

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

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 მოძრაობის ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	11
2. მომზადების საფუძველი.....	11
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	24
5. წინა პერიოდის შეცდომების გასწორება.....	25
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	26
7. შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	26
8. ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	26
9. საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	26
10. სხვა საოპერაციო ხარჯი.....	26
11. წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან.....	27
12. მოგების გადასახდის ხარჯი / (სარგებელი).....	27
13. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	27
14. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები.....	27
15. სხვა აქტივები.....	31
16. ძირითადი საშუალებები.....	32
17. საგადასახადო ვალდებულება.....	33
18. მიღებული სესხები.....	33
19. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება.....	33
20. კაპიტალი	34
21. რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი.....	35
22. კაპიტალის მართვა.....	39
23. პირობითი ვალდებულებები.....	40
24. დაკავშირებული მხარეები	40
25. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება.....	41
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	42

მმართველობითი ანგარიშგება.....	43
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ განვახორციელეთ შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის“ (შემდგომში, „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისაგან, აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე, ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველში“- აღწერილ საკითხთა გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

სესხის გაცემის საკომისიოს, როგორც საპროცენტო შემოსავალს კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში არ აღიარებს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შემოსავლები არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის. კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს მარტივი პროცენტის მეთოდის გამოყენებით, რაც შეუსაბამოაში მოდის ფასს 9-სთან, რომელიც მოითხოვს, რომ სესხებზე პროცენტის დარიცხვა განხორციელდეს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს. კერძოდ: 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც შეუსაბამოა ფასს-ის მოთხოვნებთან, რომლის მიხედვითაც საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისთვის და წარგენისათვის მოითხოვება, რომ გათვალისწინებული იყოს ვადაგადაცილებული დღეები, სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD) მაკროეკონომიკური პროგნოზები. აღნიშნულიდან გამომდინარე ჩვენ ვერ დავრწმუნდით 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული სესხების გაუფასურების რეზერვის ნაშთისა და 2023 წელს სრული შემოსავლების ანგარიშგების მუხლის "სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი" შეფასების სისწორეში.

სხვა აქტივები კომპანიის 2024 წლის დეკემბრით წარმოდგენილ ფინანსურ მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეადგენს 2,781,738 ლარს, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,491,687 ლარს ხოლო 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით 3,438,552 ლარს. აღნიშნული აქტივები არის გირაოში დარჩენილი ქონება, რომელსაც კომპანია იღებს ვადაგადაცილებული სესხების დასაფარად. ჩვენ ვერ დავრწმუნდით კომპანიის აღრიცხვიანობის პოლიტიკის ფასს სტანდარტებთან შესაბამისობაში.

გამომდინარე იქიდან, მოსაზრება კომპანიის სესხების და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო შემოსავლების ღირებულების სისწორეზე არის მოდიფიცირებული, ჩვენ ვერ ვრწმუნდებით გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის სისწორეში, რომელიც კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 4,597 ლარით ხოლო 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 20,386 ლარით. აგრეთვე, ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება გადავადებული მოგების გადასახადთან დაკავშირებით მოგების გადასახადის ხარჯზე, რომელიც 2024 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილია 1,478,489 ლარით. 2023 წელს კი 1,190,849 ლარით.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აზრები

შესადარის ინფორმაციის კორექტირება: კომპანიის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ აგრეთვე ჩატარეთ მე-5 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომლებიც ეხება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას. შესადარის 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 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორული ფირმის მიერ, რომელმაც გამოსცა დასკვნა უარი მოსაზრების გამოთქმით 2024 წლის 14 ივნისს.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევლება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასის-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 მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ, თაღლითობის ან შეცდომებით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რამე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის, ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით, შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და, ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს კომპანიის ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები კომპანიის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე, აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიამე/ სერთიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

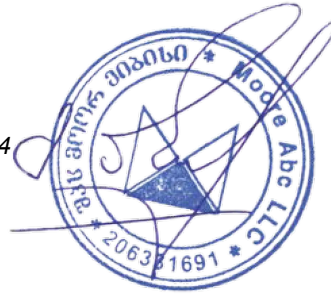
შპს „მოორ ეიზისი“

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 22 დეკემბერი 2025

თბილისი, საქართველო



შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	შენიშვნები	2024	2023*
საპროცენტო შემოსავალი	6	8,465,691	7,462,963
საპროცენტო ხარჯი	6	(252,700)	(368,666)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		8,212,992	7,094,297
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		1,448,118	3,332,309
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		9,661,109	10,426,606
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	7	1,502,942	1,290,418
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	8	(2,098,638)	(1,930,910)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(1,488,688)	(1,145,544)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(328,777)	(487,890)
წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	11	284,689	(73,768)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		7,532,637	8,078,912
მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი	12	(1,478,489)	(1,190,849)
წლის მოგება / (ზარალი)		6,054,148	6,888,064
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		6,054,148	6,888,064

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი

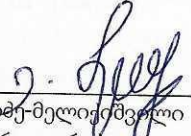
ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერძელი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	შენიშვნები	2024	2023*
საპროცენტო შემოსავალი	6	8,465,691	7,462,963
საპროცენტო ხარჯი	6	(252,700)	(368,666)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		8,212,992	7,094,297
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		1,448,118	3,332,309
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		9,661,109	10,426,606
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	7	1,502,942	1,290,418
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	8	(2,098,638)	(1,930,910)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(1,488,688)	(1,145,544)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(328,777)	(487,890)
წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	11	284,689	(73,768)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		7,532,637	8,078,912
მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი	12	(1,478,489)	(1,190,849)
წლის მოგება / (ზარალი)		6,054,148	6,888,064
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		6,054,148	6,888,064

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:


 ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი


 ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023*	01 იანვარი 2023*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	13	6,630,173	4,960,394	3,745,086
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14	39,201,185	34,002,256	29,358,759
სხვა აქტივები	15	2,781,738	3,491,687	3,438,552
საგადასახადო აქტივი		-	-	42,636
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		4,597	20,386	12,045
არამატერიალური აქტივები		4,319	19,956	46,572
აქტივების გამოყენების უფლება	19	783,034	707,133	1,016,402
ძირითადი საშუალებები	16	797,922	803,117	904,145
სულ აქტივები		50,202,969	44,004,929	38,564,195
ვალდებულებები და კაპიტალი				
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები		95,865	91,321	131,579
საგადასახადო ვალდებულება	17	1,375,794	607,997	-
მიღებული სესხები	18	803,112	1,370,745	3,108,294
საიჯარო ვალდებულებები	19	856,221	917,037	1,194,558
სულ ვალდებულებები		3,130,993	2,987,100	4,434,431
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	20	2,505,587	2,505,587	2,505,587
გაუნაწილებელი მოგება	20	44,566,390	38,512,241	31,624,178
სულ კაპიტალი		47,071,976	41,017,828	34,129,765
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		50,202,969	44,004,929	38,564,195

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

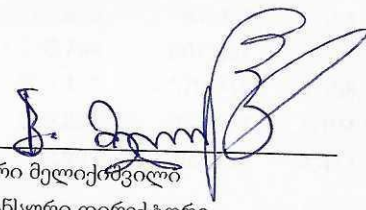
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

აქტივები	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023*	01 იანვარი 2023*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	13	6,630,173	4,960,394	3,745,086
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14	39,201,185	34,002,256	29,358,759
სხვა აქტივები	15	2,781,738	3,491,687	3,438,552
საგადასახადო აქტივი		-	-	42,636
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		4,597	20,386	12,045
არამატერიალური აქტივები		4,319	19,956	46,572
აქტივების გამოყენების უფლება	19	783,034	707,133	1,016,402
ძირითადი საშუალებები	16	797,922	803,117	904,145
სულ აქტივები		50,202,969	44,004,929	38,564,195
ვალდებულებები და კაპიტალი				
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები		95,865	91,321	131,579
საგადასახადო ვალდებულება	17	1,375,794	607,997	-
მიღებული სესხები	18	803,112	1,370,745	3,108,294
საიჯარო ვალდებულებები	19	856,221	917,037	1,194,558
სულ ვალდებულებები		3,130,993	2,987,100	4,434,431
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	20	2,505,587	2,505,587	2,505,587
გაუნაწილებელი მოგება	20	44,566,390	38,512,241	31,624,178
სულ კაპიტალი		47,071,976	41,017,828	34,129,765
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		50,202,969	44,004,929	38,564,195

*ზოგიერთი ნაწივნი თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:


 ეთერ ბერიძე-მელიქიძე
 გენერალური დირექტორი


 ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წლის 01 იანვარს*	2,505,587	31,624,178	34,129,765
სულ წლის ზარალი და მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,888,064	6,888,064
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს*	2,505,587	38,512,241	41,017,828
სულ წლის ზარალი და მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,054,148	6,054,148
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	2,505,587	44,566,390	47,071,976

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

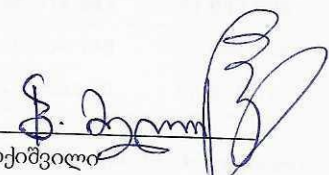
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წლის 01 იანვარს*	2,505,587	31,624,178	34,129,765
სულ წლის ზარალი და მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,888,064	6,888,064
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს*	2,505,587	38,512,241	41,017,828
სულ წლის ზარალი და მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,054,148	6,054,148
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	2,505,587	44,566,390	47,071,976

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:


 ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი


 ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	შენიშვნები	2024	2023*
მოგება დაბეგრამდე		7,532,637	8,078,912
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(8,465,691)	(7,462,963)
საპროცენტო ხარჯი	6	252,700	368,666
ცვეთა და ამორტიზაცია	16,18	516,014	482,536
აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		(12,363)	(9,521)
ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		-	(12,183)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		(284,689)	73,768
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		(1,448,118)	(3,332,309)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(1,909,511)	(1,813,094)
კლება/(ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(3,750,811)	(578,605)
კლება/(ზრდა) სხვა აქტივებში		709,947	(53,137)
კლება/(ზრდა) სხვა ვალდებულებებში		4,544	(40,256)
კლება/ (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში/ვალდებულებებში		-	762,290
ზრდა საგადასახადო ვალდებულებაში		767,798	(582,852)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგრამდე		(4,178,033)	(2,305,654)
მიღებული პროცენტი		8,718,264	6,730,380
გადახდილი პროცენტი		(251,046)	(261,996)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,486,370)	(727,995)
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) / მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან		2,802,815	3,434,735
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(99,777)	(30,678)
მიღებული ფული ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		-	45,730
წმინდა ფულადი სახსრები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში		(99,777)	15,052
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხების მიღება	18	1,279,448	2,218,140
სესხების გადახდა	18	(1,881,354)	(3,958,041)
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	19	(493,558)	(489,366)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან		(1,095,464)	(2,229,267)
ფულსა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		1,607,574	1,220,520
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		4,960,394	3,745,086
უცხოური ვალუტის გადაფასების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე		62,205	(5,210)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		6,630,173	4,960,394

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
გენერალური დირექტორი

ბადრი მელიქიშვილი
ფინანსური დირექტორი

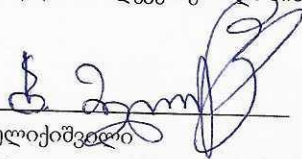
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

