





## მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.

წინამდებარე ანგარიშგება განიხილება მე-3 და მე-5 გვერდებზე არსებული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნაში აღწერილ დამოუკიდებელ აუდიტორთა ვალდებულებებთან ერთად იმ მიზნით, რათა გამორჩეულ იქნას ხელმძღვანელობისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობა შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +-ს („ორგანიზაცია“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას და კაპიტალის ცვლილებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- განსჯასთან და შეფასებებთან დაკავშირებულ მართებული და გონივრული გადაწყვეტილებების მიღებაზე;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც არ ივარაუდება, რომ ორგანიზაცია გააგრძელებს საქმიანობას უახლოეს მომავალში.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ორგანიზაციაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ორგანიზაციას ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ასევე ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ორგანიზაციას აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობის, შეცდომებისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.



ფინანსური მართვის ჯგუფი  
 დოლიძის ქ № 2  
 0177 თბილისი, საქართველო  
 ტელ.: (995) (322) 36 33 11  
 ფაქსი: (995) (322) 36 33 11  
 ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP  
 2 str. Dolidze  
 0177 Tbilisi, Georgia  
 Tel.: (995) (322) 36 33 11  
 Fax: (995) (322) 36 33 11  
 E-mail: info@fmg.ge

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2016 წლის 28 ოქტომბერს.

მენეჯმენტის სახელით:



დირექტორი  
 გურამ კანდელაკი

28 ოქტომბერი, 2016  
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი  
 არსენ დემურაშვილი

28 ოქტომბერი, 2016  
 თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტსერვისი +“ -ს მენეჯმენტს:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტსერვისი +“-ს თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს საბალანსო უწყისს 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგებისა და ზარალის, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების უწყისებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.



ფინანსური მართვის ჯგუფი  
 დოლიძის ქ. № 2  
 0177 თბილისი, საქართველო  
 ტელ.: (995) (322) 36 33 11  
 ფაქსი: (995) (322) 36 33 11  
 ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP  
 2 str. Dolidze  
 0177 Tbilisi, Georgia  
 Tel.: (995) (322) 36 33 11  
 Fax: (995) (322) 36 33 11  
 E-mail: info@fmg.ge

## ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. მოცემული პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რაც საჭიროა ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენისათვის, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას; აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და დანერგვას და მოცემულ გარემოებებისათვის შესაბამისი და დასაბუთებული ბუღალტრული შეფასებების გაკეთებას

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობა ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტზე დაყრდნობით გამოვთქვით მოსაზრება ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენი სამუშაო შეესაბამებოდეს ეთიკის ნორმებს და აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას რომ მივიღოთ უტყუარი რწმუნება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი მოიცავს გარკვეული პროცედურების ჩატარებას ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებსა და განმარტებებზე აუდიტორული მტკიცებულების მოსაპოვებლად. შერჩეული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის პროფესიულ მსჯელობაზე, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებებში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებას. არსებული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურების შემუშავებისთვის, მაგრამ არა ორგანიზაციას შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით, აუდიტორი რისკის შეფასებისას ითვალისწინებს შიდა კონტროლის სისტემებს, რომლებიც საჭიროა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტისას მოვიპოვეთ აუდიტის დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.



Member of  
**HLB** International

ფინანსური მართვის ჯგუფი  
დოლიძის ქ № 2  
0177 თბილისი, საქართველო  
ტელ.: (995) (322) 36 33 11  
ფაქსი: (995) (322) 36 33 11  
ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP  
2 str. Dolidze  
0177 Tbilisi, Georgia  
Tel.: (995) (322) 36 33 11  
Fax: (995) (322) 36 33 11  
E-mail: info@fmg.ge

**მასშტაბის შეზღუდვა - კვალიფიკაცია**

ინფორმაციის შეზღუდული ხელმისაწვდომობიდან გამომდინარე, ჩვენი სამუშაოს მიმდინარეობის პარალელურად კომპანიის მიერ პერიოდულად ხდებოდა ბუღალტრულ ჩანაწერებში ცვლილებების შეტანა, რაც ზრდიდა ფინანსურ ანგარიშგებაში არაარსებითი უზუსტობების გაპარვის რისკს. ორგანიზაცია იყენებს კანონმდებლობით მინიჭებულ უფლებას და არ ახორციელებს, სესხებისა და დარიცხული ჯარიმების შესაძლო დანაკარგების დარეზერვებას.

