

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8

შინაარსი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი საკმევანობა	9
2 მომზადების საფუძველი	9
3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	22
5 წინა პერიოდის შეცდომების გასწორება	23
6 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	23
7 შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	24
8 საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	24
9 დაბეგვრა	24
10 ფული და ფულის ეკვივალენტები	24
11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	25
12 სხვა აქტივები	25
13 არამატერიალური აქტივები	26
14 ძირითადი საშუალებები	27
15 მიღებული სესხები	28
16 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება	28
17 კაპიტალი	29
18 რიკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი	30
19 კაპიტალის მართვა	34
20 პირობითი ვალდებულებები	34
21 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	35
22 ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება	36
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	37

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ დაგვიქირავეს აუდიტის ჩასატარებლად შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ აღწერილი საკითხების მნიშვნელოვნების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 36,708,529 ლარით. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარების შემდგომი შეფასების შესახებ არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს, მათ შორის კომპანიას არ აქვს დანერგილი ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების პოლიტიკა ფასს 9-ის მიხედვით, წარმოდგენილი გაუფასურება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს, მაგრამ არ არის თანხვედრაში ფასს 9-ის მოთხოვნებთან. კომპანია არ ახდენს სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლების გაანგარიშებას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანია ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვისთვის, კერძოდ ვერ შევძელით დაგვედასტურებინა გაცემული სესხების ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გამომდინარე იქიდან, რომ ვერ ვრწმუნდებით კომპანიის სასესხო პორტფელის ღირებულებაში, ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას საპროცენტო შემოსავლის, მიღებული ჯარიმების, სხვა შემოსავლის ღირებულების სისწორეში. ასევე, აუდიტის მსვლელობის დროს, ვერ მოვიპოვეთ გაცემულ სესხებზე დასტურის წერილები მესამე მხარისგან, ვერც ალტერნატიული პროცედურებით შევძელით გაცემული სესხების არსებობის დადასტურება. ყველა ზემოთ ნახსენები შეუსაბამოებიდან გამომდინარე, შენიშვნა 11-ში ასახული ინფორმაცია ცალკეულად არ პასუხობს ფინანსური ინსტრუმენტების განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებს, კერძოდ კი აღნიშნული შენიშვნა არაა წარმოდგენილი ფასს 9-ის მოთხოვნების თანახმად.

სხვა აქტივები კომპანიის 2023 წლის დეკემბრით წარმოდგენილ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეადგენს 3,491,687 ლარს. აღნიშნული აქტივები არის გირაოში დარჩენილი ქონება, რომელსაც კომპანია იღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ აღნიშნული აქტივების სისრულეზე და ღირებულებაზე რწმუნება და ვერ დავრწმუნდით კომპანიის აღრიცხვიანობის პოლიტიკის ფასს სტანდარტებთან შესაბამისობაში.

გამომდინარე იქიდან, რომ ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის სესხების და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო შემოსავლების ღირებულების სისწორეზე, ჩვენ ვერ მოვახდინეთ ფასს-სა და საგადასახადო კოდექსით აღიარებული სხვაობების ეფექტის გაანგარიშება და ვერ დავრწმუნდით გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის სისწორეში, რომელიც კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 20,386 ლარით. აგრეთვე, ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება მოგების გადასახადის ხარჯზე, რომელიც 2023 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილია 994,565 ლარით.

მნიშვნელოვანი გარემოება - შესადარისი ინფორმაციის კორექტირება

კომპანიის 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ აგრეთვე ჩავატარეთ მე-5 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომლებიც ეხება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას. შესადარისი ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა გარემოება - წინა პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორული ფორმის მიერ, რომელმაც გამოსცა დასკვნა უარი მოსაზრების გამოთქმით 2023 წლის 20 დეკემბერს შემდგომ საფუძვლის გამო:

- აუდიტორულ კომპანიას არ მიეცა საშუალება მოეპოვებინდათ სრულყოფილი ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და სხვა აქტივებზე.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი „უარი მოსაზრების გამოთქმაზე“ არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენს მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი.

როგორც აღწერილია ზემოთ - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ ნაწილში, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გარკვეულ ელემენტებში 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის. შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატაროთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსატყვევლად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- შეესაბამება 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიერ მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

2024 წლის 14 ივნისს

თბილისი, საქართველო



შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2023	2022*
საპროცენტო შემოსავალი	6	7,462,963	6,496,445
საპროცენტო ხარჯი	6	(368,666)	(305,616)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,094,297	6,190,829
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		2,350,892	1,070,945
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		9,445,189	7,261,774
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	7	1,290,418	1,139,738
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება		(1,930,910)	(1,727,212)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(1,145,544)	(1,176,307)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(487,890)	-
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(73,768)	(210,271)
მოგება დაბეგვრამდე		7,097,495	5,287,722
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(994,565)	(899,045)
წლის მოგება		6,102,930	4,388,677
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		6,102,930	4,388,677

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2023	2022*
საპროცენტო შემოსავალი	6	7,462,963	6,496,445
საპროცენტო ხარჯი	6	(368,666)	(305,616)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,094,297	6,190,829
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		2,350,892	1,070,945
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		9,445,189	7,261,774
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	7	1,290,418	1,139,738
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება		(1,930,910)	(1,727,212)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(1,145,544)	(1,176,307)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(487,890)	-
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(73,768)	(210,271)
მოგება დაბეგვრამდე		7,097,495	5,287,722
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(994,565)	(899,045)
წლის მოგება		6,102,930	4,388,677
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		6,102,930	4,388,677

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:


 ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი


 ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022*	31 დეკემბერი 2021*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	4,960,394	3,745,086	5,253,104
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	11	36,708,529	33,046,449	25,659,857
სხვა აქტივები	12	3,491,687	3,438,552	3,318,741
საგადასახადო აქტივი		-	42,636	192,128
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		20,386	12,045	633
არამატერიალური აქტივები	13	19,956	46,572	123,077
აქტივების გამოყენების უფლება	16	707,133	1,016,402	1,341,703
ძირითადი საშუალებები	14	803,117	904,145	972,321
სულ აქტივები		46,711,202	42,251,887	36,861,564
ვალდებულებები და კაპიტალი				
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები		91,321	131,579	64,075
საგადასახადო ვალდებულება		411,713	-	-
მიღებული სესხები	15	1,370,745	3,108,294	1,719,236
საიჯარო ვალდებულებები		917,037	1,194,558	1,649,474
სულ ვალდებულებები		2,790,816	4,434,431	3,432,785
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	16	2,505,587	2,505,587	2,505,587
გაუნაწილებელი მოგება	16	41,414,799	35,311,869	30,923,192
სულ კაპიტალი		43,920,386	37,817,456	33,428,779
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		46,711,202	42,251,887	36,861,564

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

შენიშვნები		31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022*	31 დეკემბერი 2021*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	4,960,394	3,745,086	5,253,104
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	11	36,708,529	33,046,449	25,659,857
სხვა აქტივები	12	3,491,687	3,438,552	3,318,741
საგადასახადო აქტივი		-	42,636	192,128
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		20,386	12,045	633
არამატერიალური აქტივები	13	19,956	46,572	123,077
აქტივების გამოყენების უფლება	16	707,133	1,016,402	1,341,703
ძირითადი საშუალებები	14	803,117	904,145	972,321
სულ აქტივები		46,711,202	42,251,887	36,861,564
ვალდებულებები და კაპიტალი				
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები		91,321	131,579	64,075
საგადასახადო ვალდებულება		411,713	-	-
მიღებული სესხები	15	1,370,745	3,108,294	1,719,236
საიჯარო ვალდებულებები		917,037	1,194,558	1,649,474
სულ ვალდებულებები		2,790,816	4,434,431	3,432,785
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	16	2,505,587	2,505,587	2,505,587
გაუნაწილებელი მოგება	16	41,414,799	35,311,869	30,923,192
სულ კაპიტალი		43,920,386	37,817,456	33,428,779
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		46,711,202	42,251,887	36,861,564

*ზოგიერთი ნაწვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	2,505,587	30,923,192	33,428,779
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	4,388,677	4,388,677
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს*	2,505,587	35,311,869	37,817,456
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,102,930	6,102,930
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	2,505,587	41,414,799	43,920,386

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	2,505,587	30,923,192	33,428,779
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	4,388,677	4,388,677
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს*	2,505,587	35,311,869	37,817,456
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,102,930	6,102,930
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	2,505,587	41,414,799	43,920,386

*ზოგიერთი ნაწევნები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე		7,097,495	5,287,722
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(7,462,963)	(6,496,445)
საპროცენტო ხარჯი	6	368,666	305,616
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	482,536	567,983
აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული მოგება		(9,521)	-
ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		(12,183)	-
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		73,768	210,271
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		(2,350,892)	(1,070,945)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(1,813,094)	(1,195,798)
ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(578,605)	(5,123,278)
ზრდა სხვა აქტივებში		(53,137)	(119,808)
კლება/(ზრდა) სხვა ვალდებულებებში		(40,256)	67,503
კლება საგადასახადო აქტივებში		762,290	994,078
ზრდა საგადასახადო ვალდებულებებში		(582,852)	(899,045)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგვრამდე		(2,305,654)	(6,276,348)
მიღებული პროცენტი		6,730,380	5,304,076
გადახდილი პროცენტი		(261,996)	(173,574)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(727,995)	(855,998)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობაში		3,434,735	(2,001,844)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(30,678)	(63,530)
მიღებული ფული ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		45,730	-
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობაში		15,052	(63,530)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხების მიღება	15	2,218,140	3,983,203
სესხების გადახდა	15	(3,958,041)	(2,412,275)
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	16	(489,366)	(504,947)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული / (გამოყენებული) საფინანსო საქმიანობაში		(2,229,267)	1,065,981
ფულსა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)		1,220,520	(999,393)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		3,745,086	5,253,104
უცხოური ვალუტის გადაფასების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე		(5,212)	(508,625)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		4,960,394	3,745,086

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1 ძირითადი საქმიანობა

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი (შემდგომში - ორგანიზაცია), ს/კ 245431108, დაარსდა 1998 წელს, როგორც შპს აჩიკო, ხოლო 2010 წლის 4 აგვისტოს მოხდა სახელწოდების ცვლილება.

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

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

ორგანიზაციის საოპერაციო საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს, იპოთეკური, ავტო და სალომზარდო სესხები.

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციას აქვს ფილიალების ქსელი ბათუმში, ქობულეთში, ფოთში, ზუგდიდში, ქუთაისში, რუსთავსა და თბილისში. სათაო ოფისი მდებარეობს ქალაქ ბათუმში.

2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას ფლობდნენ შემდეგი პირები:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ზურაბ მელიქიშვილი	50%	50%	50%
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	50%	50%	50%

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

(ბ) ბიზნეს გარემო

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში, შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა მათი ინტერპრეტირება განსხვავებულად ხდება და ისინი ხშირად ექვემდებარებიან ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

2 მომზადების საფუძველი

(ა) შესაბამისობის დეკლარაცია

თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

(ბ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით, ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც რეალური ღირებულებით აღრიცხება.