მოგება დაბეგვრამდე კორექტირებები:	შენიშვნები	2024	2023*
		7,532,637	8,078,912
საპროცენტო შემოსავალი			
საპროცენტო ხარჯი	6	(8,465,691)	(7,462,963)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	252,700	368,666
აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	16,18	516,014	482,536
ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		(12,363)	(9,521)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		-	(12,183)
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		(284,689)	73,768
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(1,448,118)	(3,332,309)
კლება/(ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(1,909,511)	(1,813,094)
კლება/(ზრდა) სხვა აქტივებში		(3,750,811)	(578,605)
კლება/(ზრდა) სხვა ვალდებულებებში		709,947	(53,137)
კლება/(ზრდა) საგადასახადო აქტივებში/ვალდებულებებში		4,544	(40,256)
ზრდა საგადასახადო ვალდებულებებში		-	762,290
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგვრამდე		767,798	(582,852)
მიღებული პროცენტი		(4,178,033)	(2,305,654)
გადახდილი პროცენტი		8,718,264	6,730,380
გადახდილი მოგების გადასახადი		(251,046)	(261,996)
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) / მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,486,370)	(727,995)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		2,802,815	3,434,735
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა			
მიღებული ფული ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		(99,777)	(30,678)
წმინდა ფულადი სახსრები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში		-	45,730
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(99,777)	15,052
სესხების მიღება			
სესხების გადახდა	18	1,279,448	2,218,140
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	18	(1,881,354)	(3,958,041)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან	19	(493,558)	(489,366)
ფულსა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(1,095,464)	(2,229,267)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1,607,574	1,220,520
უცხოური ვალუტის გადაფასების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე		4,960,394	3,745,086
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		62,205	(5,210)
		6,630,173	4,960,394

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2025 წლის 22 დეკემბერს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:


 ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი
 გენერალური დირექტორი


 ბადრი მელიქიშვილი
 ფინანსური დირექტორი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

1. ძირითადი საქმიანობა

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი (შემდგომში - ორგანიზაცია) 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.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციას აქვს ფილიალების ქსელი ბათუმში, ქობულეთში, ფოთში, ზუგდიდში, ქუთაისში, რუსთავსა და თბილისში. სათაო ოფისი მდებარეობს ქალაქ ბათუმში.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2023 წლის 1 იანვრის ორგანიზაციას ფლობდნენ შემდეგი პირები:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	75%	50%	50%
ზურაბ მელიქიშვილი	-	50%	50%
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი		-	-
ბესიკ მელიქიშვილი	25%	-	-
არჩილ მელიქიშვილი		-	-

ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: 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 აღირიცხება.

(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.

2 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

(დ) შეფასებების და მსჯელობის გამოყენება

ფასს-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 ძირ თანხაზე 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 წარსადგენი 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, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 01 იანვრისთვის, შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
1 აშშ დოლარი / ლ	2.8068	2.6894	2.7020

(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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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 დაყოფს 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 დაუყოვნებლივ, 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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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 აქტივი 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 დასაწყვეს ან გააუნულებს 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;

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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).ეს

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ე) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 აღირიცხება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით:

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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 შეწონილშეფასებას 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 ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს სალაროში და ბანკებში შეუზღუდავ მიმდინარე ანგარიშებზე არსებულ ბანკნოტებს და ხურდა ფულს, რომელთა საწყისი დაფარვის ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 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 მამასადაამე მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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 საიმედოა.

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

შემენილი არამატერიალური აქტივები აღრიცხულია დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შემენილი 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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (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 განმეაღობაში, 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 განმეაღობაში. 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 საწრმუნოა, 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 განგარიშებისას, 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 დასაფარად. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება შესაბამისი სესხის წმინდა საბალანსო ღირებულებით. აქტივები, რომელთა ამოღებაც მოსალოდნელია ძირითადად გაყიდვით და არა განგრძობითი მოხმარებით - კლასიფიცირდება როგორც "სხვა აქტივი". ასეთი აქტივები ძირითადად ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას გამოკლებული სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. გაუფასურება განიხილება როგორც სხვა 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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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 მეწილეების 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 შედეგად:

- 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 კვოტირებული 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 კვოტები. მონაცემები რომლებიც გამოყენებულ იქნა შეფასებაში არის დაუკორექტირებელი კვოტირებული 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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

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 მიესადაგება შეფასებულ ინსტრუმენტთან. თუმცა, თუ ასეთი შესწორება ეფუძნება არასაბაზრო მონაცემებს, რომლებიც არსებითია 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 მოიცავს ერთს ან მეტ არასაბაზრო მონაცემებს რომელიც არსებითია 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.

**შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში**

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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 ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

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 შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ბასს 1-ის შესწორებები: „ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად“ და „გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“

ეს შესწორებები ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე მოკლევადიანად ან კოვენანტების მქონე გრძელვადიან ვალდებულებად („გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“), ასევე კომპანიის მიერ გამოშვებული კონვერტირებადი იმ სავალო ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რომელსაც გააჩნია კონვერტაციის პირობა. ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად არის გამოყენებული. ამ ცვლილების ამოქმედების შედეგად, 2023 წელს, გრძელვადიანად კლასიფიცირებულ კონვერტირებად სავალო ვალდებულებას მიენიჭა მოკლევადიანი ვალდებულების კლასიფიკაცია. ამ შესწორებებს არანაირი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის სესხებისა და ნასესხები სახსრების კლასიფიკაციაზე.

ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები: „მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები“

ზემოაღნიშნული ცვლილება გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, თუმცა, მან დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება გამოიწვია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში კომპანიის მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების ხასიათის ასახსნელად.

i) ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

i) ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები – ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესწორებები

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწყდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მასადასა, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

მართალია, ჯგუფს ჯერ არ დაუსრულებია ზემოაღნიშნული ცვლილებების ზემოქმედების შედეგების შეფასება, მაგრამ ვვარაუდობთ, რომ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროსთან დაკავშირებულმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებზე, თუმცა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული ცვლილება გავლენას არ იქონიებს ჯგუფზე

ამ ცვლილებების გამოყენება სავალდებულო იქნება 2026 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. მართალია, ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, მაგრამ ახალი სტანდარტი მაინც გავლენას მოახდენს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების

ამსახველი ისეთი მაჩვენებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ხელმძღვანელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების დონეზე.