**დასკვნა**

ჩვენი აზრით, გარდა ზემოთ მოცემული პირველი აზრის ჩათვლით განხილულ საკითხებთან დაკავშირებული შენიშვნებისა, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტსერვის +“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ფინანსური მართვის ჯგუფი *ფინანსური მართვის ჯგუფი*  
28 ოქტომბერი, 2016 წელი  
თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 ბალანსის უწყისი  
 2015 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

	შენიშვნა	31.12.2014	31.12.2015
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულადი ექვივალენტები	4	2 927 872	4 927 817
გაცემული სესხები	5	19 239 580	24 275 860
მისაღები პროცენტები	5	1 360 918	1 320 761
მოთხოვნები ვადაგადაცილებულ სესხებზე		-	3 829 253
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	6	2 273 555	219 065
სამეურნეო მასალები	7	3 938	14 606
ფინანსური ლიზინგი		-	409 743
მატერიალური აქტივები	8	1 889 214	3 144 314
არამატერიალური აქტივები	9	3 979	4 379
<b>ჯამურად მიმდინარე აქტივები</b>		<b>27 699 054</b>	<b>38 145 799</b>
<b>სულ აქტივები</b>			
		<b>27 699 054</b>	<b>38 145 799</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
ნასესხები ფულადი სახსრები	10	25 053 193	34 227 387
გადასახდელი პროცენტები	11	29 674	191 227
დახმარების ფონდი	12	10 288	34 004
კრედიტორული დავალიანება	13	21 455	141 203
მიღებული ავანსები	14	614 683	816 500
გადასახდელი ხელფასები	15	208 552	302 521
გადასახდელი გადასახადები	16	50 060	107 653
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>25 987 905</b>	<b>35 820 496</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი		1 645 309	1 645 309
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი		65 840	679 994
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>1 711 149</b>	<b>2 325 303</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>27 699 054</b>	<b>38 145 798</b>

დირექტორი  
 გურამ კანდელაკი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი  
 არსენ დემურაშვილი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 მოგება-ზარალის უწყისი  
 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

	შენიშვნა	12 თვე, 2014 წ.	12 თვე, 2015 წ.
საპროცენტო შემოსავალი	17	13 185 602	19 108 041
საპროცენტო ხარჯი	17	(2 946 884)	(5 528 420)
<b>წმინდა პროცენტული შემოსავალი</b>		<b>10 238 718</b>	<b>13 579 621</b>
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	18	44 167	102 249
საკომისიო შემოსავალი	18	-	2 067 326
შემოსავალი ლიზინგიდან	18	-	125 053
მოგება/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	18	60	(1 308 632)
მიღებული ჯარიმები და საურავები	18	2 780	101 282
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>47 007</b>	<b>1 087 279</b>
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	19	(4 667 080)	(5 153 210)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(111 693)	(224 458)
ხელფასის ხარჯი		(3 838 954)	(6 194 319)
<b>მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე</b>		<b>1 667 997</b>	<b>3 094 912</b>
მოგების გადასახადი		(250 200)	(452 361)
<b>წმინდა მოგება</b>		<b>1 417 797</b>	<b>2 642 551</b>

დირექტორი  
 გურამ კანდელაკი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი  
 არსენ დემურაშვილი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +  
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის უწყისი  
 2015 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

