაცია არ შეცვლის ფინანსური აქტივების აღრიცხვის ბიზნეს მოდელს.

### *ფინანსური აქტივების გაუფასურება*

#### *ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში*

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორგანიზაციის აღრიცხვა გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებით, კერძოდ ბასს 39-ის მიდგომა - „გაწეული ზარალი“ (CL) ჩანაცვლა მომავალზე ორიენტირებულმა - „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელმა. ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

ორგანიზაციამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარა ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

გაუფასურების ზარალისა და ანარიცხის განსაზღვრებამ გადაინაცვლა „გაწეული ზარალის“ (CL) მოდელიდან, რომელიც ბასს 39-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავდა მას შემდეგ, რაც ზარალის გამომწვევი მოვლენა უკვე მომხდარი იყო, „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელზე, რომელიც ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

**სამ ეტაპიანი მიდგომა**

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შექმნის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

**1-ლი ეტაპი:** ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგეგვა, რაც არსებობის მანძილზე.

**მე-2 ეტაპი:** ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულა.

**მე-3 ეტაპი:** თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადაწინააღმდეგარად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

უზრუნველყოფის სახე	1 ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი
უმრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მომრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მესამე მხარის გარანტიები	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაცია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მაპროვოცირებელ მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) სესხის 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) სესხის რესტრუქტურირება;
- გ) მსესხებლის მიერ შემოსავლის დაკარგვა;
- დ) მსესხებლის შრომისუნარობა;
- ე) თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);
- ვ) ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის/ქონების გაყიდვა რაც აუცილებელია მისი შემოსავლების გენერაციისთვის (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);
- ზ) მაკროეკონომიკური ფაქტორების ან მათი საპროგნოზო მნიშვნელობების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;
- თ) მარეგულირებელი, პოლიტიკური და ტექნოლოგიური მოლოდინების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;
- ი) არასასურველი ცვლილებები სექტორში ან საწარმოო პირობებში, რომელშიც მსესხებელი ოპერირებს.

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) მე-2 სტადიის მაპროვოცირებელი ფაქტორის მოხდენიდან 6 თვის მანძილზე მსესხებელი გრაფიკის მიხედვით ემსახურება სესხს;
- ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე. გ) რესტრუქტურირებული სესხები 1-ლ სტადიაში არ ბრუნდება.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, მე-3 სტადიაში მოხვედრილი სესხი სხვა სტადიაში აღარ ბრუნდება.

### დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) სესხები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით;
- ბ) მსესხებლის გარდაცვალება;
- გ) გაკოტრების პროცედურების წამოწყება (იურიდიული პირების შემთხვევაში); ან
- დ) თაღლითობა ან სხვა ფორსმაჟორული სიტუაცია, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

### საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავლის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუადრეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისას.

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს შეუძლიათ გამოაშკარაონ საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა მანამ სანამ ის დაექვემდებარება დეფოლტს;
- კრიტერიუმები არ შეესაბამება დროის იმ მომენტს როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული;
- საშუალო დრო აუცილებელი საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის დადგენიდან დეფოლტამდე არის გონივრული;
- რისკზე დაქვემდებარება არ გადადის პირდაპირ 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან კრედიტით გაუფასურებულში; და
- არ არსებობს არანაირი უსაფუძვლო არასტაბილურობა ზარალის რეზერვში, 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან (ეტაპი 1) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (ეტაპი 2) გადატანებიდან.

**საპროგნოზო ინფორმაცია**

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ორგანიზაციამ მოახდინა საკრედიტო რისკის და საკრედიტო ზარალის საკვანძო მამოძრავებლის იდენტიფიცირება და დოკუმენტირება თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის პორტფელისთვის და ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, ივარაუდა დამოკიდებულებები მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და დეფოლტის ალბათობებს შორის. საკვანძო მამოძრავებელს მშპ-ს პროგნოზები წარმოადგენს. ნავარაუდები დამოკიდებულებები საკვანძო ინდიკატორებსა და დეფოლტსა და სესხის პორტფელის ზარალის განაკვეთებს შორის, ჩამოყალიბებულ იქნა ბოლო 5 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე.