(გ) საოპერაციო და წარსადგენი ვალუტა

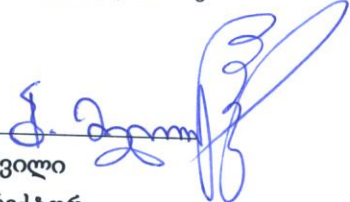
კომპანიის საოპერაციო ვალუტაა ლარი (GEL), რომელიც საქართველოს ეროვნულ ვალუტას წარმოადგენს. ის ყველაზე უკეთ ასახავს შესაბამისი მოვლენებისა და ვითარებების უმრავლესობის ეკონომიკურ არსს. ლარი ასევე წარმოადგენს წინამდებარე დოკუმენტის წარდგენის ვალუტას. ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს სავალუტო ერთეულამდე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე		7,097,495	5,287,722
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(7,462,963)	(6,496,445)
საპროცენტო ხარჯი	6	368,666	305,616
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	482,536	567,983
აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული მოგება		(9,521)	-
ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		(12,183)	-
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		73,768	210,271
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		(2,350,892)	(1,070,945)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(1,813,094)	(1,195,798)
ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(578,605)	(5,123,278)
ზრდა სხვა აქტივებში		(53,137)	(119,808)
კლება/(ზრდა) სხვა ვალდებულებებში		(40,256)	67,503
კლება საგადასახადო აქტივებში		762,290	994,078
ზრდა საგადასახადო ვალდებულებებში		(582,852)	(899,045)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგვრამდე		(2,305,654)	(6,276,348)
მიღებული პროცენტი		6,730,380	5,304,076
გადახდილი პროცენტი		(261,996)	(173,574)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(727,995)	(855,998)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობაში		3,434,735	(2,001,844)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(30,678)	(63,530)
მიღებული ფული ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		45,730	-
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობაში		15,052	(63,530)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხების მიღება	15	2,218,140	3,983,203
სესხების გადახდა	15	(3,958,041)	(2,412,275)
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	16	(489,366)	(504,947)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული / (გამოყენებული) საფინანსო საქმიანობაში		(2,229,267)	1,065,981
ფულსა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)		1,220,520	(999,393)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		3,745,086	5,253,104
უცხოური ვალუტის გადაფასების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე		(5,212)	(508,625)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		4,960,394	3,745,086

5-37 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 14 ივნისს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:


 ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი


 ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები 9-37 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

2 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

(დ) შეფასებების და მსჯელობის გამოყენება

ფას-ებთან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს ისეთი მსჯელობის, შეფასებებისა და დაშვებების გამოყენებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები აისახება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზეც მათ ექნებათ გავლენა.

მსჯელობები

ქვემოთ მოცემულ შენიშვნებში მოცემულია ინფორმაცია იმ შეფასებებზე, რომლებიც გაკეთდა ფინანსური აღრიცხვის გამოყენებისას და რასაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ოდენობებზე:

- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია: ბიზნეს მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია აქტივი და რამდენად წარმოადგენს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირითადი და დაუფარავ ძირითადი დარიცხული პროცენტის გადახდებს (იხ. შენიშვნა 11)

(ე) ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მოცემული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული გეგმები და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება ამ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ საწინააღმდეგო არ არის ნათქვამი.

(ა) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და წარადგენი ვალუტა. საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება ამავე თარიღისთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული რეალური ღირებულებით შეფასებული არაფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და პირვანდელი ღირებულებით ასახული არაფულადი მუხლები გადაყვანილია ოპერაციის დღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსების შესაბამისად. გადაფასების შედეგად წარმოშობილი სავალუტო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიის მიერ გამოყენებული გაცვლითი კურსები ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, შემდეგია:

	2023	2022	2021
1 აშშ დოლარი / ლ	2.6894	2.7020	3.0976

(ბ) საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი, ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს დარიცხულ პროცენტს ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე. მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს დარიცხულ პროცენტს ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე. სესხის აღების და მომსახურების საკომისიოები და სხვა საკომისიოები, რომლებიც მიჩნეულია სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებულ გარიგების ხარჯებთან ერთად, გადავადებულია და ამორტიზირებულია საპროცენტო შემოსავალზე წრფივი მეთოდით,

ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული ვადის განმავლობაში.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ბ) საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები (გაგრძელება)

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ და ნაწილობრივ ფასს 15 „ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“. ამ შემთხვევაში კომპანია 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 და სხვა შემოსავალი და ხარჯების ერთეულები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

(გ) 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 დაუყონებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(დ) დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ ნაწილისა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალში ასახულ გარიგებებს აქციონერებთან, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშსწორების წარდგენის თარიღისათვის, აგრეთვე წინა წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან გამომდინარე ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან მოგების განაწილების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება პირის ეკონომიკურ საქმიანობას, უფასო მიწოდება და ზღვარს გადაცილებული წარმომადგენლობითი ხარჯები.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაა ხდება დივიდენდების გადახდა.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღიარდება მათი ფინანსური ანგარიშგების მიზნით აღრიცხულ საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობით. გადავადებული გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთით რომლის გამოყენებაც მოსალოდნელია დროებით სხვაობებზე მათი აღდგენისას, იმ კანონებზე დაყრდნობით რომლებიც ძალაშია ან დიდიწილად ძალაშია ანგარიშგების თარიღისთვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების აღრიცხვა ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოჰყვება კომპანიის მოლოდინებს, საგადასახადო პერიოდის ბოლოს, რომ აღადგინოს და დააკმაყოფილოს მისი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

კლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარებისას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, ისევე როგორც აღირიცხება: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით თუ ის აკმაყოფილებს შემდგომ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული, როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული მოგება ან ზარალში ასახვით:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

სასესხო ინსტრუმენტი აღირიცხება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდგომ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღირიცხული სასესხო ფინანსური აქტივებისთვის, ამონაგები და ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში, გარდაშემდეგი შემთხვევებისა, რომლებიც აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ისევე როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით აღირიცხული ფინანსური აქტივები:

- საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და აღდგენები; და
- უცხოური გაცვლითი კურსიდან წარმოქმნილი ამონაგები და ზარალი.

როდესაც რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღირიცხული სასესხო ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება, კუმულაციური მოგება ან ზარალი, ადრე აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში, რეკლასიფიცირებულია კაპიტალიდან მოგებაში ან ზარალში.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება ისევე, როგორც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

დამატებით, პირველადი აღიარებისას, კომპანიას შეუძლია შეუქცევადი წესით განსაზღვროს ფინანსური აქტივი, რომელიც აკმაყოფილებს ამორტიზირებული ღირებულებით, ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით აღირიცხვის მოთხოვნებს, თუ ეს მნიშვნელოვნად დასწევს ან გააულებს სააღრიცხვო შეუსაბამობას, რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიშვება.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანია აფასებს, თუ რა ამოცანებს ისახავს თითოეული ბიზნეს მოდელი, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივების პორტფელის მართვა, რადგან ეს ასახავს ბიზნესის მართვის და ხელმძღვანელობისთვის ინფორმაციის მიწოდების ფორმებს. გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული ამოცანები და პოლიტიკა და ამგვარი პოლიტიკის მოქმედება პრაქტიკაში, კერძოდ, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების (რომლებიც ამგვარ აქტივებს აფინანსებენ) ხანგრძლივობასთან თანხვედრაზე ან ფულადი ნაკადების რეალიზაციას აქტივების გაყიდვის გზით;

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

- როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასებების კომუნიკაცია კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის;
- რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში ფლობილი ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და როგორ იმართება ამგვარი რისკები;
- როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების რეალურ ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- განვილი 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 კომპანიის მთლიანი შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით „კომპანიის“ მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

სავაჭროდ ხელმისაწვდომი და მართვის ქვეშ არსებული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასდება რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, რადგან მათი ფლობის მიზანი არ არის არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებასთან ერთად ფინანსური აქტივების გაყიდვა.

შეფასება იმისა, თუ რამდენად წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება, როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება როგორც ანაზღაურება, რომელიც უკავშირდება ფულის ღირებულებას დროში, კონკრეტული დროის განმავლობაში გადაუხდელი ძირითადი თანხის საკრედიტო რისკს და სხვა ძირითად საკრედიტო რისკებს და ხარჯებს (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოგების მარჟას.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს, კომპანია ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს ასევე გულისხმობს შეფასებას იმისა, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელმაც შესაძლოა ისეთი ფორმით შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ვადები ან თანხა, რომ ის აღარ დააკმაყოფილებს მოცემულ პირობას. შეფასების განხორციელებისას, კომპანია ითვალისწინებს შემდეგს:

- პირობითი გარემოებები, რომლებიც შეცვლიან ფულადი ნაკადების თანხას და ვადებს;
- ლევერიჯის ფუნქციები;
- წინასწარ დაფარვისა და ვადის გახანგრძლივების პირობები;
- პირობები, რომლებიც ზღუდავენ კომპანიის უფლებას მოითხოვოს ფულადი ნაკადები კონკრეტული აქტივებიდან - მაგ. აქტივების განთავსების რეგრესი; და
- ვითარებები, რომლებიც ცვლიან ფულის ღირებულებას დროში - მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება.

რეკლასიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია აკლასიფიცირებს მის ფინანსურ ვალდებულებებს, სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური უზრუნველყოფის გარდა, ისევე როგორც აღრიცხავს - ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ სახელშეკრულებო

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

უფლებებს ფულად ნაკადებზე გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, რომელშიც თითქმის ყველა რისკი და აქტივის ფლობის ანაზღაურება მოიაზრება, ან როდესაც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ რისკებს და ანაზღაურებებს და კომპანია არ ინარჩუნებს ფინანსურ აქტივზე უფლებებს.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა (ან აღიარებაშეწყვეტილი აქტივის ნაწილზე მიკუთვნებულ საბალანსო ღირებულებას) და (i) მიღებულ ოდენობასა (ნებისმიერ მიღებულ ახალ აქტივს გამოკლებული ახალიდაკისრებული ვალდებულების ჩათვლით) და (ii) ნებისმიერი კუმულაციური ამონაგების ან ზარალის (რომელიც აღიარებულ იქნა სხვა სრულ შემოსავალში) ჯამს შორის - აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს შესრულებულია ან უქმდება ან ვადა გასდის.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კორექტირება

ფინანსური აქტივები

თუ ფინანსური აქტივის პირობები იცვლება, კომპანიამ უნდა შეაფასოს არსებითად იცვლება თუ არა შეცვლილი აქტივისგან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები. თუ ფულად ნაკადებში არსებითი ცვლილებაა (ეგრეთ წოდებული „არსებითი ცვლილება“), მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შემთხვევაში, თავდაპირველი ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება და ახალი ფინანსური აქტივი აღიარდება რეალური ღირებულებით, დამატებული ნებისმიერი შესაბამისი გარიგების ხარჯები.