	31.12.2014	31.12.2015
წლის მოგება	1 667 997	3 094 912
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(452 361)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე</b>	<b>1 667 997</b>	<b>2 642 551</b>
ცვლილებები წმინდა სესხებში	(7 366 439)	(5 036 281)
ცვლილებები მისაღებ პროცენტებში	(830 042)	40 156
ცვლილებები ვადაგადაცილებულ დავალიანებაში	-	(3 829 253)
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	(1 521 634)	2 054 489
ცვლილებები სამეურნეო მასალებში	(3 158)	(10 668)
ცვლილებები ფინანსური ლიზინგში	0	(409 743)
ცვლილებები მატერიალურ აქტივებში	(593 511)	(1 255 100)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	(1 074)	(400)
ცვლილებები ნასესხებ სახსრებში	10 068 122	9 174 194
ცვლილებები გადასადელ პროცენტებში	(18 853)	161 553
ცვლილებები დახმარების ფონდში	10 288	23 716
ცვლილებები კრედიტორულ დავალიანებაში	(15 835)	119 748
ცვლილებები ავანსებში	358 159	201 816
ცვლილებები პერსონალის წინაშე ვალდებულებებში	102 626	93 970
ცვლილებები გადასახდელ გადასახადებში	(111 186)	57 593
<b>სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>1 745 459</b>	<b>4 028 342</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		
დივიდენდის გაცემა	(1 508 446)	(2 028 397)
<b>სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>	<b>(1 508 446)</b>	<b>(2 028 397)</b>
<b>ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება</b>	<b>237 013</b>	<b>1 999 945</b>
ფული და ფულადი ექვივალენტის პერიოდის დასაწყისში	2 690 860	2 927 872
<b>ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>2 927 872</b>	<b>4 927 817</b>

დირექტორი  
 გურამ კანდელაკი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი  
 არსენ დემურაშვილი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 კაპიტალის მოძრაობის უწყისი  
 2015 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	სულ საკუთარი კაპიტალი
<b>ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის</b>	<b>1 645 309</b>	<b>(93 711)</b>	<b>1 551 598</b>
წმინდა მოგება/(ზარალი)		1 667 997	-
დივიდენდის გაცემა		(1 508 446)	-
<b>ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის</b>	<b>1 645 309</b>	<b>65 840</b>	<b>1 711 149</b>
წმინდა მოგება/(ზარალი)		2 642 551	-
დივიდენდის გაცემა		(2 028 397)	-
<b>ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის</b>	<b>1 645 309</b>	<b>679 994</b>	<b>2 325 303</b>

დირექტორი  
 გურამ კანდელაკი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი  
 არსენ დემურაშვილი

28 ოქტომბერს 2016  
 თბილისი, საქართველო

*(Handwritten signature)*

## ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

### 1. ძირითადი საქმიანობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის + (შემდგომში - "ორგანიზაცია") დაფუძნდა 1999 წლის 4 ნოემბერს (საიდენტიფიკაციო კოდი: 202950226, იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, პეკინის ქ. N 33 ა), ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან: ნაზიკო კანდელაკი (პ/ნ 01024020434) – 9%, გურამ კანდელაკი (პ/ნ 01026011514) – 32.75%, სალომე აბაიშვილი (პ/ნ 01006013571) – 26.25%, თამარ კანდელაკი (პ/ნ 01026011515) – 17%, გიორგი ხიზანიშვილი (პ/ნ 01015001856) – 3.75%, ქეთევან ხიზანიშვილი (პ/ნ 01005004256) – 2.5%, ეკა ხიზანიშვილი (პ/ნ 01015001783) – 2.5%, ლელა მჭედლიძე (პ/ნ 01026017289) – 0.625%, ლიანა მჭედლიძე (პ/ნ 01024057114) – 0.625%, გიორგი მამადაშვილი (პ/ნ 01013002170) – 5%.

ორგანიზაციის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მცირე სესხების გაცემა.

### 2. წარდგენის საფუძველი ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

ორგანიზაციას თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ზასს") მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა ("ფასს") და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის ("ფაისკ") მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

#### საანგარიშგებო ვალუტა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების საანგარიშგებო ვალუტაა – ქართული ლარი.

### 3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

#### 3.1 ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ორგანიზაციის ბალანსზე ხდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ხდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეგულარული ხასიათის მქონე შესყიდვები, რომლებიც შემდგომში შეფასდება გაყიდვისა და ანგარიშსწორების დღეებს შორის სამართლიანი ღირებულებით, აღირიცხება შესყიდული ინსტრუმენტების ანალოგიურად.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიან ღირებულებას პლუს, თუ ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება არ არის სამართლიანად ასახული მოგება-ზარალის გატარებით, ის დანახარჯები რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსურ აქტივთან და ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გარიგებას. აღნიშნული აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების პოლიტიკა აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის ქვემოთ მოყვანილ პრინციპებში.

