

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
„ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა 2013 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით

*Georgian Audit
& Consulting Company*



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
საბალანსო-უწყისი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის.....	4
მოგება ზარალის უწყისი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	6
ცვლილებები კაპიტალში 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები.....	8

*Georgian Audit
& Consulting Company*





დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელის“ დანფუძნებლებს,

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელი“-ის თანდართული 2013 წლის 31 დეკემბრის ბალანსის უწყისების აუდიტი. ჩვენ აგრეთვე ჩავატარეთ მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის აუდიტი. აღნიშნული ფინანსური უწყისების მომზადება წარმოადგენს კომპანიის ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობას. ჩვენ გვევალება ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე აზრის გამოხატვა ამ ფინანსური უწყისების შესახებ.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სწორი ფინანსური უწყისების მოწოდებაზე, რომლებიც უნდა აკმაყოფილებდნენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის შექმნა, ჩამოყალიბება და განხორციელება, რაც იძლევა საშუალებას უტყუარი ფინანსური უწყისების შექმნისა, რომელიც თავისუფალი იქნება მატერიალური უზუსტობისაგან, თუ შეცდომისგან ან თაღლითობისგან; არჩევა და შესაბამისი საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენება; და საბუღალტრო დაშვებების გაკეთება, რომლებიც მიზანშეწონილი იქნება არსებულ გარემოებებში.

ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის საფუძველზე აზრის გამოხატვა ამ ფინანსურ უწყისებთან დაკავშირებით. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს ჩვენი მხრიდან, რომ იქნას დაცული ეთიკური მოთხოვნები და ასევე მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი ითვალისწინებს მტკიცებულებების შემოწმებას შერჩევის საფუძველზე ანგარიშგების თანხებისა და ახსნა-განმარტებების დადასტურების მიზნით. შერჩეული პროცედურები დამოუკიდებელია აუდიტორის გადაწყვეტილებაზე. რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლს შესაბამისი დაწესებულებისათვის ფინანსური უწყისების უტყუარად და სამართლიანად წარმოდგენისათვის, რათა იქნას სწორედ დაგეგმილი აუდიტორული პროცედურები არსებული გარემოებებისათვის, მაგრამ არა იმისთვის რომ იქნას გამოხატული აზრი კომპანიის ეფექტური შიდა კონტროლის შესახებ. აუდიტი ასევე მოიცავს გამოყენებული ბუღალტრული პოლიტიკისა და მენეჯმენტის მიერ ბუღალტრული დაშვებების გონივრულობის შეფასებას, ისევე როგორც მთლიანად წარმოდგენილი ფინანსური უწყისების შეფასებას.

ჩვენს მიერ სესხების აუდიტის პროცესის დროს სესხების მართვის პროგრამის გაუმართაობის გამო ვერ იქნა მიღებული შესაბამისი დეტალური ინფორმაცია სესხების შესახებ. კომპანიის მენეჯმენტი არის სესხების პროგრამის შეცვლის პროცესში.

იმის გამო რომ წინა პარაგრაფში ასახული ინფორმაცია მნიშვნელოვანია, რადგან სესხები შეადგენენ აქტივების მნიშვნელოვან ნაწილს და ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ შესაბამისი აუდიტორული მტკიცებულებები, ამის გამო ვერ გამოვხატავთ ჩვენს მოსაზრებას ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით.

*Georgian Audit
& Consulting Company*

საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია
30 ივნისი 2014



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საბალანსო-უწყისი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის

აქტივები	დანართი	2013	2012
		ლარი	ლარი
ნაღდი ფული	1	142,658	96,835
ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე	2	274	509
მთლიანი სესხები	3	17,193,388	11,700,902
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4	744,423	546,870
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	5	185,313	141,300
სხვა აქტივები	6	357,262	235,126
მთლიანი აქტივები		18,623,318	12,721,542
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	7	12,929,360	8,803,436
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8	21,615	13,712
სხვა ვალდებულებები	9	23,000	211,893
მთლიანი ვალდებულებები		12,973,975	9,029,042
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		252,000	252,000
გაუნაწილებელი მოგება		5,397,344	3,440,501
სულ კაპიტალი		5,649,344	3,692,501
მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი		18,623,318	12,721,543

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

*Georgian Audit
& Consulting Company*



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მოგება ზარალის უწყისი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის

		2013	2012
	დანართი	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავლები			
საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10	5,311,408	4,708,330
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი		5,311,408	4,708,330
საპროცენტო ხარჯები			
ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		806,173	459,365
იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		57,012	12,876
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		900,460	813,936
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები		1,763,645	1,286,177
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,547,763	3,422,153
არასაპროცენტო შემოსავლები			
წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით		133,965	28,543
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		0	1,016
მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		115,776	0
მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან		0	3,127
სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები		0	65,449
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები		249,741	98,135
არასაპროცენტო ხარჯები			
სხვა ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	11	309,098	212,117
განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები		90,607	109,852
პერსონალის ხარჯები	12	425,642	303,098
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		41,744	33,257
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	13	928	80,424
მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები		868,019	738,748
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		(618,278)	(640,613)
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე		2,929,485	2,781,540
მოგების გადასახადი		439,562	417,404
წმინდა მოგება (ზარალი)		2,489,923	2,364,137

Georgian Audit & Consulting Company
 დათვლილი კომპენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის

	2013	2012
	ლარი	ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	2929484.6	2781540.4
შესწორებები შემდეგი მუხლებისათვის:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	41744	33257
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებში:		
სავაჭრო დებიტორული დავალიანების შემცირება / (ზრდა)	-76084.05	-233314.11
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემცირება / (ზრდა)	-5486.44	191558.44
სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნების შემცირება / (ზრდა)	-40565.69	44865.57
გაცემული სესხების შემცირება / (ზრდა)	5492485.8	-4310129.23
მისაღები პროცენტების შემცირება / (ზრდა)	-197553	-546870
მიღებული სესხების ზრდა / (შემცირება)	4125924.1	3186686.88
გადასახდელი პროცენტების ზრდა / (შემცირება)	7902.68	13619.32
სხვა ვალდებულებების ზრდა / (შემცირება)	3743.71	4802.89
გადახდილი მოგების გადასახადი	-632199.5	-202075.25
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	664424.6	963941.91
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	-90024.4	-102165.09
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული თანხები	4267.6	9329
საინვესტიციო საქმიანობისათვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	-85756.8	-92836.09
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
გადახდილი დივიდენდები	-533080	-836010
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	-533080	-836010
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	45587.84	35095.82
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	97,344	62,248
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	142,932	97,344

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

*Georgian Audit
& Consulting Company*



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერძელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ცვლილებები კაპიტალში 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	252000	1912374	2164374
საანგარიშო პერიოდის მოგება		2364137	2364137
გადახდილი დივიდენდები		(836010)	(836010)
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	252,000	3,440,501	3,692,501
საანგარიშო პერიოდის მოგება		2489923	2489923
გადახდილი დივიდენდები		(533080)	(533080)
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	252,000	5,397,344	5,649,344

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

*Georgian Audit
& Consulting Company*



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელი“ დაფუძნებულია და საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ 2006 წლის 18 ივლისის საქართველოს კანონისა და მისი წესდების საფუძველზე. საზოგადოების საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 250,000 ლარს.

საზოგადოება არის იურიდიული პირი. იურიდიული პირის უფლებებს საზოგადოება იძენს დადგენილი წესით საჯარო (სამეწარმეო) რეესტრში რეგისტრაციის მომენტიდან, საზოგადოებას აქვს ბეჭედი და ბლანკი.

საზოგადოება საკუთარ ვალდებულებებზე პასუხს აგებს მთელი თავისი ქონებით.

საზოგადოების იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. ბათუმი, ფარნავაზ მეფის ქ. 93

საზოგადოება შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით.

საზოგადოების მიზანია მოგების მიღება.

საზოგადოება უფლებამოსილია განახორციელოს შემდეგი საქმიანობა:

სამომხარებლო, სალომხარდო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) ,ჯგუფური და სხვა სესხების (კრედიტების) გაცემა.

ფულადი გზავნილების განხორციელება.

სადაზღვევო აგენტის ფუნქციის შესრულება.

მიკროკრედიტებთან დაკავშირებული საკონსულტაციო მომსახურების გაწევა. სესხების (კრედიტების) მიღება რეზიდენტი და არარეზიდენტი იურიდიული და ფიზიკური პირებისგან.

საქართველოს კანონდებლობით განსაზღვრული სხვა ფინანსური მომსახურებები და ოპერაციები მათ შორის : მიკროლიზინგი , ფაქტორინგი ,ვალუტის გადაცვლა, გადახდების მიღება, თამასუქების, ობლიგაციების გამომშვება, რეალიზაცია, გამოსყიდვა და მათთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები,

საზოგადოება უფლებამოსილია განახორციელოს ამ წესდების მე-8 პუნქტით განსაზღვრული საქმიანობა მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მისი, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეგისტრაციის შემდეგ.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს პერიოდს 2013 წლის 1 იანვრიდან 2013 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით. ორგანიზაცია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ეყრდნობოდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებს, ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების ეროვნული ბანკის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებსა და ორგანიზაციის შიდა ფინანსურ სახელმძღვანელოს.

ორგანიზაციის სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი საფუძველია ბასს-ის ძირითადი დამუშევები - დარიცხვის მეთოდი და ფუნქციონირებადი საწარმო.