ფასს 18 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტიულად. ჯგუფი ამჟამად აფასებს, რა გავლენას იქონიებს ჯგუფზე ფასს 18-ის ამოქმედება.

დღეისათვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებები დოკუმენტი, რომელიც, სავარაუდოდ, არსებით გავლენას იქონიებს ჯგუფზე.

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:

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

- 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 უზრუნველყოფიდან 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.

5. წინა პერიოდის შეცდომების გასწორება

კომპანიას 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს არ ჰქონდა აღრიცხული სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვი ფასს 9-ის შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა პირობითი მოსაზრების საფუძველს. 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებისთვის კომპანიამ დაანერგა ფასს 9-ის შესაბამისი სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი და ასევე მოახდინა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის მდგომარეობით სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის გაანგარიშება. შესაბამისად, შესაძარისი ინფორმაცია შესწორებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის.

2023 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	1 იანვრის ნაშთის შესწორება	2023 წლის პერიოდის შესწორება	გადაანგარიშებული
გაცემული სესხები	36,708,529	(3,687,690)	981,417	34,002,256
საგადასახადო ვალდებულება	411,713	-	196,283	607,997

2023 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	1 იანვრის ნაშთის შესწორება	2023 წლის პერიოდის შესწორება	გადაანგარიშებული
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	41,414,799	(3,687,690)	981,417	38,708,526

2023 წელი	წინა პერიოდის მიხედვით	შესწორება	გადაანგარიშებული
ცვლილება საექვო ვალების რეზერვში	2,350,892	981,417	3,332,309
მოგების გადასახადის ხარჯი	994,565	196,283	1,190,849

2023 წლის 1 იანვარი	წინა პერიოდის მიხედვით	შესწორება	გადაანგარიშებული
გაცემული სესხები	33,046,449	(3,687,690)	29,358,759

2023 წლის 1 იანვარი	წინა პერიოდის მიხედვით	შესწორება	გადაანგარიშებული
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	35,311,869	(3,687,690)	31,624,179

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

საპროცენტო შემოსავალი:	2024	(გადაანგარიშებული) 2023
გაცემული სესხებიდან	8,465,591	7,462,963
	8,465,591	7,462,963
საპროცენტო ხარჯი:		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხებიდან	(126,838)	(182,286)
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხებიდან	(52,347)	(88,910)
საიჯარო ვალდებულებებიდან	(73,514)	(97,470)
	(252,700)	(368,666)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	8,212,992	7,094,297

7. შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან

შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან 2024 წლის განმავლობაში შეადგენდა 1,502,942 ლარს (2023: 1,290,418 ლარი) რაც ძირითადად დაკავშირებული იყო კლიენტთა მიერ სესხების წინსწრებით დაფარვასთან.

8. ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება

2024 წელს ხელფასი და თანამშრომელთა ანაზღაურება მოიცავს დარიცხულ ხელფასს 1,785,311 ლარი, დარიცხულ ბონუსს 231,187 ლარი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელს 82,140 ლარი. (2023 წელი - 1,930,910 ლარი).

9. საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

კომპანიის საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები 2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2024	(გადაანგარიშებული) 2023
ცვეთა და ამორტიზაცია	(494,251)	(482,536)
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	(279,146)	(170,922)
კომუნალური ხარჯები	(138,391)	(137,596)
რეკლამის ხარჯები	(118,201)	(69,171)
პრობლემურ კლიენტებთან დაკავშირებული სასამართლოს ხარჯები	(113,152)	(113,316)
ოფისის ხარჯები	(109,204)	(53,939)
შეკეთება და შენახვა	(78,108)	(25,579)
დაცვის ხარჯები	(69,680)	(72,847)
სხვა ხარჯი	(88,555)	(19,638)
სულ საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,488,688)	(1,145,544)

10. სხვა საოპერაციო ხარჯი

სხვა საოპერაციო ხარჯი 2024 წელს შეადგენს 328,777 ლარს. აღნიშნული ხარჯი წარმოადგენს გირაოს ღირებულებასა და კლიენტის მიმართ დარიცხულ ვალდებულებას შორის წარმოქმნილ სხვაობას. (2023 წელი: 487,890 ლარი).

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

11. წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან

კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება / (ზარალი)	2024	2023
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	(1,966,437)	(912,543)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	1,681,748	986,312
სულ კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება / (ზარალი)	(284,689)	(73,768)

12. მოგების გადასახდის ხარჯი / (სარგებელი)

(ა) მოგების გადასახდის ხარჯის კომპონენტები

მოგების გადასახდის ხარჯი 2024, 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის და 2023 წლის 1 იანვრისთვის წარმოდგენილი შემდეგნაირად:

	2024	(გადაანგარიშებული) 2023
მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი	1,473,892	1,170,463
გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში	4,597	20,386
სულ მოგების გადასახადი ხარჯი	1,478,489	1,190,849

13. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2024	(გადაანგარიშებული) 31 დეკემბერი 2023	(გადაანგარიშებული) 01 იანვარი 2023
ნაღდი ფული სალაროში	125,628	167,282	59,172
ფული ბანკის მიმდინარე ანგარიშებზე	6,504,545	4,793,112	3,685,914
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,630,173	4,960,394	3,745,086

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.

14. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

გაცემული სესხები	31-დეკ-2024	(გადაანგარიშებული) 31-დეკ-2023	(გადაანგარიშებული) 1-იან-2023
ავტო სესხები	2,448,916	1,473,364	1,516,478
ბიზნეს სესხები	5,137,883	4,545,567	3,093,474
იპოთეკური სესხები	9,852,678	9,417,752	10,312,676
ლომბარდული სესხები	17,941,410	16,669,463	15,382,639
სამომხმარებლო სესხები	7,541,342	6,078,352	4,488,245
დარიცხული პროცენტი	367,559	316,806	267,309
მთლიანი გაცემული სესხები	43,289,788	38,501,304	35,060,820
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(4,088,603)	(4,499,049)	(5,702,061)
წმინდა გაცემული სესხები	39,201,185	34,002,256	29,358,759

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

14. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

	31-დეკ-2024		(გადაანგარიშებული) 31-დეკ-2023		(გადაანგარიშებული) 1-იან-2023	
	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი
სესხის ძირი	3,066,096	39,868,729	3,386,714	34,797,784	3,782,899	31,010,612
დარიცხული პროცენტი	2,334	352,629	3,869	312,937	1,817	265,493
მთლიანი სასესხო პორტფელი	3,068,430	40,221,357	3,390,583	35,110,722	3,784,716	31,276,104

გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-2024	(გადაანგარიშებული) 31-დეკ-2023	(გადაანგარიშებული) 1-იან-2023
1 წელზე ნაკლები	21,306,612	19,958,727	18,846,731
1-დან 3 წლამდე	4,727,252	4,093,552	3,821,596
3-დან 5 წლამდე	4,667,606	4,163,968	3,894,809
5 წელზე მეტი	12,220,758	9,968,251	8,230,375
სულ გაცემული სესხის ძირი	42,922,229	38,184,498	34,793,511

გაცემული სესხების ზრუნველყოფის ანალიზი

	31-დეკ-2024		(გადაანგარიშებული) 31-დეკ-2023		(გადაანგარიშებული) 1-იან-2023	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	ზრუნველყოფის FVLCS*	სესხის მიმდინარე ღირებულება	ზრუნველყოფის FVLCS*	სესხის მიმდინარე ღირებულება	ზრუნველყოფის FVLCS*
ავტო სესხები	2,448,916	972,738	1,473,364	893,310	1,516,478	371,645
ბიზნეს სესხები	5,137,883	-	4,545,567	-	3,093,474	-
იპოთეკური სესხები	9,852,678	32,899,552	9,417,752	32,305,283	10,312,676	16,614,216
ლომბარდული სესხები	17,941,410	12,377,875	16,669,463	13,275,685	15,382,639	5,943,355
სამომხმარებლო სესხები	7,541,342	-	6,078,352	-	4,488,245	-
	42,922,229	46,250,165	38,184,498	46,474,279	34,793,511	22,929,215

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2024 წლის განმავლობაში შეადგინა 8,182,985 ლარი (2023 წელი: 7,442,860 ლარი).

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

14. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება ცვლილება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	32,639,431	1,927,265	3,934,608	38,501,304
ახალი გაცემული სესხები	49,792,894			49,792,894
გადატანა პირველ ეტაპზე	829,487	(708,315)	(121,172)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,235,901)	1,254,219	(18,318)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(459,219)	(17,982)	477,201	-
დაფარული სესხები	(43,222,495)	(1,109,334)	(695,438)	(45,027,266)
საკრედიტო რისკის პოზიციის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(313,507)	352,025	(15,663)	22,855
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	38,030,691	1,697,878	3,561,218	43,289,788

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	475,768	181,494	3,841,787	4,499,049
ახალი გაცემული სესხები	1,241,802			1,241,802
გადატანა პირველ ეტაპზე	60,220	(60,220)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(44,753)	45,430	(677)	(0)
გადატანა მესამე ეტაპზე	(163,442)	(6,401)	169,842	-
დაფარული სესხები	(1,102,906)	(59,865)	(17,818)	(1,180,589)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	280,889	37,860	(790,408)	(471,659)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	747,579	138,298	3,202,725	4,088,603

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

14. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებ ული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებ ული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში				34,696,882
სებ-ის მიხედვით				
ცვლილებები გამოწვეული				363,939
ფასს-9-ის იმპლემენტაციით				
ბალანსი წლის დასაწყისში	31,983,002	-	3,077,818	35,060,820
ფასს 9-ის მიხედვით				
ახალი გაცემული სესხები	40,271,826			40,271,826
გადატანა პირველ ეტაპზე				-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,927,265)	1,927,265		-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(906,263)		906,263	-
დაფარული სესხები	(36,778,928)			(36,778,928)
საკრედიტო რისკის				
პოზიციის ცვლილებებით	(2,940)		(49,474)	(52,414)
გამოწვეული ცვლილებები				
ბალანსი 31 დეკემბერი 2023	32,639,431	1,927,265	3,934,608	38,501,304

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში				5,702,061
სებ-ის მიხედვით				
ცვლილებები გამოწვეული				-
ფასს-9-ის იმპლემენტაციით				
ბალანსი წლის დასაწყისში	2,624,243	-	3,077,818	5,702,061
ფასს 9-ის მიხედვით				
ახალი გაცემული სესხები	1,395,423			1,395,423
გადატანა პირველ ეტაპზე				-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(181,494)	181,494		-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(813,443)		813,443	-
დაფარული სესხები	(1,453,009)			(1,453,009)
საკრედიტო რისკის				
ცვლილებით გამოწვეული	(1,095,952)		(49,474)	(1,145,426)
ცვლილებები				
ბალანსი 31 დეკემბერი 2023	475,768	181,494	3,841,787	4,499,049

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

15 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2024	(გადაანგარიშებული) 31 დეკემბერი 2023	(გადაანგარიშებული) 01 იანვარი 2023
უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება	2,657,876	3,382,264	3,333,560
სხვა	123,862	109,423	104,992
	2,781,738	3,491,687	3,438,552