### **3.2 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ნაშთებს.

### **3.3 კლიენტებზე გაცემული სესხები**

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს არა-დერივატულ აქტივებს, ფიქსირებული, ან განსაზღვრული ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული მზარდი მოთხოვნილების ბაზარზე, გარდა სხვა ფინანსური აქტივების კატეგორიებში კლასიფიცირებული აქტივებისა.

ორგანიზაციის მიერ გაცემული სესხები, თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით, გარიგების ყველა ხარჯის გათვალისწინებით, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივების შესყიდვასა და შექმნასთან.

### **3.4 ჩამოწერილი სესხები და ავანსები**

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება კომპანიის გაუნაწილებელი მოგებიდან.

### **3.5 რეზერვები**

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე არ ხდება სესხების დარეზერვება.

### **3.6 უზრუნველყოფა**

ორგანიზაცია წევრების ვალდებულებებზე უზრუნველყოფას ითხოვს, თუ ამას მართებულად მიიჩნევს. ჩვეულებრივ, უზრუნველყოფა გულისხმობს წევრების აქტივების დაყადაღების უფლებას, რაც ორგანიზაციას აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის შესაძლებლობას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებთან მიმართებაში.

### **3.7 კრედიტორული დავალიანება**

კრედიტორული დავალიანება აისახება თვითღირებულებით, რაც წარმოადგენს მიღებული საქონლისა და მომსახურებისთვის მომავალში გადასახდელ საკომპენსაციო თანხას.

კრედიტორული დავალიანება რომლის დაფარვის ვადა ბალანსის შედგენის თარიღიდან ერთ წელზე მეტია აისახება როგორც გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანება.

### **3.8 კაპიტალი**

კაპიტალი მოიცავს საკუთარ კაპიტალს.

დივიდენდი აღიარდება როგორც ვალდებულება და აკლდება კაპიტალს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მისი გაცემა გამოცხადებული იყო ბალანსის შედგენის თარიღისათვის.

### **3.9 ძირითადი საშუალებები და ცვეთა**

ძირითადი საშუალებები მოცემულია ისტორიული ღირებულებით მინუს ცვეთა. ისტორიული ღირებულება მოიცავს თანხებს, რომლებიც გაწეულია ამ აქტივების შეძენაზე. შემდგომი ხარჯები აისახება აქტივის შესაბამის მუხლებში ან ხდება მათი აღრიცხვა(აღიარება) ცალკეულ აქტივად იმ შემთხვევაში, თუ ნათელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ორგანიზაცია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება შესაძლებელია. აქტივების რემონტისა(შეკეთებისა) და შენახვის ღირებულება აისახება შემოსავლების უწყისში მათი წარმოჩენის პერიოდების მიხედვით.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოიქვითება აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან და გამოიყენება აქტივების ჩამოსაწერად მათი ექსპლუატაციის ვადის ამოწურვამდე. ცვეთისა და ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის გამოყენებით

ორგანიზაცია არ განიხილავს ცვეთის მეთოდებს და კოეფიციენტებს ყოველი საფინანსო წლის ბოლოს რომ ასახოს ხომ არ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ორგანიზაციის რომელიმე ძირითადი საშუალება, რომლისგანაც სარგებელს მოელის გაუფასურებულია.

ორგანიზაცია არ ახორციელებს შეფასებებს, რომ დაადგინოს რომელიმე ძირითადი საშუალების ცვლილება.

როდესაც ხდება ქონების ჩამოწერა ან სხვა სახით ცვლილება, ღირებულება და ცვეთა გადაიტანება ფინანსური ანგარიშგებიდან და ამასთან დაკავშირებული ყველა სახის მოგება ან ზარალი აისახება შემოსავლების უწყისში.

### **3.10 არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება აქტივად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ ა) მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ორგანიზაცია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და ბ) შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით, წლიური 15%-იანი განაკვეთით.

### **3.11 მოგების გადასახადი**

აუდიტირებადი პერიოდისათვის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით მოგების გადასახადი 15%-ს შეადგენს.