ნებისმიერი საკომისიო მიღებული კორექტირების ფარგლებში აღირიცხება შემდეგნაირად:

- ახალი აქტივის რეალური ღირებულების დადგენისას გამოყენებული საკომისიოები და შესაბამისი გარიგების ხარჯების ჩათვლიდან მიღებული საკომისიოები ჩათვლილია აქტივის თავდაპირველ აღრიცხვაში; და
- სხვა საკომისიოები ჩათვლილია მოგებაში ან ზარალში, როგორც აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული მოგება ან ზარალი.

ფულადი ნაკადების ცვლილება, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან, არ განიხილება როგორც ცვლილება, იმ შემთხვევაში, თუ გამოწვეულია არსებული სახელშეკრულებო პირობებით, მაგ. კომპანიის მიერ ინიცირებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებების შემთხვევაში, რომელიც დამოკიდებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ძირითადი განაკვეთის ცვლილებაზე, როცა სესხის ხელშეკრულება კომპანიას ასეთ უფლებამოსილებას ანიჭებს. კომპანია ახორციელებს მოცემული ცვლილების არსებითობის რაოდენობრივ და ხარისხობრივ შეფასებას, ანუ არსებითად განსხვავდება თუ არასაწყისი ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადები შეცვლილი ან ჩანაცვლებული ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან. კომპანია აფასებს არსებითია თუ არა ცვლილება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით, მოცემული თანმიმდევრობით: ხარისხობრივი მაჩვენებლები, რაოდენობრივი მაჩვენებლები, ორივე ხარისხობრივი და რაოდენობრივი მაჩვენებლების საერთო გავლენა. თუ ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება, მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შეფასების გაკეთების დროს კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროს გამოყენებული პრინციპების ანალოგიური პრინციპებით ხელმძღვანელობს.

კომპანია ასკვნის, რომ ცვლილება არსებითია შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებზე დაყრდნობით:

- ცვლილება ფინანსური აქტივის ვალუტაში;
- ცვლილება გირაოში ან სხვა სასესხო უზრუნველყოფაში;

თუ ფულადი ნაკადები იცვლება როდესაც მსესხებელი ფინანსური სირთულეების წინაშეა, მაშინ კორექტირების მიზანი როგორც წესი არის საწყისი სახელშეკრულებო პირობების აღდგენა და არა ახალი აქტივის წარმოქმნა არსებითად სხვა პირობებზე. თუ კომპანია ფინანსური აქტივის ისეთ კორექტირებას გეგმავს, რომელიც ფულადი ნაკადების პატიებას გამოიწვევს, მაშინ ის თავდაპირველად აფასებს შესაძლებელია თუ არა აქტივის გარკვეული ნაწილის ჩამოწერა, მანამ სანამ კორექტირებას ექნება ადგილი (იხილეთ ქვემოთ ჩამოწერის პოლიტიკები).

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეს მიდგომა გავლენას ახდენს ხარისხობრივი შეფასების შედეგებზე და ნიშნავს, რომ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმები არ არის დაკმაყოფილებული (როგორც წესი ესეთ შემთხვევებში). კომპანია შემდგომ ახორციელებს კორექტირების არსებითობის ხარისხობრივ შეფასებას.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული აქტივის კორექტირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ კომპანია პირველ რიგში ხელახლა ითვლის ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და აღიარებს საბოლოო კორექტირებას როგორც ცვლილების შედეგად მიღებულ ამონაგებს ან ზარალს, მოგებაში ან ზარალში. კორექტირებისას გაწეული ან მიღებული ნებისმიერი საკომისიო აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზირებულია კორექტირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ ვადაზე.

თუ ეს კორექტირება გამოწვეულია მსესხებელის ფინანსური სირთულეების გამო, მაშინ ამონაგები ან ზარალი წარმოდგენილია გაუფასურების ზარალთან ერთად. სხვა შემთხვევაში ის წარმოდგენილია, როგორც ეფექტური პროცენტის მეთოდით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც იცვლება მისი პირობები და არსებითად განსხვავდება შეცვლილ ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები. ამ შემთხვევაში, ახალ, შეცვლილ პირობებზე დაფუძნებული ფინანსური ვალდებულება, აღიარდება რეალური ღირებულებით, სხვაობა განულებულ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, შეცვლილ პირობებთან ფინანსურ ვალდებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილი ოდენობა მოიცავს არაფინანსური აქტივების გადაცემას, თუ ასეთს აქვს ადგილი, და ვალდებულებების აღებას, ახალი კორექტირებული ფინანსური ვალდებულების ჩათვლით.

კომპანია აფასებს, არსებითია თუ არა ცვლილება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით: ხარისხობრივი მაჩვენებლები, რაოდენობრივი მაჩვენებლები, ორივე ხარისხობრივი და რაოდენობრივი მაჩვენებლების საერთო გავლენა. კომპანია ასკვნის, რომ ცვლილება არსებითია შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებზე დაყრდნობით:

- ფინანსური ვალდებულების კურსის ცვლილება;
- ცვლილება გირაოში ან სხვა სასესხო უზრუნველყოფაში;

რაოდენობრივი შეფასებისას მნიშვნელოვნად იცვლება პირობები, თუ ახალი პირობების მიხედვით ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება, წმინდად გადახდილი თანხების (დისკონტირებული თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით) ჩათვლით, მინიმუმ 10%-ით განსხვავდება საწყისი ფინანსური ვალდებულებიდან წარმოქმნილი ნარჩენი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან.

თუ ფინანსური ვალდებულების კორექტირება არ მიიჩნევა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება გადაანგარიშებულია მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით და შედეგად მიღებული ამონაგები ან ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. მცოცავი განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებებისთვის, საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გამოყენებული ცვლილებიდან მიღებული მოგების ან ზარალის დასათვლელად, კორექტირებულია ცვლილების დროს არსებული მიმდინარე საბაზრო პირობების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი გაწეული საკომისიო ხარჯები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ამორტიზირებულია კორექტირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილ ვადაზე ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ხელახლა გამოთვლით.

გაუფასურება

კომპანია აღიარებს ზარალის რეზერვებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

- ფინანსური აქტივები, რომლებიც წარმოადგენენ სასესხო ინსტრუმენტებს;

კომპანია აღრიცხავს ზარალის რეზერვებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, შემდეგი შემთხვევების გარდა, როდესაც რეზერვი აღრიცხება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით:

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

- სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებსაც სააღრიცხვო თარიღისთვის აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი; და
- სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებისთვისაც საკრედიტო რისკი არსებითად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ის ნაწილი, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევებისაგან. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებზეც 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება, მიჩნეულია როგორც „1-ლი დონის“ ფინანსური ინსტრუმენტები.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ნებისმიერი შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებზეც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება, მიჩნეულია როგორც „მე-2 დონის“ ფინანსური ინსტრუმენტები (თუ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნადაა გაზრდილი, მაგრამ ფინანსური ინსტრუმენტები არ არის გაუფასურებული კრედიტით) და „მე-3 დონის“ ფინანსური ინსტრუმენტები (თუ ფინანსური ინსტრუმენტები არის კრედიტით გაუფასურებული).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო ზარალის ალბათობით შეწონილ შეფასებას და ის ფასდება შემდეგნაირად:

- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენენ გაუფასურებულ კრედიტს საანგარიშგებო თარიღისთვის: ფულადი სახსრების დანაკლისის მიმდინარე ღირებულება (ე.ი. სხვაობა ხელშეკრულების საფუძველზე საწარმოს მიერ მისაღებ ფულად სახსრებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომლის მიღებასაც მოელის კომპანია);
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც წარმოადგენენ გაუფასურებულ კრედიტს ანგარიშგების თარიღისთვის: სხვაობა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებასა და მთლიან საბალანსო ღირებულებას შორის;

(ვ) ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში და ბანკებში შეუზღუდავ მიმდინარე ანგარიშებზე არსებულ ბანკოტებს და ხურდა ფულს, რომელთა საწყისი დაფარვის ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით. კომპანია კომერციულ ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრებისთვის ქმნის შესაძლო დანაკარგების რეზერვს. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის გამოიყენება Standard & Poor's-ის მიერ ფინანსური ინსტიტუტისათვის მინიჭებული რეიტინგი და ამ რეიტინგის შესაბამისი დეფოლტის ალბათობა. კომპანია ყოველწლიურად ატარებს ტესტირებას, იმისათვის რომ განსაზღვროს რამდენად ზუსტად ასახავს რეალობას IFRS 9-ის ფარგლებში დათვლილი დეფოლტის ალბათობა და ასევე, ერთი წლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ამისათვის იყენებს მოდელის PD-ის ისტორიულ მონაცემებს. ტესტის შედეგები მიიჩნევა მისაღებად თუ ისტორიული დეფოლტის განაკვეთსა და მოდელის PD-ის შორის სხვაობა არ აღემატება ერთ სტანდარტულ გადახრას. წინააღმდეგ შემთხვევაში, კომპანია ადგენს გადახრის გამომწვევ მიზეზებს და ამ მიზეზების ბუნების შესაბამისად გეგმავს და ახორციელებს მაკორექტირებელ ქმედებებს.

(ზ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები-ს მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს; ისინი თავდაპირველად შეფასებულია რეალურ ღირებულებას დამატებული ზრდადი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, და მაშასადამე მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ევექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(თ) ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხით. მომდევნო ხარჯები მიეკუთვნება აქტივის თვითღირებულებას ან აღიარებულია განცალკევებულ აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივისგან კომპანია ელოდება მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ფასის განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. მოცილებული ნაწილის ღირებულება კი აკლდება ამ აქტივის თვითღირებულებას. ყველა სხვა შეკეთებისა და შენახვის ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც მოხდა აღნიშნული ხარჯების გაწევა.

ცვეთა აისახება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება ძირითადი საშუალების შეძენის მომენტიდან, ან კომპანიის შიგნით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმდროიდან, როდესაც აქტივი დასრულებულია და მზად არის გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებების სავარაუდო მომსახურების ვადები არის შემდეგი:

ჯგუფი	წელი
მიწა	არ ცვდება
შენობა	30
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	საიჯარო ვადა
ოფისის აღჭურვილობა	5 - 10
სხვა	5 - 10
არამატერიალური აქტივები	5

საიჯარო გაუმჯობესებების ცვეთის დარიცხვა ხდება იჯარისა და მომსახურების ვადას შორის უფრო მცირე პერიოდისთვის. ცვეთის მეთოდები, მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულება განიხილება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და კორექტირდება საჭიროების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღრიცხულია დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზირდება შესაძენად გაწეული და კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენების დაწყებისთვის საჭირო ხარჯების საფუძველზე. ამორტიზაცია ერიცხება მოგებას ან ზარალს წრფივი მეთოდის გამოყენებით არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე. სასარგებლო მომსახურების ვადა არის 5 წელი.

(ი) იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ი) იჯარები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით და უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- 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.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივს ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა.

საიჯარო ვალდებულება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღით, ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას რომლებიც იზომება საიჯარო გადასახადის დღევანდელ ღირებულებაში, რომელთა გადახდა უნდა მოხდეს საიჯარო ვადის განმავლობაში. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, ინდექსებზე ან განაკვეთებზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს და თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადახდები აგრეთვე მოიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად საწმენოა, რომ ბანკი გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს ბანკის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის გამოყენების უფლების გამოყენებას. იჯარის გადახდების დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებისას, ბანკის იყენებს ზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების პერიოდისთვის, რადგან იჯარაში ნაგულისხმები საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეუძლებელია.