ორგანიზაცია ბუღალტრული აღრიცხვისათვის იყენებს კომპიუტერულ საბუღალტრო პროგრამას.



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერძელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ორგანიზაცია ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2007 წლის 19 თებერვალს დამტკიცებული ანგარიშთა გეგმითა და მისი გამოყენების ინსტრუქციით.

ფულადი სახსრები

2013 წლის ფინანსური ოპერაციები წარმოებდა როგორც ეროვნულ ვალუტაში, ასევე უცხოურ ვალუტაში (აშშ დოლარი, ევრო). უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ოპერაციები წარმოდგენილია ოპერაციის დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. წლის ბოლოს ყველა უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგებისათვის გადაყვანილია ეროვნულ ვალუტაში 2013 წლის 31 დეკემბრის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ შესაბამისი კურსის მიხედვით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის კურსი ლართან მიმართებაში 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	დოლარი	ევრო
1 ლარი	1,7363	2,3891

გაცემული სესხები

სესხები წარმოდგენილია როგორც გაცემული სესხების სახით, მთლიანი პორტფელის მოცულობა შეადგენს 2013 წელს 17,193,388 ლარს.

ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებად მიიჩნევა აქტივი, რომლის სასარგებლო გამოყენების (ექსპლუატაციის) ვადა აღემატება ერთ წელს. საწყისი ისტორიული ღირებულება მოიცავს შესყიდვის საფასურს, ამოუღებელ გადახდილ გადასახადებს და იმ ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებული ძირითადი საშუალების ექსპლუატაციაში გაშვებასთან.

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია შეძენის ღირებულებით და აკუმულირებული ცვეთის გამოკლებით. ფიქსირებული აქტივების შეძენის ღირებულებაში შეიტანება ყველა ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის სათანადო მდგომარეობასა და კონდიციამდე მისაყვანად. მიმდინარე რემონტის ხარჯები მიეკუთვნება იმ პერიოდის ხარჯებს, როცა ფაქტიურად მოხდა მათი გაწევა.

ლიკვიდირებული ან გაყიდული ძირითადი საშუალებების ღირებულება და შესაბამისი ცვეთის თანხა ჩამოიწერება ანგარიშებიდან და აღნიშნული ოპერაციის შედეგად მოგება ან ზარალი შეიტანება შესაბამისი წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ცვეთის დარიცხვა ხორციელდება ნაშთების შემცირების შედეგად, გრძელვადიანი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მათი ღირებულებებიდან გამომდინარე.

გადასახადები

საზოგადოება იხდის ქონების გადასახადს ქონების საშუალო წლიური ღირებულების 1%, ასევე მიღებული მოგებიდან მოგების გადასახადს 15%-ის ოდენობით.

კომპანია ვალდებულია დააკავოს და ბიუჯეტში გადარიცხოს თანამშრომლებისთვის გადახდილი ხელფასიდან მათი კუთვნილი საშემოსავლო გადასახადი 20%-ის ოდენობით.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავალი მოიცავს გზავნილებიდან მიღებულ შემოსავლებს, სავალუტო ოპერაციებიდან შემოსავლებს, ვალუტის გადაცვლიდან მიღებულ შემოსავლებს, საპროცენტო შემოსავლებს და სხვა შემოსავალს.

სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლები და მოგება-ზარალი აღირიცხება მათი მიღებისთანავე.

სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი წესდება კლებადი სესხის ბალანსის პრინციპით, სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე.

სესხზე პროცენტის დარიცხვა ხდება სესხის ამორტიზაციის გრაფიკის მიხედვით, რომელიც დგება ყოველ გაცემულ სესხზე.

კომპანია ხარჯებს აღრიცხავს დარიცხვის მეთოდით ბასს-ის შესაბამისად.

1. ნაღდი ფული

	2013	2012
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	21122	6747
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	121536	90088
სულ	142658	96835

2. ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე

	2013	2012
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	265	507
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	9	2
სულ	274	509

*Georgian Audit
& Consulting Company*



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერძელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

3. მთლიანი სესხები

	2013	2012
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	332337	71689
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები (უცხოურ ვალიტაში)	6316288	5106888
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	401917	50412
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები (უცხოურ ვალიტაში)	5591448	3049149
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს კლიენტებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები (უცხოურ ვალიტაში)	735564	314973
სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სფეროს კლიენტებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები (უცხოურ ვალიტაში)	31498	109891
ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს კლიენტებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები (უცხოურ ვალიტაში)	216706	196905
დანარჩენ სფეროთა კლიენტებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები (უცხოურ ვალიტაში)	586851	252297
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება (უცხოურ ვალუტაში)	2980779	2548699
სულ	17193388	11700903

4. დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები

	2013	2012
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	32589	7327
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით (უცხოურ ვალუტაში)	711834	539543
სულ	744423	546870