მოგების გადასახადის გამოთვლა ხდება მოცემული პერიოდისათვის შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მონაცემებზე დაყრდნობით და მენეჯმენტის გათვლებზე დაყრდნობით საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით საგადასახადო ზარალის გადავადება ხდება 5 წლის განმავლობაში.

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-

ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ორგანიზაციას მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ანგარიშგების პერიოდისათვის.

გადავადებული გადასახადი არის გადასახდელი ან გამოსაქვითი გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობიდან მიღებული დასაბეგრი ბაზის საფუძველზე და საბალანსო უწყისში აისახება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც გამოყენებული იქნება არსებული დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში, რომლებიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე ასევე საბუღალტრო მოგებაზე.

### 3.12 შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზირებულ ღირებულებას. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების, ან შემოდინების დისკონტირებას ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა მიმდინარე ღირებულებამდე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

### **3.13 ხარჯები**

ორგანიზაცია ხარჯების აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. ხარჯების აღიარება ხდება იმ მომენტში როდესაც ორგანიზაციას წარმოექმნება გადახდის ვალდებულება მიღებული მომსახურების ან საქონლის სანაცვლოდ.

### **3.14 საკომისიო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება**

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შესაძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შეუძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული საკრედიტო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება სესხის გაცემამდე სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში ვადის ამოწურვის დღეს. სასესხო მომსახურების საკომისიოს შემოსავლად აღიარება ხდება მომსახურების გაწევის დროს. ყველა სხვა საკომისიოების აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

### **3.15 ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გაქვითვა**

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ბალანსში აისახება წმინდა თანხით, იმ შემთხვევაში თუ ორგანიზაციას აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს ბალანსში აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ორგანიზაცია ვალდებულებებთან არ ქვითავს გადაცემულ ფინანსურ აქტივს.

### **3.16 პირობითი აქტივები და ვალდებულებები**

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ბალანსში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე. პირობითი აქტივი ბალანსში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღება ნავარაუდევია.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

	31.12.2014	31.12.2015
შენიშვნა 4 - ფული და ფულადი ექვივალენტები		
ფული საბანკო ანგარიშებზე	615 725	2 465 735
ჯამურად ნაშთები მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	615 725	2 465 735
ნაღდი ფული სალაროში	2 312 147	2 462 082
ჯამურად ნაღდი ფული სალაროში	2 312 147	2 462 082
<b>სულ ფული და ფულადი ექვივალენტები</b>	<b>2 927 872</b>	<b>4 927 817</b>

	31.12.2014	31.12.2015
შენიშვნა 5 - გაცემული სესხები		
გაცემული მოკლევადიანი სესხები	17 792 716	11 228 024
გაცემული გრძელვადიანი სესხები	1 446 864	13 047 836
მოთხოვნები ვადაგადაცილებულ სესხებზე	-	3 829 253
დარიცხული პროცენტები	1 360 918	1 320 761
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>20 600 497</b>	<b>29 425 875</b>

	31.12.2014	31.12.2015
შენიშვნა 6 - მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან		
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	2 273 555	219 065
<b>სულ მოთხოვნები</b>	<b>2 273 555</b>	<b>219 065</b>

	31.12.2014	31.12.2015
შენიშვნა 7 - სამეურნეო მასალები		
სამეურნეო მასალები	3 938	14 606
<b>სულ სამეურნეო მასალები</b>	<b>3 938</b>	<b>14 606</b>

შპს მივროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

**შენიშვნა 8 - ძირითადი საშუალებები**

**საწყისი ღირებულება**

ბალანსი 31/12/2014

**აკუმულირებული ცვეთა**

ბალანსი 31/12/2014

დანამატები

**აქტივების ჩამოწერა**

ცვეთა პერიოდისათვის

ბალანსი 31/12/2015

ბალანსი 31/12/2014

ბალანსი 31/12/2015

შენიშვნა- ნაგებობები	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	დანარჩენი ძირითადი საშუალებანი	კაპიტალური დანახარჯები თვართ ალგებრი ობიექტების მიხედვით
718 364	337 519	191 822	233 599	605 026	54 066
(31 957)	(47 914)	(13 014)	(45 641)	(107 513)	(5 142)
686 407	289 605	178 808	187 957	497 513	48 924
1 291 468	69 612	106 916	41 751	57 837	
(40 230)	(51 999)	(91 275)	(27 722)	(85 107)	(2 683)
1 937 645	307 218	180 980	201 986	470 243	46 241
<b>686 407</b>	<b>289 605</b>	<b>178 808</b>	<b>187 957</b>	<b>497 513</b>	<b>48 924</b>
<b>1 937 645</b>	<b>307 218</b>	<b>180 980</b>	<b>201 986</b>	<b>470 243</b>	<b>46 241</b>