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს 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.

(კ) გირაოში დარჩენილი ქონება

გირაოში დარჩენილი ქონება ძირითადად წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც კომპანია იღებს ვადაგადაცილებული სესხების ასანაზღაურებლად. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება შესაბამისი სესხის წმინდა საბალანსო ღირებულებით. აქტივები, რომელთა ამოღებაც მოსალოდნელია ძირითადად გაყიდვით და არა განგრძობითი მოხმარებით - კლასიფიცირდება როგორც „გასაყიდად ფლობილი“. ასეთი აქტივები ძირითადად ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას გამოკლებული სარეალიზაციო დანახარჯებს შორის უმცირესი თანხით. გაუფასურება განიხილება როგორც გასაყიდად ფლობილ აქტივად კლასიფიკაციის მომენტში, ასევე ამის შემდგომ. გაუფასურების ზარალი გამოითვლება როგორც სხვაობა აქტივების/გასაყიდი კომპანიის საბალანსო ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას გამოკლებული სარეალიზაციო ღირებულებას შორის. ნებისმიერი წარმოშობილი გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(ლ) სხვა მოთხოვნები

სხვა მოთხოვნები, რომლებიც მოცემულია სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში წარმოადგენენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს და შეფასებული არიან ამორტიზებული ღირებულებით. სხვა მოთხოვნები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(მ) მიღებული სესხები

მიღებული სესხები და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მათი შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის შესაბამისად.

(ნ) კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი მოიცავს აქციონერების მიერ კომპანიის რეგისტრაციისას უფლებამოსილ კაპიტალს. საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება, როგორც საკუთარი კაპიტალი.

დივიდენდები

კომპანიის შესაძლებლობა, გამოაცხადოს და გადაიხადოს დივიდენდი, ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ წესებსა და რეგულაციებს. დივიდენდები აღირიცხება შესაბამისი გაუნაწილებელი მოგების სახით მათი გამოცხადების მომენტში.

(ო) რეალური ღირებულების დადგენა

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აფასებს ფინანსურ ინტრუმენტებს რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში და რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით.

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. რეალური ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

კომპანია რეალურ ღირებულებებს აფასებს რეალური ღირებულების შემდეგი იერარქიით, რომელიც ასახავს შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას.

- დონე 1 ფინანსური ინსტრუმენტები - ესენია შეფასებისას გამოყენებული საშუალებები დაუკორექტირებელი კოტირებული ფასები აქტიური ბაზრებიდან იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მიმართ, რომლებზეც კომპანიას აქვს წვდომა გაზომვის თარიღამდე. კომპანიას მხოლოდ მაშინ მიაჩნია ბაზარი აქტიურად თუ არსებობს სათანადო სავაჭრო საქმიანობები შესაბამისი მოცულობითა და ლიკვიდურობით იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების და როდესაც საბალანსო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია სავალდებულო და გამოყენებადი ფასების კოტები. მონაცემები რომლებიც გამოყენებულ იქნა შეფასებაში არის დაუკორექტირებელი კოტირებული ფასი, აქტიური ბაზრებიდან იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მიმართ, რომლებსაც კომპანიას აქვს წვდომა გაზომვის თარიღთან. კომპანია აქტიურად მიიჩნევს ბაზრებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს საკმარისი სავაჭრო საქმიანობა იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მოცულობისა და ლიკვიდურობის თვალსაზრისით და როდესაც არსებობს ბალანსის თარიღის სავალდებულო და განხორციელებადი ფასები.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ო) რეალური ღირებულების დადგენა (გაგრძელება)

- დონე 2 ფინანსური ინსტრუმენტები - ესენია შეფასებისას გამოყენებული საშუალებები და რომლებიც არის არსებითი, გამომდინარეობს უშუალოდ ან ირიბად დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებიდან, რომელიც ხელმისაწვდომია ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ასეთი საშუალებები მოიცავს აქტიური ბაზრის მსგავსი აქტივების ან ვალდებულებების კოტირებულ ფასებს, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთის მრუდი, ნაგულისხმევი ცვალებადობა და საკრედიტო სპრედი. გარდა ამისა, კორექტირებები შეიძლება იყოს საჭირო აქტივის მდგომარეობის ან ადგილმდებარეობის ან იმ მოცულობასთან მიმართებაში, რომელიც მას მისადაგება შეფასებულ ინსტრუმენტთან. თუმცა, თუ ასეთი შესწორება ეფუძნება არასაბაზრო მონაცემებს, რომლებიც არსებითი მთლიანი შეფასებისათვის, მაშინ კომპანია ამ ინსტრუმენტს დააკლასიფიცირებს როგორც მესამე დონისას. ეს არის მონაცემები, რომლებიც გამოიყენება შესაფასებლად და არის მნიშვნელოვანი, გამომდინარეობს პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებიდან, რომელიც ხელმისაწვდომია მთელი ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. ასეთი ინფორმაცია მოიცავს აქტიური ბაზრის მსგავსი აქტივების ან ვალდებულებების კოტირებულ ფასებს, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთების შემოსავლიანობის მრუდები, ნაგულისხმევი ცვალებადობა და საკრედიტო სპრედები. გარდა ამისა, კორექტირება შეიძლება საჭირო იყოს აქტივის მდგომარეობის ან ადგილმდებარეობის ან იმ ზომასთან მიმართებაში, რომელიც მას ეხება იმ შესაფერის ინსტრუმენტთან შედარებით. ამასთან, თუკი ამგვარი ცვლილებები დაფუძნებულია არაემპირიული მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც მნიშვნელოვანია მთლიანი გაზომვისთვის, კომპანია ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტებს, როგორც მე -3 დონეს.
- დონე 3 ფინანსური ინსტრუმენტები - ისინი რომლებიც მოიცავენ ერთს ან მეტ არასაბაზრო მონაცემებს რომელიც არსებითი მთლიანი შეფასებისათვის.

კომპანია პერიოდულად განიხილავს შეფასების ტექნიკას, მათ შორის მიღებული მეთოდოლოგიისა და მოდელის კალიბრაციის ჩათვლით. ამასთან, საბაზო მოდელებმა შეიძლება სრულად ვერ დაფაროს კომპანიის ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების შესაბამისი ფაქტორები, როგორცაა საკრედიტო რისკი (CVA), საკუთარი საკრედიტო (DVA) ან / და დაფინანსების ხარჯები (FVA). შესაბამისად, კომპანია იყენებს სხვადასხვა ტექნიკას.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის დადგენა, რომლებიც იზომება რეალური ღირებულებით, მოიცავს პორტფელზე დაფუძნებულ მიდგომას რომელიც გამოიანგარიშება მოსალოდნელი ნეტო თანხით ინდივიდუალური აქტივების მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, თითოეული კონტრაქტით, იმისათვის, რათა ასახოს ცალკეული კონტრაგენტების საკრედიტო რისკი არაუზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

კომპანია აფასებს თითოეული საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში დონეებს სათითაოდ ინსტრუმენტების მიხედვით და საჭიროების შემთხვევაში ახდენს ინსტრუმენტების ხელახალ კლასიფიკაციას, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დამყარებულ ფაქტებზე დაყრდნობით.

(პ) საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

(ჟ) ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ქონდა შეფასების ცვლილებას.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები (გაგრძელება)

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ კომპანიას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა, და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

(ა) გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);

(ბ) კანონმდებლობიდან; ან

(გ) სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან. კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს კომპანიის ქმედებიდან, სადაც:

(ა) წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, კომპანიის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, კომპანია მიაჩნის სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და

(ბ) შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

(რ) ცვლილებები ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდგომ

წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ ნებისმიერი ცვლილების შეტანისათვის საჭიროა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ცვლილების დამტკიცება.

(ს) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის სტანდარტები თანხვედრაშია იმ სტანდარტებთან, რომელიც გამოყენებული იყო 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში განხორციელებული ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რომლითაც კომპანიებს მოეთხოვათ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია (და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა). შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განიმარტა, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითად ჩაითვლება, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებენ გაგებას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული სხვა არსებითი ინფორმაციის. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, თუ რა ინფორმაცია ჩაითვლება არსებითად საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ხდიდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაურკვეველს. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ასევე შეიცვალა ფასს-ის პრაქტიკული დებულება 2 „არსებითობის განსჯის განხორციელება“, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ს) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ).

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდეგომ პერიოდებში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ გამოუყენებია, არის შემდეგი: ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.).
- ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის);
- თუ ეს სხვაგვარად არ არის აღწერილი, მოსალოდნელი არ არის, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებენ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

კომპანია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის 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 კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

5 წინა პერიოდის შეცდომების გასწორება

უკეთესად წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განახორციელა გარკვეული შეცდომების გასწორება შესადარის ნაშთებზე, რაც არ ნიშნავს რაიმე შეცდომის გასწორებას ან კორექტირებას. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია რეკლასიფიკაციები საერთო ეფექტი წინა პერიოდის ნაშთებზე.

რეკლასიფიკაციებმა შემდეგი გავლენა მოახდინეს მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებაზე 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
საპროცენტო ხარჯი	289,221	16,395	305,616
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	(825,495)	(245,450)	(1,070,945)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,198,765	(22,458)	1,176,307
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	270,938	(60,667)	210,271

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
სხვა აქტივები	3,193,098	245,454	3,438,552
არამატერიალური აქტივები	190,660	(144,088)	46,572
აქტივების გამოყენების უფლება	834,739	181,663	1,016,402
ძირითადი საშუალებები	793,720	110,425	904,145
საიჯარო ვალდებულებები	(956,577)	(237,981)	(1,194,558)
გაუნაწილებელი მოგება	(35,156,398)	(155,471)	(35,311,869)

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
არამატერიალური აქტივები	273,761	(150,684)	123,077
აქტივების გამოყენების უფლება	1,080,207	261,496	1,341,703
ძირითადი საშუალებები	901,472	70,849	972,321
საიჯარო ვალდებულებები	(1,311,101)	(338,373)	(1,649,474)
გაუნაწილებელი მოგება	(31,079,903)	156,711	(30,923,192)

6 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

საპროცენტო შემოსავალი:	2023	2022
გაცემული სესხებიდან	7,462,963	6,496,445
	7,462,963	6,496,445
საპროცენტო ხარჯი:		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხებიდან	(182,286)	(85,263)
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხებიდან	(88,910)	(93,075)
საიჯარო ვალდებულებებიდან	(97,470)	(127,278)
	(368,666)	(305,616)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	7,094,297	6,190,829

7 შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან

შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან 2023 წლის განმავლობაში შეადგენდა 1,288,899 ლარს (2022: 1,139,738 ლარი) რაც ძირითადად დაკავშირებული იყო კლიენტთა მიერ სესხების წინსწრებით დაფარვასთან.