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

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

16. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
01 - იან - 2023	30,854	682,245	860,629	105,319	68,193	1,747,240
შემოსავლა	-	-	20,622	5,814	2,542	28,978
გასვლა	(30,854)	-	(138,446)	(595)	(23,055)	(192,950)
31 - დეკ - 2023	-	682,245	742,805	110,538	47,680	1,583,268
შემოსავლა	-	1,900	55,242	24,314	-	81,456
31 - დეკ - 2024	-	684,145	798,047	134,852	47,680	1,664,724
დაგროვილი ცვეთა						
01 - იან - 2023	-	(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 - დეკ - 2023	-	(132,194)	(542,545)	(61,892)	(43,520)	(780,151)
პერიოდის ცვეთა	-	(24,457)	(51,090)	(32,737)	(770)	(109,053)
ჩამოწერილ აქტივებზე დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	22,401	-	22,401
31 - დეკ - 2024	-	(156,651)	(593,635)	(72,228)	(44,290)	(866,803)
ნარჩენი ღირებულება						
01 - იან - 2023	30,854	572,792	241,007	51,645	7,847	904,145
31 - დეკ - 2023	-	550,051	200,260	48,646	4,160	803,117
31 - დეკ - 2024	-	527,494	204,412	62,625	3,390	797,922

კომპანიის ძირითადი საშუალებები 2024 წლის 31 დეკემბრისა, 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით არ იყო დატვირთული მესამე მხარის სასარგებლოდ.

17. საგადასახადო ვალდებულება

საგადასახადო ვალდებულება წარმოადგენს კომპანიის მიერ საქართველოს შემოსავლების სამსახურის წინაშე არსებულ გადასახდელ გადასახადებს, რომლებიც უნდა დაფაროს მომავალ საანგარიშო პერიოდში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი შეადგენს 1,375,794 ლარს, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 607,997 ლარს ხოლო 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიას საგადასახადო ვალდებულება არ გააჩნდა.

18 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	(გადაანგარიშებული) 31 დეკემბერი 2023	(გადაანგარიშებული) 01 იანვარი 2023
რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	5,477	1,000	401,000
დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები ეროვნულ ვალუტაში	427	7,565	1,311,174
დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები უცხოურ ვალუტაში	486,703	1,142,367	1,258,273
იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	310,505	219,813	137,847
	803,112	1,370,745	3,108,294

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 წარმოადგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2024	(გადაანგარიშებული) 2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,370,745	3,108,294
სესხის აღება	1,279,448	2,218,140
გადახდილი ძირი	(1,881,354)	(3,958,041)
გადახდილი პროცენტები	(177,531)	(261,996)
საკურსო სხვაობის ეფექტი	34,016	(6,847)
საპროცენტო ხარჯი	177,788	271,196
	803,112	1,370,745

19 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 წარმოადგენილია 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
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

19. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივის გამოყენების უფლება	შენიშვნები
01 იანვარი 2023 (გადაანგარიშებული)	1,715,515
იჯარის დამატება	69,998
იჯარის მოდიფიკაცია	16,250
იჯარის გაუქმება	(121,641)
31 დეკემბერი 2023 (გადაანგარიშებული)	1,680,122
იჯარის დამატება	483,616
იჯარის გაუქმება	(188,085)
31 დეკემბერი 2024	1,975,653

დაგროვილი ამორტიზაცია

01 იანვარი 2023 (გადაანგარიშებული)	(699,113)
წლის ამორტიზაცია	(357,762)
გაუქმებული იჯარის ცვეთის გადახურვა	83,886
31 დეკემბერი 2023 (გადაანგარიშებული)	(972,989)
წლის ამორტიზაცია	(373,004)
გაუქმებული იჯარის ცვეთის გადახურვა	153,374
31 დეკემბერი 2024	(1,192,619)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

01 იანვარი 2023 (გადაანგარიშებული)	1,016,402
31 დეკემბერი 2023 (გადაანგარიშებული)	707,133
31 დეკემბერი 2024	783,034

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
ნაშთი წლის დასაწყისში	917,037	1,194,558
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	483,615	69,998
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	77,814	97,470
იჯარის მოდიფიკაცია	-	16,250
ფინანსური იჯარის საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(77,814)	(97,470)
ფინანსური იჯარის ძირის გადახდა	(489,258)	(391,896)
იჯარის ვალდებულების გაუქმება	(47,074)	(47,275)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(8,099)	75,403
ნაშთი წლის ბოლოს	856,221	917,037

20 კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2,505,587 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 2,505,587 ლარი; 2023 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით 2,505,587 ლარი). წესდება განსაზღვრავს გადახდის პირობებს და გადაუხდეელი საწესდებო კაპიტალის ოდენობას.

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, ფასს-ის შესაბამისად მომზადებულ კომპანიის ნორმატიულ ფინანსური ანგარიშგებაში განსაზღვრის შესაბამისად. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობდა გაუნაწილებელი მოგებას 44,566,390 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს: 38,512,241 ლარი, 2023 წლის 01 იანვარი 31,624,178 ლარი). 2024 და 2023 წლებში დივიდენდები არ განაწილებულა.