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

შენიშვნა 9 - არამატერიალური აქტივები

	არამატერიალური აქტივები
საწყისი ღირებულება	
ბალანსი 31/12/2014	5 461
აკუმულირებული ცვეთა	(1 483)
ბალანსი 31/12/2015	3 979
დანამატი	946
ცვეთა პერიოდისათვის	(546)
ბალანსი 31/12/2015	4 378
წმინდა ღირებულება	
ბალანსი 31/12/2014	3 979
ბალანსი 31/12/2015	4 378

შენიშვნა 10 - ნასესხები ფულადი სახსრები

	31.12.2014	31.12.2015
რეზიდენტი ბანკებისგან ნასესხები ფულადი სახსრები	8 783 223	10 873 175
ფიზიკურ პირებისგან ნასესხები ფულადი სახსრები	16 269 971	23 354 212
სულ ნასესხები ფულადი სახსრები	25 053 193	34 227 387

შენიშვნა 11 - დახმარების ფონდი

	31.12.2014	31.12.2015
დახმარების ფონდი	10288	34 004
სულ დახმარების ფონდი	10 288	34 004

შენიშვნა 12 - გადასახდელი პროცენტები

	31.12.2014	31.12.2015
გადასახდელი პროცენტები კლიენტისგან მოზიდული სახსრების მიხედვით	29 674	191 227
სულ გადასახდელი პროცენტები	29 674	191 227

შენიშვნა 13 - ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან

	31.12.2014	31.12.2015
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან ეროვნულ ვალუტაში	22076	243130
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან უცხოურ ვალუტაში	(621)	(101 927)
სულ კრედიტორული დავალიანება	21 455	141 203

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

შენიშვნა 14 - კლიენტისგან მიღებული ავანსები		
	31.12.2014	31.12.2015
კლიენტის ავანსები	614 683	816 500
<b>სულ კლიენტისგან მიღებული ავანსები</b>	<b>614 683</b>	<b>816 500</b>

შენიშვნა 15 - ვალდებულებები დაქირავებით მომუშავე პერსონალის წინაშე		
	31.12.2014	31.12.2015
ვალდებულებები პერსონალთან	208 552	302 521
<b>სულ გადასახდელი ხელფასები</b>	<b>208 552</b>	<b>302 521</b>

შენიშვნა 16 - გადასახდელი გადასახადები		
	31.12.2014	31.12.2015
მოგების გადასახადი	(162279)	290 081
გადასახდელი დღგ	3535	26 255
გადასახდელი საშემოსავლო გადასახადი	199473	(215 335)
გადასახდელი ქონების გადასახადი	9331	6 652
<b>სულ გადასახდელი გადასახადები</b>	<b>50 060</b>	<b>107 653</b>

შენიშვნა 17 - პროცენტული შემოსავლები და ხარჯები		
	31.12.2014	31.12.2015
<b>პროცენტული შემოსავალი</b>		
საპროცენტო შემოსავალი მოკლევადიანი სესხებიდან	12633574	19108041
საპროცენტო შემოსავალი გრძელვადიანი სესხებიდან	552 028	
მთლიანი პროცენტული შემოსავალი	<b>13 185 602</b>	<b>19 108 041</b>
<b>პროცენტული ხარჯი</b>		
საპროცენტო ხარჯები	(2 946 884)	(5 528 420)
მთლიანი პროცენტული ხარჯი	<b>(2 946 884)</b>	<b>(5 528 420)</b>
<b>წმინდა პროცენტული შემოსავალი</b>	<b>10 238 718</b>	<b>13 579 621</b>