8 საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

კომპანიის საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2023	2022
ცვეთა და ამორტიზაცია	482,536	567,983
პროფესიული მომსახურების ხარჯები*	170,922	99,309
კომუნალური ხარჯები	137,596	134,272
პრობლემურ კლიენტებთან დაკავშირებული სასამართლოს ხარჯები	113,316	90,014
დაცვის ხარჯები	72,847	67,424
რეკლამის ხარჯები	69,171	97,277
ოფისის ხარჯები	53,939	47,683
შეკეთება და შენახვა	25,579	21,415
სხვა	19,638	50,930
სულ საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	1,145,544	1,176,307

*2023 და 2022 წლების პროფესიული მომსახურება შესაბამისად მოიცავს 29,405 და 41,950 ლარის ღირებულების აუდიტის მომსახურების ხარჯს.

9 დაბეგვრა

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგების გადასახადის ხარჯი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილი შემდეგნაირად:

	2023	2022
მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი	974,179	887,000
დროებითი სხვაობებით და მათი აღდგენით გამოწვეული მოძრაობა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში	20,386	12,045
სულ მოგების გადასახადი ხარჯი	994,565	899,045

2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შესული ცვლილების შედეგად, მოგების მიმდინარე გადასახადი დაანგარიშებულ იქნა ახალი განაკვეთით.

10 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაღდი ფული სალაროში	167,282	59,172	88,151
ფული ბანკის მიმდინარე ანგარიშებზე	4,793,112	3,685,914	5,164,953
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,960,394	3,745,086	5,253,104

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ არის გაუფასურებული ან ვადაგადაცილებული. კომპანიის ყველა საბანკო ნაშთი ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მხრიდან BB, BB- და B შეფასების მქონე ბანკებშია განთავსებული.

11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი
სესხის ძირი	1,233,506	36,950,992	1,629,692	33,163,819	4,063,401	23,932,573
დარიცხული პროცენტი	3,877	312,929	4,908	262,401	135,453	243,172
	1,237,383	37,263,921	1,634,600	33,426,220	4,198,854	24,175,745
გამოკლებული:						
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ანარიცხი	(769,922)	(1,022,853)	(93,914)	(1,920,457)	(1,312,979)	(1,401,763)
სულ გაცემული სესხები	467,461	36,241,068	1,540,686	31,505,763	2,885,875	22,773,982

მომდრობა სესხის გაუფასურების რეზერვში იყო შემდეგი:

	2023	2022
ნაშთი წლის დასაწყისში	(2,014,371)	(2,714,742)
ჩამოწერა	(5,465,145)	(6,616,753)
წმინდა აღდგენა/(დარიცხვა)	5,686,741	7,317,124
ნაშთი წლის ბოლოს	(1,792,775)	(2,014,371)

12 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება	3,382,264	3,333,560	3,191,978
სხვა	109,423	104,992	126,763
	3,491,687	3,438,552	3,318,741

*სასესხო ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო, უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება შედგება ძვირფასი ლითონებისგან. ორგანიზაცია ეტაპობრივად ახორციელებს აღნიშნული ქონების რეალიზაციას.

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა და მომხმარებლის ლიცენზიები
31 დეკემბერი 2021	533,712
შემოსვლა	23,179
31 დეკემბერი 2022	556,891
შემოსვლა	1,700
გასვლა	(16,853)
31 დეკემბერი 2023	541,738
დაგროვილი ამორტიზაცია	
31 დეკემბერი 2021	(410,635)
წლის ამორტიზაცია	(99,684)
31 დეკემბერი 2022	(510,319)
წლის ამორტიზაცია	(28,316)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	16,853
31 დეკემბერი 2023	(521,782)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2022	46,572
31 დეკემბერი 2023	19,956

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2023	30,854	682,245	834,374	91,223	68,193	1,706,889
შემოსვლა	-	-	26,255	14,096	-	40,351
31 დეკემბერი 2022	30,854	682,245	860,629	105,319	68,193	1,747,240
შემოსვლა	-	-	20,622	5,814	2,542	28,978
გასვლა	(30,854)	-	(138,446)	(595)	(23,055)	(192,950)
31 დეკემბერი 2021	-	682,245	742,805	110,538	47,680	1,583,268
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი 2021	-	(86,712)	(545,358)	(46,789)	(55,708)	(734,567)
წლის ცვეთა	-	(22,741)	(74,264)	(6,885)	(4,638)	(108,528)
31 დეკემბერი 2022	-	(109,453)	(619,622)	(53,674)	(60,346)	(843,095)
წლის ცვეთა	-	(22,741)	(61,369)	(8,813)	(3,535)	(96,458)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	-	138,446	595	20,361	159,402
31 დეკემბერი 2023	-	(132,194)	(542,545)	(61,892)	(43,520)	(780,151)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2022	30,854	572,792	241,007	51,645	7,847	904,145
31 დეკემბერი 2023	-	550,051	200,260	48,646	4,160	803,117

კომპანიის ძირითადი საშუალებები 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ იყო დატვირთული მესამე მხარის სასარგებლოდ.
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 287,899 ლარის ღირებულების სრულად გაცვეტილი აქტივები, რომლებსაც იყენებს საოპერაციო საქმიანობაში.
 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეტილი აქტივების ღირებულება იყო შესაბამისად 381,249 და 329,613 ლარი.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

15 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები უცხოურ ვალუტაში	1,142,367	1,258,273	1,241,430
იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	219,813	137,847	38,173
დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები ეროვნულ ვალუტაში	7,565	1,311,174	438,633
რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	1,000	401,000	1,000
	1,370,745	3,108,294	1,719,236

ორგანიზაციას სესხები მიღებული აქვს როგორც ეროვნულ ასევე, უცხოურ ვალუტებში (აშშ დოლარი). ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხის საპროცენტო განაკვეთი არის 13.5%, 2024 წლის დასაწყისში დაფარვის ვადით. იურიდიული და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთები მერყეობს 3%-დან 6% მდე. აღნიშნული სესხები ძირითადად ხასიათდება მოკლე ვადიანობით.

მიღებულ და კონვერტირებად სესხებში განხორციელებული ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2023	2022
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,108,294	1,719,236
სესხის აღება	2,218,140	3,983,203
გადახდილი ძირი	(3,958,041)	(2,412,275)
გადახდილი პროცენტები	(261,996)	(173,574)
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(6,847)	(186,635)
საპროცენტო ხარჯი	271,196	178,338
ნაშთი წლის ბოლოს	1,370,745	3,108,294

16 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

ორგანიზაციის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათაო და ფილიალების ოფისების იჯარებს. ხელშეკრულების განახლების უფლება დაფუძნებულია არსებულ ბიზნეს პრაქტიკაზე. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ვადიანობა განსაზღვრულია 3-დან 10 წლამდე. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა წლიურ 5.45% და 11.73%-ს იჯარების ვადიანობისა და ვალუტების მიხედვით.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

16. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

აქტივის გამოყენების უფლება	შენიშვნები
31 დეკემბერი 2021	1,681,044
იჯარის მოდიფიკაცია	34,471
31 დეკემბერი 2022	1,715,515
იჯარის დამატება	69,998
იჯარის მოდიფიკაცია	16,250
იჯარის გაუქმება	(121,641)
31 დეკემბერი 2022	1,680,122
დაგროვილი ცვეთა	
31 დეკემბერი 2021	(339,341)
წლის ცვეთა	(359,772)
31 დეკემბერი 2022	(699,113)
წლის ცვეთა	(357,762)
გაუქმებული იჯარის დაგროვილი ცვეთა	83,886
31 დეკემბერი 2022	(972,989)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2022	1,016,402
31 დეკემბერი 2023	707,133

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,194,558	1,649,474
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	69,998	-
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	97,470	127,278
იჯარის მოდიფიკაცია	16,250	34,471
ფინანსური იჯარის საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(97,470)	(127,278)
ფინანსური იჯარის ძირის გადახდა	(391,896)	(377,669)
იჯარის ვალდებულების გაუქმება	(47,275)	-
უცხოური ვალუტის გადაფასება	75,403	(111,717)
ნაშთი წლის ბოლოს	917,037	1,194,558

17 კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2,505,587 ლარს (2022 წელს: 2,505,587 ლარი). წესდება განსაზღვრავს გადახდის პირობებს და გადაუხდელი საწესდებო კაპიტალის ოდენობას.

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, ფასს-ის შესაბამისად მომზადებულ კომპანიის ნორმატიულ ფინანსური ანგარიშგებაში განსაზღვრის შესაბამისად. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობდა გაუნაწილებელი მოგებას 41,414,799 ლარის ოდენობით (2022 წლის 31 დეკემბრის: 35,311,869 ლარი, 2021 წლის 31 დეკემბრის 30,923,192 ლარი).

2023 და 2022 წლებში დივიდენდები არ განაწილებულა.

18 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი

რისკების მართვა კომპანიის საქმიანობის არსებით ნაწილსა და მისი ოპერაციების აუცილებელ ელემენტს წარმოადგენს. კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკებია საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკები.

რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესება, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, საბაზრო გარემოში მიმდინარე ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინების მიზნით.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო და მენეჯმენტი მთლიანობაში პასუხისმგებელნი არიან რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და კომპანიაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებაზე. კომპანიის საზედამხედველო საბჭოს და აღმასრულებელ დირექტორს ევალება მონიტორინგის განხორციელება და რისკების შემამსუბუქებელი ზომების მიღება, ასევე კომპანიის საქმიანობის განსაზღვრული სარისკო პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფა. კომპანიის აღმასრულებელი დირექტორი პასუხისმგებელია რისკების ზოგად მართვასა და შესაბამის ფუნქციონირებაზე, ასევე ფინანსური და არაფინანსური რისკების გამოვლენასთან, შეფასებასთან, მართვასა და ანგარიშგებასთან დაკავშირებული საერთო პრინციპებისა და მეთოდების განხორციელების უზრუნველყოფაზე. იგი უშუალოდ საზედამხედველო საბჭოს წინაშე ანგარიშვალდებულია.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა ფასების რისკებს. საბაზრო რისკი წარმოიშობება საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც დაქვემდებარებულნი არიან ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო ცვლილებებსა და საბაზრო ფასების არასტაბილურობის დონის ცვლილებებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია კომპანიაზე საბაზრო რისკების გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე მოქმედებს ცვლილებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პრიორიტეტულ დონეებში. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდეც ან წარმოშვას ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ მოძრაობებს.