*Georgian Audit
& Consulting Company*



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

5. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	აგეჯი და მოწყობილობები	დანარჩენი ძირითადი საშუალებანი	კაპ. დაზანდება	არამატერიალური აქტივები	სულ
<i>ისტორიული ღირებულება</i>							
01 იანვარი 2012	2160	2180	2170	2191	2190	2500	
შეძენა	66,767	4,275	27,733	12,875	19,337	1,311	132,298
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა	33,328	30,362	18,132	15,267	4,848	228	102,165
31 დეკემბერი 2012		10,185					10,185
შეძენა	100,095	24,452	45,865	28,142	24,185	1,539	224,278
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა	30068		50492	578	6486	2401	90,024
31 დეკემბერი 2013	7250						7,250
დაგროვილი ცვეთა	122,913	24,452	96,357	28,720	30,671	3,940	307,053
01 იანვარი 2012	31,629	855	11,299	3,044	3,108	641	50,576
პერიოდის დარიცხვა	16,541	4,890	6,808	3,501	1,360	157	33,257
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა		855					855
31 დეკემბერი 2012	48,170	4,890	18,107	6,545	4,468	798	82,978
პერიოდის დარიცხვა	17771	3912	14881	3108	1463	609	41,744
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა	2982						2,982
31 დეკემბერი 2013	62,959	8,802	32,988	9,653	5,931	1,407	121,740
<i>ნეტო საბალანსო ღირებულება</i>							
31 დეკემბერი 2012	51,925	19,562	27,758	21,597	19,717	741	141,300
31 დეკემბერი 2013	59,954	15,650	63,370	19,067	24,739	2,533	185,313

6. სხვა აქტივები

	2013	2012
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	310199.16	234115.11
სასაქონლო--მატერიალური მარაგი	6048	561.56
სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები	41015.28	449.59
	357262.44	235126

Georgian Audit
& Consulting Company



7. ნასესხები სახსრები

	2013	2012
ფიზიკურ პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	669059	261936
ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები (უცხოური ვალუტით)	6943160	3397309
იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	505161	-
რეზიდენტი კომერციული ბანკების სესხები (უცხოური ვალუტით)	4811980	5144191
	12929360	8803436

8. დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები

	2013	2012
გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან მოზიდული სახსრების მიხედვით	2553	1081
გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან მოზიდული სახსრების მიხედვით (უცხოური ვალუტით)	19062	12631
	21615	13712

9. სხვა ვალდებულებები

	2013	2012
მოწ. და მომსახ. წარმოქმნილი ვალდებულებები	5718	3067
გადასახდელი ხელფასები	738	575
გადასახდელი მოგების გადასახადი	12858	205496
გადასახდელი დღგ	1356	521
დანარჩენი გადასახდელი გადასახადები	268	1327
სხვა ვალდებულებები	2062	908
	23000	211893

*Georgian Audit
& Consulting Company*



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ბერმელი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

10. საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან

	2013	2012
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	50244	8452
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით (უცხოური ვალუტით)	2288116	2446401
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხების მიხედვით	58930	4942
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხების მიხედვით (უცხოური ვალუტით)	2914118	2248535
	5311408	4708330

11. სხვა ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები

	2013	2012
საკონსულტაციო და საექსპერტო მომსახურების ხარჯები	0	598
დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები	3704	2073
სასამართლოს ხარჯები	54261	43664
ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით(იჯარის)	164181	86343
სოციალური გასაცემლების ხარჯები (მატერიალური დახმარება)	738	80
წარმომადგენლობითი ხარჯები	413	8947
მივლინების ხარჯები	82	334
სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები	6863	6035
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	38673	27995
ჟურნალ-გაზეთებსა და პერიოდულ გამოცემებზე გაწეული ხარჯები	96	36
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	3189	4502
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	712	1244
საკანცელარიო ხარჯები	7228	5856
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების ხარჯის გარდა)	781	2825
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	-	571
სატრანსპორტო საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	-	1225
ხარჯები ბიუჯეტში გადასახადების მიხედვით (მოგების გადასახადის გარდა)	1633	-
ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით(ტექნიკის რეალიზაციიდან)	4936	-
დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	21608	19789
	309098	212117

*Georgian Audit
& Consulting Company*



12. პერსონალის ხარჯები

	2013	2012
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	384439	268546
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები (ბანკის ხელმძღვანელობის გარდა)	16053	17175
შვებულებებისა და საავადმყოფო ფურცლების ხარჯები	25150	14767
დროებით მუშაკთა შრომის ანაზღაურების ხარჯები		2610
	425642	303098

13. სხვა არასაპროცენტო ხარჯები

	2013	2012
უარყოფითი საკურსო სხვაობა		79272
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	928.42	1152
	928	80424

*Georgian Audit
 & Consulting Company*