შენიშვნა 18 - სხვა შემოსავლები		
	31.12.2014	31.12.2015
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	44 167	102 249
საკომისიო შემოსავლები		2 067 326
მოგება/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	60	(1 308 632)
შემოსავალი ლიზინგიდან		125 053
მიღებული ჯარიმები და საურავები	2 780	101 282
<b>სხვა შემოსავლები</b>	<b>47 007</b>	<b>1 087 279</b>

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვის +  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა ლარი

შენიშვნა 19 - ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	31.12.2014	31.12.2015
ხარჯები ძვირფასი ლითონების იჯარაზე	124 915	129 827
დარიცხული საპროცენტო შემოსავლების კორექტირება (ჩამოწერა)	1 095 254	2 034 575
მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები	13 479	25 611
საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ცენტრების მიერ მომსახურების საკომისიოები	119 673	101 572
საკონსულტაციო და საექსპერტო მომსახურების ხარჯები	7 548	16 662
აუდიტორული მომსახურების ხარჯები	22 184	26 765
დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები	724 886	78 377
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლისაგან და გადაფასებისაგან	129 585	88 573
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	82	8 871
სასამართლოს ხარჯები	200	1 326
ხარჯები გასული წლების ოპერაციების მიხედვით	96	-
ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	33 317	33 585
ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	1 539 907	1 814 016
სოციალური გასაცემლების ხარჯები (მატერიალური დახმარება)	1 525	-
რეკლამის ხარჯები	50 190	65 624
წარმომადგენლობითი ხარჯები	60 865	7 365
მივლინების ხარჯები	10 387	31 727
თანამშრომელთა მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	11 206	33 358
სატრანსპორტო საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	19 356	27 765
იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	273 370	137 365
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	96 747	121 235
ჟურნალ-გაზეთებსა და პერიოდულ გამოცემებზე გაწეული ხარჯები	144	-
შენიშვნებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	55 710	73 575
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	9 811	17 911
საკანცელარიო ხარჯები	20 033	37 508
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების ხარჯის გარდა)	70 716	125 854
დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	8 946	83 781
ხარჯები ბიუჯეტში გადასახადების მიხედვით (მოგების გადასახადის გარდა)	15 738	-
მოგების მიმდინარე გადასახადი	151 210	30 382
<b>სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>4 667 080</b>	<b>5 153 210</b>

## შენიშვნა 20 - მოგების გადასახადი

ორგანიზაცია საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს იმ ქვეყანაში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, სადაც ის და მისი მეკავშირე კომპანიები მოღვაწეობენ და რომელიც შეიძლება განსხვავდებოდეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

ორგანიზაცია განიცდის მუდმივ საგადასახადო განსხვავებებს გარკვეული არასაგადასახადო ხარჯების გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად ასოცირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და აგრეთვე გარკვეული აქტივების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

## შენიშვნა 21 - ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელზეც ინსტრუმენტი შეიძლება გაიცვალოს ტრანზაქციის მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად და არა ლიკვიდაციის, ან იძულების შედეგად. წარმოდგენილი შეფასებები შესაძლებელია არ ასახავდეს იმ თანხებს, რომელსაც მიიღებდა ორგანიზაცია მისი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალიზაციის შემთხვევაში.

ფინანსური აქტივებისა და პასივების სამართლიანი ღირებულება დადგენილია შემდეგი წესით:

- სტანდარტული ვადებისა და პირობების მქონე და აქტიურ ლიკვიდურ ბაზარზე გასაყიდი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კვოტირებულ საბაზრო ფასებთან შედარების საფუძველზე (აქ შედის რეგისტრირებული გამოსყიდვადი ფასიანი ქაღალდები, კონვერტირებადი თამასუქები, სავალო ვალდებულებები და უვადო ფასიანი ქაღალდები).
- სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების (დერივატიული ინსტრუმენტების ჩათვლით) სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდელების მეშვეობით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზის საფუძველზე, მსგავსი ინსტრუმენტებით შესრულებული დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციების ფასებზე და დილერთა კვოტებზე დაყრდნობით.

## შენიშვნა 22 - საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

მენეჯმენტი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ორგანიზაციის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვთ ორგანიზაციის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.