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

კომპანიის ზოგიერთი ფინანსური აქტივი და ვალდებულება აშშ დოლარშია დენომინირებული. სავალუტო რისკი წამოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

18 რიკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკების სტრუქტურას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2023	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,755,002	301,500	903,892	4,960,394
კლიენტებზე გაცემული სესხები	467,461	-	36,241,068	36,708,529
სულ ფინანსური აქტივები	4,222,463	301,500	37,144,960	41,668,923
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,142,367	-	228,378	1,370,745
საიჯარო ვალდებულებები	451,636	-	465,401	917,037
სხვა ვალდებულებები	-	-	91,321	91,321
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,594,003	-	785,100	2,379,103
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,628,460	301,500	36,359,860	39,289,820

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2022	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,268,463	122,096	354,527	3,745,086
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,540,686	-	31,505,763	33,046,449
სულ ფინანსური აქტივები	4,809,149	122,096	31,860,290	36,791,535
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,256,355	-	1,851,939	3,108,294
საიჯარო ვალდებულებები	691,035	-	503,523	1,194,558
სხვა ვალდებულებები	-	-	131,579	131,579
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,947,390	-	2,487,041	4,434,431
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,861,759	122,096	29,373,249	32,357,104

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2021	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,162,975	110,888	979,241	5,253,104
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,885,875	-	22,773,982	25,659,857
სულ ფინანსური აქტივები	7,048,850	110,888	23,753,223	30,912,961
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,241,430	-	477,806	1,719,236
საიჯარო ვალდებულებები	978,809	-	670,665	1,649,474
სხვა ვალდებულებები	-	-	64,075	64,075
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,220,239	-	1,212,546	3,432,785
წმინდა სავალუტო პოზიცია	4,828,611	110,888	22,540,677	27,480,176

18 რიკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:

ლარის კურსის შესუსტება, როგორც ქვემოთ არის მითითებული, შემდეგ ვალუტასთან მიმართებაში 2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შეამცირებდა) მოგებას ან ზარალს ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობებით. აღნიშნული ანალიზი მოცემულია გადასახადების გამოკლებით და ეყრდნობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ისეთ ცვლებებს, რომლებიც კომპანიამ გონივრულ ფარგლებში შესაძლოდ მიიჩნია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მათ შორის საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელად დარჩება.

ზეგავლენა მოგება-ზარალზე	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება	262,846	286,176	482,861
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება	(262,846)	(286,176)	(482,861)
ევროს 10%-ით გამყარება	301,500	12,210	11,089
ევროს 10%-ით გაუფასურება	(301,500)	(12,210)	(11,089)

ლარის გამყარებას ზემოთ მითითებულ ვალუტებთან მიმართებაში 2023, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის ექნებოდა იგივე მაგრამ უკუ-ეფექტი მითითებულ ვალუტებზე, იმ დაშვებით რომ ყველა სხვა ცვლადი მუდმივი დარჩება.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები, რომელშიც გათვალისწინებულია საკრედიტო კომიტეტების შექმნა. ეს არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მათი მინიმუმამდე დაყვანა. საკრედიტო პოლიტიკა (საკრედიტო სახელმძღვანელოს სახით) განიხილება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

საკრედიტო კომიტეტი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსება-არდაფინანსების შესახებ. კომიტეტისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება ლიმიტებს, რომლებიც საკრედიტო პოლიტიკის ფარგლებშია დადგენილი.

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

კლიენტის ბიზნესის მონიტორინგის საფუძველზე მისი გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის გაწევის რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცერები.

საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარება ფინანსური აქტივებიდან საანგარიშგებო თარიღისთვის

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

18 რიკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

იყო შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გაცემული სესხი	36,708,529	33,046,449	25,659,857
ფული და ფულის ეკვივალენტები ნაღდი ფულის გარდა	4,793,112	3,685,914	5,164,953
სულ საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	41,501,641	36,732,363	30,824,810

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიმძლევებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავდება 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.

კომპანია ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ყველა ფულადი ვალდებულების უზრუნველყოფისთვის ხელმისაწვდომი იქნება თანხები მათი დაფარვის თარიღისთვის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ ვალდებულებებზე და მათ ყველაზე ადრეული შესაძლო სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის საფუძველზე. მთლიანი სრული შემოსავალი და გასავალი, რომელიც განხილულია ცხრილებში, წარმოადგენს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულადი ნაკადებს ფინანსურ ვალდებულებებზე. ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზის შედეგები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,370,745	-	1,370,745
საიჯარო ვალდებულებები	504,424	412,613	917,037
სხვა ვალდებულებები	91,321	-	91,321
სულ ვალდებულებები	1,966,490	412,613	2,379,103

ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზის შედეგები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,108,294	-	3,108,294
საიჯარო ვალდებულებები	917,037	277,521	1,194,558
სხვა ვალდებულებები	131,579	-	131,579
სულ ვალდებულებები	4,156,910	277,521	4,434,431

ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზის შედეგები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

18 რიკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,719,236		1,719,236
საიჯარო ვალდებულებები	1,194,558	454,916	1,649,474
სხვა ვალდებულებები	64,075		64,075
სულ ვალდებულებები	2,977,869	454,916	3,432,785

19. კაპიტალის მართვა

კომპანიის პოლიტიკა მოიცავს ძლიერი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნებას, იმგვარად რომ უზრუნველყოფილ იყოს ინვესტირების, კრედიტორისა და ბაზრის ნდობა და შენარჩუნდეს საქმიანობის შემდგომი განვითარება. კაპიტალი მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას.

კომპანია განსაზღვრავს მის მიერ მოთხოვნილ კაპიტალს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს მის კაპიტალის სტრუქტურას და ცვლის მას ეკონომიკურ პირობებში და ქვემდებარე აქტივებში რისკების მახასიათებლებში ცვლილებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნებისა და ცვლილების მიზნით, კომპანიას შეუძლია შეცვალოს აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდების ოდენობა, აქციონერებს დაუბრუნოს კაპიტალიან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

ვალის თანხის საკუთარი კაპიტალის თანხასთან თანაფარდობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის იყო შემდეგი:

	2,023	2,022	2,021
სულ ვალდებულებები	(2,790,816)	(4,434,430)	(3,432,785)
გამოკლებული: ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,960,394	3,745,086	5,253,104
წმინდა ვალი	2,169,578	(689,344)	1,820,319
 სულ კაპიტალი	 43,920,385	 37,817,455	 33,428,779
ვალის კაპიტალის თანაფარდობა	0.05	(0.02)	0.05

20. პირობითი ვალდებულებები

დაზღვევა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების პროცესშია და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში მოქმედი სადაზღვევო დაცვის მრავალი ფორმა ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის. „კომპანია“ არ აქვს სრული სადაზღვევო ანაზღაურება მის ტერიტორიასა და ძირითად საშუალებებზე, ბიზნესის შეწყვეტაზე და მესამე პირთა ვალდებულებებისთვის ძირითადი საშუალებების დაზიანებასთან მიმართებაში, რომლებიც წარმოიშევა კომპანიის ქონებასთან დაკავშირებული უბედური შემთხვევებიდან ან უკავშირდება კომპანიის ოპერაციებს. სანამ „კომპანია“ მოიპოვებს შესაბამის დაზღვევას, არსებობს რისკი, რომ კონკრეტული აქტივების დაკარგვას ან განადგურებას შესაძლოა ჰქონდეს არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

20. პირობითი ვალდებულება (გაგრძელება)

სასამართლო დავა

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, კომპანია დაქვემდებარებულია სარჩელებსა და საჩივრებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემული სარჩელებიდან და საჩივრებიდან წარმოშობილ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის მომავალი ოპერაციების შედეგებზე ან ფინანსურ მდგომარეობაზე.

პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები. ასევე ხშირია აღნიშნულთან დაკავშირებით ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომელებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დააკისროს არანაირი დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომელებიც, 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 კომპანიის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება სერიოზული გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

21. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

კომპანიას არ ჰყავს საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის მესაკუთეები არიან:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ზურაბ მელიქიშვილი	50%	50%	50%
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	50%	50%	50%

(ა) გარიგებები უმაღლეს ხელმძღვანელობასთან

თანამშრომლებზე გაწეულ ხარჯში ჩართული მთლიანი ანაზღაურება 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	2023	2022
ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	160,459	136,824

21. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

(ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაუფარავი ნაშთები და სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების მოგების ან ზარალის თანხები 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის იყო შემდეგი:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	2023		2022		2021	
	დამფუძნე ბლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	დამფუძნე ბლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	დამფუძნე ბლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აქტივის გამოყენების უფლება	40,343	24,206	47,067	28,240	53,790	32,274
მიღებული სესხები	(1,140,616)	(201,004)	(2,564,585)	(137,847)	(1,679,965)	(38,173)
საიჯარო ვალდებულებები	(51,515)	(30,909)	(57,109)	(34,265)	(62,086)	(39,909)
საპროცენტო ხარჯი	(6,406)	(3,844)	(7,023)	(4,214)	(7,571)	(4,543)

22. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება

(ა) რეალური ღირებულებების შეფასებები და დაშვებები

რეალური ღირებულების შეფასების მიზანია იმ ფასთან მიახლოება, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. მაგრამ განუსაზღვრელობებისა და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, რეალური ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულებების გადაცემით.

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ რეალურ ღირებულებას.

ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

(ბ) რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალურ ღირებულებას აფასებს რეალური ღირებულების შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, შეფასების მეთოდოლოგიაში წარმოდგენილი მონაცემების საფუძველზე:

- ▶ 1-ლი დონე: ანალოგიური ინსტრუმენტის კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე.
- ▶ მე-2 დონე: პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირ (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან მიღებული) დაკვირვებადი მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე; მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები ისეთ ბაზრებზე, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად ითვლება; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რა შემთხვევაშიც, შეფასებაში მონაწილე ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი პირდაპირ ან არაპირდაპირ არის ბაზრიდან მოპოვებადი.
- ▶ მე-3 დონე: არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები ეს კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომელთა შეფასების მეთოდიც ეყრდნობა ისეთ ინფორმაციას, რომელიც არ შეიცავს დაკვირვებად (საბაზრო) მონაცემებს და არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასების საფუძველზე, რა შემთხვევაშიც მნიშვნელოვანი არასაბაზრო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო ამ ინსტრუმენტებს შორის განსხვავებების ასახვისთვის.

22. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება (გაგრძელება)

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

კომპანიამ განსაზღვრა რეალური ღირებულება შეფასების ტექნიკის გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს რეალური ღირებულების განსაზღვრება, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადახდება ვალდებულების გადასაცემად, სტანდარტულ ოპერაციებში შეფასების დღისთვის. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა არის დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი.

კომპანიის შეფასებით, რომ მისი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებებისგან.