21 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 წარმოიშობა 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 კიდევ 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
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

21 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკების სტრუქტურას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2024	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,334,464	128,922	1,166,787	6,630,173
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,132,436	-	38,068,749	39,201,185
სულ ფინანსური აქტივები	6,466,900	128,922	39,235,536	45,831,358
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	486,703	-	316,409	803,112
საიჯარო ვალდებულებები	563,557	-	292,665	856,222
სხვა ვალდებულებები	-	-	95,865	95,865
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,050,260	-	704,939	1,755,199
წმინდა სავალუტო პოზიცია	5,416,640	128,922	38,530,597	44,076,159

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

31 დეკემბერი 2023 (გადაანგარიშებული)	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,755,002	301,500	903,892	4,960,394
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,085,233	-	32,917,023	34,002,256
სულ ფინანსური აქტივები	4,840,235	301,500	33,820,915	38,962,650
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	3,246,232	301,500	33,035,815	36,583,547

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით:

01 იანვარი 2023 (გადაანგარიშებული)	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,268,463	122,096	354,527	3,745,086
კლიენტებზე გაცემული სესხები	848,237	-	28,510,521	29,358,759
სულ ფინანსური აქტივები	4,116,700	122,096	28,865,048	33,103,845
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	0	2,487,041	4,434,431
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,169,310	122,096	26,378,007	28,669,414

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

21 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:

	ანგარიშგების თარიღით არსებული საშუალო კურსი		
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
1 ევრო	2.9306	2.9753	2.8844
1 აშშ დოლარი	2.8068	2.6894	2.7020

ლარის კურსის შესუსტება, როგორც ქვემოთ არის მითითებული, შემდეგ ვალუტასთან მიმართებაში 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის და 2023 წლის 1 იანვარის 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	2024 წლის 31 დეკემბერი	(გადაანგარიშებული) 2023 წლის 31 დეკემბერი	(გადაანგარიშებული) 2023 წლის 01 იანვარი
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება	541,664	324,623	216,931
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება	-541,664	-324,623	-216,931
ევროს 10%-ით გამყარება	12,892	30,150	12,210
ევროს 10%-ით გაუფასურება	(12,892)	-30,150	-12,210

ლარის გამყარებას ზემოთ მითითებულ ვალუტებთან მიმართებაში 2024, 2023 წლების 31 დეკემბერს და 2023 წლის 01 იანვარს 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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

21 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

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 გაწვევის რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცერები.

საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარება ფინანსური აქტივებიდან საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2024	(გადაანგარიშებული) 31 დეკემბერი 2023	(გადაანგარიშებული) 01 იანვარი 2023
გაცემული სესხი	39,201,185	34,002,256	29,358,759
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,504,545	4,793,112	3,685,914
გარდა ნაღდი ფულისა			
სულ საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	45,705,730	38,795,368	33,044,673

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიძნელეებს 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	803,112	-	803,112
საიჯარო ვალდებულებები	328,151	528,070	856,221
სხვა ვალდებულებები	95,865	-	95,865
სულ ვალდებულებები	1,227,128	528,070	1,755,198

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

21 რისკების მართვა, კორპორატიული მმართველობა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზის შედეგები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)	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 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)	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

22. 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:

	31 დეკემბერი 2024	(გადაანგარიშებული) 31 დეკემბერი 2023	(გადაანგარიშებული) 01 იანვარი 2023
სულ ვალდებულებები	(2,934,709)	(2,790,816)	(4,434,430)
გამოკლებული ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,630,173	4,960,394	3,745,086
წმინდა ვალი	3,695,464	2,169,578	(689,344)
სულ კაპიტალი	47,071,976	41,017,828	34,129,765
ვალის კაპიტალის თანაფარდობა	0.08	0.05	(0.02)

საქართველოში არსებული კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ უნდა შეინარჩუნოს გამოშვებული კაპიტალი არაუმცირეს 1,000,000 ლარისა, რომ დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ეკონომიური კოეფიციენტები და ლიმიტები.

მიუხედავად იმის, რომ 2024 წლის ბოლოსთვის ვალის კაპიტალთან თანაფარდობა შემცირებულია, შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს ამ მოთხოვნებს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2023 წლის 1 იანვარს.

23. პირობითი ვალდებულებები

დაზღვევა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების პროცესშია და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში მოქმედი სადაზღვევო დაცვის მრავალი ფორმა ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის. „კომპანიას“ არ აქვს სრული სადაზღვევო ანაზღაურება მის ტერიტორიასა და ძირითად საშუალებებზე, ბიზნესის შეწყვეტაზე და მესამე პირთა ვალდებულებებისთვის ძირითადი საშუალებების დაზიანებასთან მიმართებაში, რომლებიც წარმოიშობა 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.

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.

24. დაკავშირებული მხარეები

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 ყავს საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის და 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. კომპანიის მესაკუთეები არიან:

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი“
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

24. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	75%	50%	50%
ზურაბ მელიქიშვილი	-	50%	50%
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი			
ბესიკ მელიქიშვილი	25%	-	-
არჩილ მელიქიშვილი		-	-

(ა) ოპერაციები უმაღლეს ხელმძღვანელობასთან

თანამშრომლებზე გაწეულ ხარჯში ჩართული მთლიანი ანაზღაურება 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	2024	2023
ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	191,067	160,459

(ბ) ნაშთები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

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

	31 დეკემბერი 2024		31 დეკემბერი 2023 (გადაანგარიშებული)		01 იანვარი 2023 (გადაანგარიშებული)	
ფინანსური ანგარიშგები ს მუხლი	დამფუძნებ ლები	სხვა დაკავშირებ ული მხარეები	დამფუძნებ ლები	სხვა დაკავშირებ ული მხარეები	დამფუძნებ ლები	სხვა დაკავშირებ ული მხარეები
აქტივის გამოყენების უფლება	33,619	20,171	40,343	24,206	47,067	28,240
მიღებული სესხები	(485,165)	(302,628)	(1,140,616)	(201,004)	(2,564,585)	(137,847)
საიჯარო ვალდებულე ბები	45,229	27,137	(51,515)	(30,909)	(57,109)	(34,265)
საპროცენტო ხარჯი	(48,048)	4,303	(6,406)	(3,844)	(7,023)	(4,214)

25. 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.

25. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება (გაგრძელება)

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.

კომპანიამ განსაზღვრა რეალური ღირებულება შეფასების ტექნიკის გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს რეალური ღირებულების განსაზღვრება, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება 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.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 22 დეკემბერს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი ჰქონდა შემდეგ არამაკორექტირებელ მოვლენას.