**მოდულირებული ფინანსური აქტივები**

სესხის სახელშეკრულებო პირობები შესაძლებელია შეიცვალოს რიგი მიზეზების გამო, როგორცაა საბაზრო პირობების ცვლილება, კლიენტების შენარჩუნება და სხვა ფაქტორები რომლებიც არ არიან დაკავშირებული კლიენტის მიმდინარე ან პოტენციურ საკრედიტო გაუარესებასთან. არსებული სესხის აღიარება, რომლის პირობებიც შეიცვალა შესაძლებელია შეწყდეს და ახალ სესხად აღიარებულ იქნას მოდიფიცირებული სესხი, სამართლიანი ღირებულებით, მოყვანილი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

ორგანიზაცია ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ცვლილებას ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებისთვის (ეგრეთ წოდებული “მოთმინების ქმედებები“), რათა გაზარდოს სესხის ამოღების შესაძლებლობები და მოახდინოს დეფოლტის რისკის მინიმიზება. ორგანიზაციის მოთმინების პოლიტიკის მიხედვით, სესხის პირობების ცვლილება ხდება, თუ მსესხებელი დეფოლტშია, ან არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, არსებობს მონაცემები, რომ მსესხებელმა გააკეთა ყველა გონივრული ქმედება არსებული საკონტრაქტო ვალდებულების მიხედვით ვალის გასტუმრებისთვის და იგი შეძლებს განახლებული სასესხო პირობების დაკმაყოფილებას.

რესტრუქტურული სესხები გადატანილია მეორე ეტაპზე და გამოიყენება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

შეცვლილი პირობები როგორც წესი გულისხმობს დაფარვის ვადის გახანგრძლივებას, და საპროცენტო გადახდების განრიგის ცვლილებას.



## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რესტრუქტურული ფინანსური აქტივები

თუ ფინანსური აქტივის პირობები იცვლება მოლაპარაკებების საფუძველზე ან მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო არსებული ფინანსური აქტივი ახლით იცვლება, მაშინ კეთდება შეფასება იმისა უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა და მოსალოდნელი სავრედიტო ზარალი ანგარიშდება შემდეგნაირად:

- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურულიზაცია არ გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ შეცვლილი ფინანსური აქტივიდან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრები ჩათვლილია მიმდინარე აქტივისგან მიღებული ფულადი დანაკლისის გაანგარიშებაში.
- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურულიზაცია გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ ახალი აქტივის მოსალოდნელი სამართლიანი ღირებულება განიხილება როგორც საბოლოო ფულადი ნაკადი არსებული ფინანსური აქტივიდან მისი აღიარების შეწყვეტის მომენტში. ეს ოდენობა ჩათვლილია მიმდინარე ფინანსური აქტივისგან მიღებულ ფულად დანაკლისში, რომელიც დისკონტირებულია მოსალოდნელი აღიარების შეწყვეტის თარიღიდან ანგარიშგების წარდგენის თარიღამდე არსებული ფინანსური აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

### *ECL-ის გაზომვა*

ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

### *დეფოლტის ალბათობა (PD)*

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

### *ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)*

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდინებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ყველა სემენტისთვის ცალ-ცალკე და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაექვემდებაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფოლტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს).

### ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსური ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მულტიპლი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ორგანიზაცია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

### რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებები არ რეკლასიფიცირდება პირველადი აღიარების შემდგომ.

### 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 სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 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).

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება მიზნად ისახავს იმ ფასის მიახლოებას რომელიც მიღებულ იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციებში შეფასების დღისთვის. ამასთან, გაურკვევლობების და სუბიექტური მსჯელობების გამოყენების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

### საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

### წარდგენა

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე პროცენტს.

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე პროცენტს.

## სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### საკომისიოები

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და შედის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15-ი. ამ შემთხვევაში ორგანიზაცია ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს. სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს, და აღიარდება ხარჯად მომსახურების გაწევისთანავე.

### პერსონალის ხარჯი

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

### საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

### იჯარა

#### ორგანიზაცია როგორც მეიჯარე

#### იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაციამ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ.

იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ორგანიზაციამ უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

#### საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაციის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

**შემდგომი შეფასება**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივის ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება 7 წლიან პერიოდზე.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა ორგანიზაცია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღრიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდებელი მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

**იჯარის ვადის განსაზღვრა**

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

**ზღვრული სასესხო განაკვეთი**

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**საიჯარო გადახდების განსაზღვრა**

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

**მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს**

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

**დაბეგვრა**

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის 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 სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ორგანიზაცია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმიტომ, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული, როდესაც არის კანონიერი უფლება, რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

**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 საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები**

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

	<b>სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)</b>
შენობა-ნაგებობები	10 – 30
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	საიჯარო ხელშეკრულების ვადაზე
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	3 – 5

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხდება 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.

**სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები**

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით.

დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში. ჩვეულებრივ აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება გაუნაწილებელი მოგების განაწილების სახით, მათი გამოცხადების პერიოდში. პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება გაუნაწილებელი მოგების განაწილების სახით, როდესაც მათი დამტკიცება ხდება წლიური საერთო კრების მიერ ყოველ მოცემულ წელიწადს.

პრივილეგირებული სააქციო კაპიტალი რომელიც არის არადაბრუნებადი, დისკრეციული დივიდენდებით, კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.



**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

**20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები**

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

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	<b>აშშ დოლარი / ლარი</b>
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.2766
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.8677

**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.