23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2024 წლის 14 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი ჰქონდა შემდეგ არამაკორექტირებელ მოვლენას:

- 2024 წლის განმავლობაში მოხდა პარტნიორთა მაკონტროლებელი წილის ცვლილება. განაწილება შემდეგია:

მფლობელი ფ/პ	მაკონტროლებელი წილის ოდენობა
ეთერ ბერიძე მელიქიშვილი (61001009798)	75%
არჩილ მელიქიშვილი (61001024784)	
ბესიკ მელიქიშვილი (61001035358)	25%

გარდა ზემოთ აღნიშნული მოვლენისა, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომელიც საჭიროებს ინდივიდუალურ ფინანსური ანგარიშგების შესწორებას ან/და განმარტებით შენიშვნებში ასახვას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ზერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
საანგარიშგებო წლისთვის

1. საქმიანობის მიმოხილვა

„ბერმელის“ ისტორია 2000 წელს ქ. ბათუმში შპს „აჩიკოს“ დაარსებით იწყება, რომლის ძირითადი საქმიანობა სალომზარდო საქმიანობა იყო, ორგანიზაციამ საქმიანობა ფიზიკური პირებისაგან სესხის მოზიდვით დაიწყო. დროთა განმავლობაში კომპანიის საქმიანობის არეალი გაფართოვდა და სალომზარდო სესხებთან ერთად სამომხმარებლო და ბიზნეს-სესხების გაცემა დაიწყო. ორგანიზაციის რეორგანიზაცია 2010 წელს მოხდა: შეიცვალა კომპანიის დასახელება (შპს „აჩიკო“ შეიცვალა შპს „ბერმელით“). 2011 წლიდან, კომპანიამ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი მიიღო და დღემდე იგივე სტატუსით ოპერირებს ფინანსურ ბაზარზე.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი გასცემს, როგორც უზრუნველყოფილ, ასევე არაუზრუნველყოფილ სესხებს. სესხის გაცემა ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 24 დეკემბრის N281/04 ბრძანების მიხედვით, რაც გულისხმობს სესხების გაცემას დადასტურებული და დაუდასტურებელი შემოსავლების შესაბამისად. ბერმელი მომხმარებლებს სთავაზობს: იპოთეკურ სესხს (10 წლის ვადით), ბიზნეს სესხს (10 წლის ვადით) და სამომხმარებლო სესხს (10 წლის ვადით), ასევე, არაუზრუნველყოფილ სამომხმარებლო სესხს (1 წლის ვადით), ავტო სესხს (3 წლის ვადით) და ოქროთი და ტექნიკით უზრუნველყოფილ სესხს (1 წლის ვადით). ბერმელი თავის მომხმარებელს საშუალებას აძლევს ნებისმიერ დროს მრავალჯერადად აითვისოს ნებისმიერი თანხა ლიმიტის ფარგლებში.

2. ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

მისო ბერმელი აქტივების სიდიდით ერთ-ერთ მოწინვე პოზიციას იკავებს ბაზარზე. აღსანიშნავია, რომ კომპანიას 2015 წლის შემდგომ არ მოუხდენია მიღებული მოგების განაწილება, არამედ მუდმივად ხდებოდა მისი კაპიტალში ჩაბრუნება, რაც კომპანიის განვითარების მნიშვნელოვან ფაქტორს წარმოადგენს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით კომპანიის აკუმულირებული წმინდა მოგება შეადგენდა 6,102,930 ლარს. მთლიანი აქტივები შეადგენს 46,711,202 ლარს, ხოლო 2022 წელს 42,251,887 ლარს, ზრდა ძირითადად გამოწვეულია, 2023 წლის განმავლობაში სასესხო პორტფელის გაზრდით. რაც შეეხება მთლიან ვალდებულებებს 2023 წლისათვის ის შეადგენდა 2,790,816 ლარს.

	31.12.2023	31.12.2022	ცვლილება
მთლიანი აქტივები	46,711,202	42,251,887	(4,459,315)
კლიენტზე გაცემული სესხები	36,708,529	33,046,449	(3,662,080)
მთლიანი ვალდებულებები	2,790,816	4,434,431	1,643,615
მთლიანი კაპიტალი	43,920,386	37,817,456	(6,102,930)

2. ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა (გაგრძელება)

	შენიშვნები	2023	2022*
საპროცენტო შემოსავალი	6	7,462,963	6,496,445
საპროცენტო ხარჯი	6	(368,666)	(305,616)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,094,297	6,190,829
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		2,350,892	1,070,945
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		9,445,189	7,261,774
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	7	1,290,418	1,139,738
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება		(1,930,910)	(1,727,212)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(1,145,544)	(1,176,307)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(487,890)	-
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(73,768)	(210,271)
მოგება დაბეგვრამდე		7,097,495	5,287,722
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(994,565)	(899,045)
წლის მოგება		6,102,930	4,388,677
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		6,102,930	4,388,677

3. ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მნიშვნელოვანი სხვაობა წარმოიშობა წმინდა საპროცენტო ხარჯში რომელიც 2021 წელს შემცირებულია მიღებული სესხების/ფინანსური რესურსების გასტუმრებით.

ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი:

	2023	2022
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი*	14.93	8.30
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი**	16.74	9.53

*გამოითვლება ფულადი სახსრებისა და გაცემული სესხების შეფარდებით მიმდინარე ვალდებულებებთან.

**გამოითვლება მიმდინარე აქტივების შეფარდებით მიმდინარე ვალდებულებებთან.

ლიკვიდურობის კოეფიციენტები 2023 წლის ბოლოს გაზრდილია, რაც მეტწილად გამოწვეულია მიღებული სესხების დაფარვით და ჭარბი ფულადი თანხების არსებობით. აღნიშნული კოეფიციენტები მიუთითებს, რომ ორგანიზაციას აქვს უნარი, დროულად და სრულად დაფაროს ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებები.

	2023	2022
საკუთარი და ნასესხები სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი*	32.04	12.17

*გამოითვლება საკუთარი კაპიტალის შეფარდებით ნასესხებ სახსრებთან.

4. ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ორგანიზაცია 2023 წლის ბოლოსათვის საქართველოს მასშტაბით წარმოდგენილია 20 ფილიალითა და 4 სერვის ცენტრით შემდეგ ქალაქებში: ბათუმი, ქობულეთი, ფოთი, ზუგდიდი, ქუთაისი, თბილისი, რუსთავი. მომხმარებლებს ნებისმიერ ფილიალში შეუძლიათ მიიღონ იპოთეკური, სამომხმარებლო, სალომზარდო და მიკრობიზნესის სესხები. რაც შეეხება ავტო სესხებს, აღნიშნული ტიპის სესხი გაიცემა სათაო, ქუთაისის პირველ და თბილისის პირველ ფილიალებში

4. ფილიალების საქმიანობის შესახებ (გაგრძელება)

N	ფილიალის დასახელება	ქალაქი/რაიონი	მისამართი, ტელეფონი და ა.შ.
1	სათავო	ბათუმი	ფარნავაზ მეფის ქN93/99
2	N2 ფილიალი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის ქN64
3	N3 ფილიალი	ბათუმი	ზ. გორგილაძის ქN1
4	N4 ფილიალი	ბათუმი	ფიროსმანის ქN1
5	N5 ფილიალი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის 20
6	N6 ფილიალი	ბათუმი	დ. აღმაშენებლის ქN26
7	N1 სერვისცენტრი	ბათუმი	ვლ. მაიაკოვსკის ქN4
8	N2 სერვისცენტრი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის ქN9
9	N3 სერვისცენტრი	ბათუმი	დ. აღმაშენებლის ქN21
10	N4 სერვისცენტრი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის ქN9
11	ხულოს ფილიალი	ხულო	მემედ აბაშიძის ქN18
12	ქობულეთის ფილიალი	ქობულეთი	ქ. ქობულეთი თავისუფლების ქN3
13	ზუგდიდის ფილიალი	ზუგდიდი	ქ. ზუგდიდი შ. რუსთაველის ქN89
14	ქუთაისის N1 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ი. ჭავჭავაძის ქN40
15	ქუთაისის N2 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ზ. ფალიაშვილის ქN2
16	ქუთაისის N3 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ი. ჭავჭავაძის ქN32
17	ქუთაისის N4 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ალ. პუშკინის ქN4
18	ქუთაისის N5 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ავტომშენებლის ქN10
19	თბილისის N1 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი ისნის მეტროს მიმდებარე ტერიტორია
20	თბილისის N2 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი კ. გამსახურდიას გამზირი #3
21	თბილისის N3 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი გლდანი ხიზანაშვილის ქN16
22	თბილისის N4 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი ვარკეთილი ჯავახეთის ქN3
23	თბილისის N5 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი ცაბაძის ქN8
24	რუსთავის ფილიალი	რუსთავი	ქ. რუსთავი მესხიშვილის ქN13

5. დასაქმების საკითხები

შპს მისო „ბერმელში“ დასაქმებულია 100-ზე მეტი თანამშრომელი, თანამშრომელთა მიღება ხდება 2 ეტაპად. პირველ ეტაპზე ხდება შემოსული განაცხადების შერჩევა, ხოლო შემდეგ ეტაპზე - გასაუბრება. უამრავი კანდიდატიდან ორგანიზაცია არჩევს: ყველაზე მოტივირებულ, მონდომებულ, მიზანდასახულ, კომუნიკაბელურ და კეთილსინდისიერ თანამშრომლებს. დასაქმებულის პოზიციიდან გამომდინარე კანდიდატი მიიღება სტაჟირებაზე ან გამოსაცდელი ვადით.

საქმიანობაში ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანია ადამიანური რესურსი, ამიტომ ორგანიზაცია ცდილობს შეუქმნას მათ ჯანსაღი პირობები მათი შესაძლებლობების მაქსიმალურად გამოვლენის მიზნით. სხვა საფინანსო სექტორებთან შედარებით ორგანიზაცია თანამშრომლებს სთავაზობს მაღალ სახელფასო განაკვეთს. ორგანიზაცია მაქსიმალურად უწყობს ხელს ახალგაზრდა, ნიჭიერი კადრების დასაქმებას, რომლებსაც არ აქვთ სამუშაო გამოცდილება. უქმნის მათ პლაცდარმს კარიერული განვითარებისათვის.

კომპანიაში დანერგულია საბონუსე სისტემა, რომელიც დამატებით მოტივაციას უქმნის თანამშრომლებს აქტიური და წარმატებული საქმიანობისათვის. უწყვეტად ხდება მონდომებულის და შრომისმოყვარე თანამშრომლების დაწინაურება ან მათი სახელფასო განაკვეთის ზრდა. ორგანიზაცია მაქსიმალურად ცდილობს ხელი შეუწყოს თანამშრომლების პროფესიულ განვითარებას და ამავდროულად მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერად შეასრულონ მათზე დაკისრებული ფუნქცია მოვალეობები.

ორგანიზაციაში შექმნილია ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო. უსაფრთხოების სტანდარტები დაცულია კანონმდებლობის შესაბამისად. ყველა ფილიალსა და სერვისცენტრში დამონტაჟებულია ვიდეო და სიგნალიზაციის სისტემები.

6. სამომავლო გეგმები

ორგანიზაციის სტრატეგიულ მიზანს წარმოადგენს ბაზრის წილის გაზრდა არსებული ფილიალების პორტფელის ოდენობის და გაყიდვების ზრდის საშუალებით. ამ მიზნების მისაღწევად ორგანიზაცია გეგმავს კონკურენტული პოზიციების გაუმჯობესებას, პროდუქტის თვითღირებულების შემცირების, კონკურენტული ტარიფების შეთავაზების, ახალი პოდუქტების დამუშავების, აქტიური გაყიდვებისა და მარკეტინგული პოლიტიკის გატარების გზით. ორგანიზაციის მიზნებს მოკლევადიან პერსპექტივაში წარმოადგენს: სავალუტო ოპერაციების განხორციელების ზრდა, სესხის გაცემის შემსუბუქებული პოლიტიკიდან გამომდინარე საკრედიტო და სალომბარდო პორტფელის ზრდა რეგიონებში, ავტოსესხებისა და ავტოლიზინგის დანერგვა ყველა რეგიონში სადაც აღნიშნული პროდუქტის აქტიური გაყიდვა არ ხდება, რეგოლვირებადი პროდუქტის და აგრო სესხების დანერგვა, ახალი პროდუქტის, ფულადი გზავნილების, დანერგვა, აგრეთვე არაუზრუნველყოფილი მიკრო ბიზნეს სესხების პროდუქტების გაყიდვის შედარებითი ზრდა, არსებულ პრობლემურ პორტფელზე აქტიური მუშაობა, სოციალური აქტივობების გაზრდა.