2025 წლის მანძილზე შპს ბერმელმა დამფუძნებლებზე გასცა დივიდენდები ჯამური ღირებულებით 3,774,960 ლარი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერძელი
მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
საანგარიშგებო წლისთვის

სარჩევი

მმართველობის ანგარიშგება.....	1
საქმიანობის მიმოხილვა	3
ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა	3
ფილიალების საქმიანობის შესახებ	5
დასაქმების საკითხები	6
სამომავლო გეგმები.....	6
სოციალური პასუხისმგებლობა	7
რისკების მართვა.....	7
კვლევები	8

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

საქმიანობის მიმოხილვა

„ბერმელის“ ისტორია 2000 წელს ქ. ბათუმში შპს „აჩიკოს“ დაარსებით იწყება, რომლის ძირითადი საქმიანობა სალომბარდო საქმიანობა იყო, ორგანიზაციამ საქმიანობა ფიზიკური პირებისაგან სესხის მოზიდვით დაიწყო. დროთა განმავლობაში კომპანიის საქმიანობის არეალი გაფართოვდა და სალომბარდო 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.

ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

მისო ბერმელი აქტივების სიდიდით ერთ-ერთ მოწინევე 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით კომპანიის წმინდა მოგება შეადგენდა 6,054,148 ლარს. მთლიანი აქტივები შეადგენს 50,202,969 ლარს, ხოლო 2023 წელს 44,004,929 ლარს, ზრდა ძირითადად გამოწვეულია, 2024 წლის განმავლობაში სასესხო პორტფელის გაზრდით. რაც შეეხება მთლიან ვალდებულებებს 2024 წლისათვის ის შეადგენდა 3,130,993 ლარს.

	31.12.2024	31.12.2023	ცვლილება
მთლიანი აქტივები	50,202,969	44,004,929	6,198,040
კლიენტზე გაცემული სესხები	39,201,185	34,002,256	5,198,929
მთლიანი ვალდებულებები	3,130,993	2,987,100	143,892
მთლიანი კაპიტალი	47,071,976	41,017,828	6,054,148

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	8,465,691	7,462,963
საპროცენტო ხარჯი	(252,700)	(368,666)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	8,465,691	7,462,963
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ანარიცხის ცვლილება	1,448,118	3,332,309
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,661,109	10,426,606
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	1,502,942	1,290,418
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	(2,098,638)	(1,930,910)
ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯები	(1,488,688)	(1,145,544)
სხვა საოპერაციო ხარჯი	(328,777)	(487,890)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა	284,689	(73,768)
მოგება დაბეგვრამდე	7,532,637	8,078,912
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,478,489)	(1,190,849)
წლის სრული მოგება	6,054,148	6,888,064

ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი:

	2024	2023
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი*	8.92	8.34
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი**	9.81	9.51

*გამოითვლება ფულადი სახსრებისა და გაცემული სესხების მოკლევადიანი წილის შეფარდებით მიმდინარე ვალდებულებებთან.

**გამოითვლება მიმდინარე აქტივების შეფარდებით მიმდინარე ვალდებულებებთან.

ლიკვიდურობის კოეფიციენტები 2024 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.

	2024	2023
საკუთარი და ნასესხები სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი*	3.12	1.83

*გამოითვლება საკუთარი კაპიტალის შეფარდებით ნასესხებ სახსრებთან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

საბრუნავ საშუალებათა საერთო ოდენობაში დიდი ხვედრითი წილით გამოირჩევა კლიენტებზე გაცემული სესხები, ამიტომ მათი აბსოლუტური სიდიდის და სტრუქტურის ანალიზი უნდა შეივსოს ბრუნვადობის მაჩვენებლის ანალიზით.

	2024	2023
ბრუნვადობის კოეფიციენტი*	0.23	0.24

*ბრუნვადობის კოეფიციენტი განისაზღვრება რეალიზაციიდან ამონაგების შეფარდებით გაცემული სესხების საშუალო სიდიდესთან.

ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ორგანიზაცია 2024 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 მიკროზიზნეს სესხები. რაც შეეხება ავტო სესხებს, აღნიშნული ტიპის სესხი გაცივმა სათაო, ქუთაისის პირველ და თბილისის პირველ ფილიალებში.

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. გორგილამის 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 გლდანის 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

დასაქმების საკითხები

შპს მისო „ბერმელი“ 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 დანერგილია საბონუსე სისტემა, რომელიც დამატებით მოტივაციას უქმნის თანამშრომლებს აქტიური და წარმატებული საქმიანობისათვის. უწყვეტად ხდება მონდომებული 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.

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 სალომზარდო პორტფელის ზრდა რეგიონებში, ავტოსესხებისა და ავტოლიზინგის დანერგვა ყველა რეგიონში სადაც აღნიშნული პროდუქტის აქტიური გაყიდვა არ ხდება, რეკლავირებადი 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.

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.

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 დაყვანილ 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.

კომპანიამ 2021 წელს გააფორმა ხელშეკრულებები ტრანსგარდთან, სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოსთან. ასევე შესაბამისი ხელშეკრულებები გაფორმა ალტა სოფტვეართან დამატებითი მოდულების შეძენა დანერგვაზე, ინერგება „ინცობდე 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 დანერგვა 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 დანერგვასთან ერთად დაინერგა რეზერვირების სისტემა.

რაც შეეხება სავალუტო რისკს, ვინაიდან თითქმის შეუძლებელია აღნიშნული რისკის სრულად პროგნოზირება, 2024 წლის ბოლოსათვის არსებით ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

ვინაიდან მისოებისათვის სესხის გაცემის ზედა ზღვარი შეადგენს ჯამურად ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე 200,000 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.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერძელი

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

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

თარიღი: 22 დეკემბერი, 2025 წელი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერძელი

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

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

თარიღი: 22 დეკემბერი, 2025 წელი