7. სოციალური პასუხისმგებლობა

მისო ბერმელი აცნობიერებს რა სოციალურ პასუხისმგებლობის მნიშვნელობას ბიზნესში, აქტიურად ცდილობს ჩაერთოს საზოგადოებრივ საქმიანობაში და შეასრულოს თავისი წილი სოციალური პასუხისმგებლობა. კომპანია თანამშრომლობს სხვადასხვა საქველმოქმედო ორგანიზაციასთან, მონაწილეობს სხვადასხვა საქველმოქმედო და შემეცნებით ღონისძიებებში, აგრეთვე მხარს უჭერს მათ მსგავს ორგანიზაციებს ფინანსურად.

2020-2021 წელს კორონავირუსის გავრცელების პრევენციის ხელშეწყობის მიმართულებით აღმოფხვრის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელმა თავისი წვლილი შეტანა და ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით მოახდინა თანხის გადარიცხვა სახელმწიფოს მიერ შექმნილ ფონდში.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელმა თავისი წვლილი შეტანა 2023 წელს შოვში განვითარებული მეწყრული პროცესების შედეგად დაღუპული და დაზარალებული მოქალაქეებისათვის დასახმარებლად და მოახდინა თანხის გადარიცხვა სახელმწიფოს მიერ შექმნილ ფონდში.

8. რისკების მართვა

როგორც ყველა ფინანსურ ბაზარზე მოქმედი ორგანიზაცია, მათ შორის, მისო ბერმელიც დგას უამრავი რისკის წინაშე: საბაზრო, საკრედიტო, სავალუტო და საოპერაციო და კიბერუსაფრთხოების რისკი. 2021 წელს მინიმალურ ზღვარზე იქნა დაყვანილი საოპერაციო რისკები, რაც მიღწეულ იქნა რიგი პრევენციული ღონისძიებებით, კერძოდ: კომპანიაში რისკების მართვის კომიტეტის აგრეთვე საოპერაციო რისკების მართვის ჯგუფისა და აუდიტორული დეპარტამენტის ჩამოყალიბებით, კიბერუსაფრთხოების მიმართულებით გატარებულმა ღონისძიებებისა და ზოგადად კომპანიაში თანამშრომელთა პერსონალური პასუხისმგებლობის გაძლიერებით. ალტას პროგრამულმა უზრუნველყოფამ შესაძლებლობა მოგვცა თანამშრომლები დაგვეშვა მხოლოდ მათთვის საჭირო წვდომებზე, პროგრამული მართვა ძირითადად გახდა ცენტრალიზებული. 2019 წელს დაინერგა სმს მოდული სადაც მომხმარებელს შეტყობინების სახით ეცნობება მის სესხზე არსებული დავალიანების და გადახდის თარიღის შესახებ. ასევე 2019 წელს კომპანია აქტიურად ჩაერთო მსესხებლების გადამოწმებისა და მონიტორინგის ერთიან ბაზაში, დაინერგა კრედიტინგოს მოდული, რომელიც საშუალებას იძლევა სესხის გაცემისას მინიმუმამდე დაყვანილი იქნას პრობლემურ პორტფელთან დაკავშირებული რისკები. სალაროებს ყოველთვის ჰქონდათ და აქვთ თანხის ზედა ზღვარი, რისი გადაჭარბებაც ეკრძალებათ მოლარეებს. ინკასატორებს ყოველთვის ევალებოდათ და ევალება აღნიშნული ლიმიტების კონტროლი და სწრაფი ინკასაცია, 2020 წელს დაინერგა სწრაფი გადახდის აპარატების სერვისი (Tbc Fay), 2023 წელს დაინერგა სწრაფი გადახდის აპარატების სერვისი (Oppa Fay) ონლაინ გადახდის მომსახურება რომლითაც აქტიურად სარგებლობენ კომპანიის მომხმარებლები.

8. რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიამ 2021 წელს გააფორმა ხელშეკრულებები ტრანსგარდთან, სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოსთან. ასევე შესაბამისი ხელშეკრულებები გაფორმა ალტა სოფტვეართან დამატებითი მოდულების შეძენა დაანერგვაზე, ინერგება „იცნობდე შენს კლიენტს-KYC“ სერვისი, 2021 წლის ნოემბრის ბოლომდე იგეგმება პროგრამების (PEP--პოლიტიკურად აქტიურ და სანქცირებულ პირთა სიებში გადამოწმების სერვისი, DEA -საჯარო რეესტრის მონაცემებთან ინტეგრაცია) სრულყოფილი დაანერგვა და ინტეგრაცია სისტემაში.

მისო ბერმელს არ გასჭირვებია რეგულაციებზე მორგება, მოგეხსენებათ 2018 წელში დაწესდა საპროცენტო განაკვეთების ზედა ზღვარი. თუმცა ბერმელისთვის ამით არაფერი არ შეცვლილა, რადგან მისი საპროცენტო განაკვეთები არ ცდებოდა დაწესებულ ლიმიტებს. პროგრამული უზრუნველყოფის დაანერგვასთან ერთად დაინერგა რეზერვირების სისტემაც.

რაც შეეხება სავალუტო რისკს, ვინაიდან თითქმის შეუძლებელია აღნიშნული რისკის სრულად პროგნოზირება, 2023 წლის ბოლოსათვის არსებით ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ვინაიდან მისთვისათვის სესხის გაცემის ზედა ზღვარი შეადგენს ჯამურად ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე 100,000 ლარს, კომპანია პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებით მუდმივად იცავს ლიმიტს. შეუძლებელია აღნიშნული რეგულაციის დარღვევა.

სალომზარდე სესხის გარდა ყველა სესხის შემთხვევაში ხდება სასესხო განაცხადის შევსება, რომელიც მუშავდება და მოწმდება მასში მოცემული ინფორმაციის სიზუსტეზე, მზადდება პროექტი და შესაბამისი დოკუმენტაციით ეგზავნება კომიტეტს. კომიტეტის მიერ ხდება მოცემული პროექტის დეტალური შესწავლა, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება. კომიტეტი უფლებამოსილია, დაამტკიცოს სესხი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მასში მონაწილეობს მინიმუმ ორი კომიტეტის წევრი. თუ სესხი მაღალ რისკიანია, განხილვაში ერთვება კომპანიის დირექტორი.

მისოს საკრედიტო პორტფელის აბსოლუტური უმრავლესობა არის უზრუნველყოფილი. უზრუნველყოფის საგანს წარმოადგენს: სატრანსპორტო საშუალებები, ძვირფასი ქვები და ლითონები, ტექნიკა, უძრავი ქონება. უძრავი ქონების შემთხვევაში უზრუნველყოფად მიღება ხდება მხოლოდ იმ ქონების, რომელიც მდებარეობს ცენტრალურ ქალაქებში, სამომავლოდ რისკის შემცირების მიზნით.

9. კვლევები

კომპანია ყოველკვარტალურად აკეთებს ბაზრის კვლევას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში და მთლიანად საფინანსო სექტორში კონკურენტების შეთავაზებების, პროდუქტების, სიახლეების და სხვადასხვა პროდუქტზე კლიენტის მოთხოვნის მიმართულებით, კვლევა ხორციელდება კომპანიის შიდა რესურსით რეგიონების მიხედვით.

გენერალური დირექტორი

ე. ბერიძე-მელიქიშვილი

8. რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიამ 2021 წელს გააფორმა ხელშეკრულებები ტრანსგარდთან, სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოსთან. ასევე შესაბამისი ხელშეკრულებები გაფორმა ალტა სოფტვეართან დამატებითი მოდულების შეძენა დაანერგვაზე, ინერგება „ინოვაციური შენს კლიენტს-KYC“ სერვისი, 2021 წლის ნოემბრის ბოლომდე იგეგმება პროგრამების (PEP--პოლიტიკურად აქტიურ და სანქცირებულ პირთა სიებში გადამოწმების სერვისი, DEA -საჯარო რეესტრის მონაცემებთან ინტეგრაცია) სრულყოფილი დაანერგვა და ინტეგრაცია სისტემაში.

მისო ბერძელს არ გასჭირვებია რეგულაციებზე მორგება, მოგესხნებათ 2018 წელში დაწესდა საპროცენტო განაკვეთების ზედა ზღვარი. თუმცა ბერძელისთვის ამით არაფერი არ შეცვლილა, რადგან მისი საპროცენტო განაკვეთები არ ცდებოდა დაწესებულ ლიმიტებს. პროგრამული უზრუნველყოფის დაანერგვასთან ერთად დაინერგა რეზერვების სისტემა.

რაც შეეხება სავალუტო რისკს, ვინაიდან თითქმის შეუძლებელია აღნიშნული რისკის სრულად პროგნოზირება, 2023 წლის ბოლოსათვის არსებით ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ვინაიდან მისთვისათვის სესხის გაცემის ზედა ზღვარი შეადგენს ჯამურად ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე 100,000 ლარს, კომპანია პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებით მუდმივად იცავს ლიმიტს. შეუძლებელია აღნიშნული რეგულაციის დარღვევა.

სალომბარდე სესხის გარდა ყველა სესხის შემთხვევაში ხდება სასესხო განაცხადის შევსება, რომელიც მუშავდება და მოწმდება მასში მოცემული ინფორმაციის სიზუსტეზე, მზადდება პროექტი და შესაბამისი დოკუმენტაციით ეგზავნება კომიტეტს. კომიტეტის მიერ ხდება მოცემული პროექტის დეტალური შესწავლა, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება. კომიტეტი უფლებამოსილია, დაამტკიცოს სესხი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მასში მონაწილეობს მინიმუმ ორი კომიტეტის წევრი. თუ სესხი მაღალ რისკიანია, განხილვაში ერთვება კომპანიის დირექტორი.

მისოს საკრედიტო პორტფელის აბსოლუტური უმრავლესობა არის უზრუნველყოფილი. უზრუნველყოფის საგანს წარმოადგენს: სატრანსპორტო საშუალებები, ძვირფასი ქვები და ლითონები, ტექნიკა, უძრავი ქონება. უძრავი ქონების შემთხვევაში უზრუნველყოფად მიღება ხდება მხოლოდ იმ ქონების, რომელიც მდებარეობს ცენტრალურ ქალაქებში, სამომავლოდ რისკის შემცირების მიზნით.

9. კვლევები

კომპანია ყოველკვარტალურად აკეთებს ბაზრის კვლევას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში და მთლიანად საფინანსო სექტორში კონკურენტების შეთავაზებების, პროდუქტების, სიახლეების და სხვადასხვა პროდუქტზე კლიენტის მოთხოვნის მიმართულებით, კვლევა ხორციელდება კომპანიის შიდა რესურსით რეგიონების მიხედვით.

გენერალური დირექტორი

ე. ბერიძე-მელიქიშვილი