

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი
ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2018 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგებები

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. მომზადების საფუძვლები.....	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	17
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	18
6. ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება.....	18
7. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18
8. მოგების გადასახადი.....	19
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები	19
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები	19
11. სხვა აქტივები	20
12. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21
13. მიღებული სესხები	22
14. კონვერტირებადი სესხები	23
15. საწესდებო კაპიტალი	23
16. პირობითი ვალდებულებები.....	23
17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	24
18. კაპიტალის მართვა	27
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	28
20. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას **შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის** (შემდგომში „ორგანიზაცია“) თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი დასკვნის - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის“ აზრად აღწერილი საკითხების მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსატქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დავგიჟირავთ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის შედეგების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

როგორც მე-2 შენიშვნაშია განმარტებული, ფასს 9 – „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა ორგანიზაცია ჯერ კიდევ აფასებს აღნიშნული სტანდარტის შესაძლო ეფექტს და ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვას ბასს 39-ის მიხედვით აგრძელებს. შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა შესაძლო საჭირო კორექტირების ეფექტი აღრიცხულ ან აღურიცხავ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით და ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებზე.

როგორც ეს მე-12 შენიშვნაშია მოცემული, ორგანიზაციამ 2017 წლის 10 ოქტომბერს გააფორმა ხელშეკრულება კლიენტებზე გაცემული სესხების აღრიცხვის ახალი პროგრამული უზრუნველყოფის დანერგვასთან დაკავშირებით და 2018 წლის 1 მაისიდან დაიწყო ოპერაციების ასახვა. თუმცა, ახალ პროგრამაში არ მომხდარა იმ ინფორმაციის მიგრაცია, რომელიც ეკუთვნოდა 2018 წლის 1 იანვრიდან 30 აპრილამდე პერიოდსა და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ საანგარიშგებო წელს. შესაბამისად, ჩვენ არ მოგვეცა საშუალება მოგვეპოვებინა სრულყოფილი ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით. ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხავ კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან, საპროცენტო შემოსავალთან, კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვთან/ხარჯთან, საკურსო სხვაობიდან წარმოქმნილ წმინდა შემოსავალთან, გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივთან და ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.

როგორც ეს მე-11 შენიშვნაშია მოცემული, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას სხვა აქტივებში შესაბამისად აქვს აღიარებული უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება 12,553,789 ლარისა და 14,958,549 ლარის ოდენობით. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი მტკიცებულებები აღნიშნული აქტივის სისრულეზე, არსებობასა და შეფასებაზე. შესაბამისად, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხავ სხვა აქტივებთან დაკავშირებით, აგრეთვე ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებში.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ორგანიზაციის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე თუ არ აპირებს ორგანიზაციის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუმცა, მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის ამსახველ აზრებში აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

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

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

1 ოქტომბერი, 2019

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ორგანიზაციის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე თუ არ აპირებს ორგანიზაციის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენ, პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუმცა, მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის ამსახველ აზრად ვი აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

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



ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

1 ოქტომბერი, 2019

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	5	8,141,970	8,102,018
საპროცენტო ხარჯი	5	(2,149,296)	(2,739,112)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		5,992,674	5,362,906
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		(6,412,749)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)		(420,075)	5,362,906
შემოსავალი ჯარიმებიდან		1,357,331	812,769
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	6	(985,554)	(877,590)
ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯები	7	(1,158,154)	(1,020,220)
საკუროსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა		269,575	(559,440)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(936,877)	3,718,425
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(995,446)	(556,971)
წლის სრული მოგება/(ზარალი)		(1,932,323)	3,161,454

ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ე. ბერიძე-მელიქიშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ბ. მელიქიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	5	8,141,970	8,102,018
საპროცენტო ხარჯი	5	(2,149,296)	(2,739,112)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		5,992,674	5,362,906
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		(6,412,749)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)		(420,075)	5,362,906
შემოსავალი ჯარიმებიდან		1,357,331	812,769
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	6	(985,554)	(877,590)
ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯები	7	(1,158,154)	(1,020,220)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა		269,575	(559,440)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(936,877)	3,718,425
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(995,446)	(556,971)
წლის სრული მოგება/(ზარალი)		(1,932,323)	3,161,454

ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ე. ბერიძე-მელიქიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ბ. მელიქიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	639,369	601,916
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	22,789,574	26,662,674
სხვა აქტივები	11	12,567,335	15,096,309
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12	1,218,824	807,170
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	505,973
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	8	9,857	16,742
მთლიანი აქტივები		37,224,959	43,690,784
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	14,221,144	22,946,786
კონვერტირებადი სესხები	14	1,621,036	-
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		351,179	-
სხვა ვალდებულებები		100,865	18,416
მთლიანი ვალდებულებები		16,294,224	22,965,202
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	2,389,476	252,000
გაუნაწილებელი მოგება		18,541,259	20,473,582
მთლიანი კაპიტალი		20,930,735	20,725,582
ვალდებულებები და კაპიტალი		37,224,959	43,690,784

9-29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი	252,000	17,312,128	17,564,128
წლის სრული მოგება	-	3,161,454	3,161,454
2017 წლის 31 დეკემბერი	252,000	20,473,582	20,725,582
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	2,137,476	-	2,137,476
წლის სრული ზარალი	-	(1,932,323)	(1,932,323)
2018 წლის 31 დეკემბერი	2,389,476	18,541,259	20,930,735

9-29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		(936,877)	3,718,425
კორექტირებები:			
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	5	(5,992,674)	(5,362,906)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	7	160,131	97,524
წმინდა (მოგება)/ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(269,575)	559,440
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		6,412,749	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		(626,246)	(987,517)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
წმინდა ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(2,416,865)	(264,123)
წმინდა კლება სხვა აქტივებში		2,528,974	856,187
წმინდა ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		82,449	(149,062)
საოპერაციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ფულადი სახსრები		(431,688)	(544,515)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(2,257,980)	(2,671,084)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(131,409)	(1,014,200)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		8,437,706	8,948,643
საოპერაციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		5,616,629	4,718,844
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	12	(571,785)	(563,437)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(571,785)	(563,437)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		53,503,429	25,381,380
სესხების გადახდა		(60,608,417)	(29,118,525)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		2,137,476	-
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		(4,967,512)	(3,737,145)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		77,332	418,262
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		601,916	201,831
უცხოური ვალუტის გადაფასების ცვლილების ეფექტი		(39,879)	(18,177)
ფულად სახსრებზე			
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		639,369	601,916

9-29 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ორგანიზაცია

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 მთავარი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს, იპოთეკური, ავტო და სალომზარდო სესხები.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციას აქვს ფილიალების ქსელი ბათუმში, ქობულეთში, ფოთში, ზუგდიდში, ქუთაისსა და თბილისში. სათაო ოფისი მდებარეობს ქალაქ ბათუმში.

ინფორმაცია ორგანიზაციის მფლობელების შესახებ წარმოდგენილია მე-15 შენიშვნაში.

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

ბ) ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში

საქართველოს პრეზიდენტის გადაწყვეტილებით, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან კლიენტებზე გაცემული სესხების ეფექტურმა საპროცენტო განაკვეთმა არ უნდა გადააჭარბოს 50%-ს (ნაცვლად 100%-ისა, როგორც ეს მანამდე იყო დადგენილი).

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით. ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არაა მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირების უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. როგორც მე-20 შენიშვნაშია მოცემული, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შემოწმების შედეგების ანალიზის საფუძველზე, ორგანიზაციისგან მოითხოვა ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების დაფარვა. აღნიშნული მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ორგანიზაციის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ორგანიზაციის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ საწესდებო კაპიტალის მნიშვნელოვანი ზრდითა და საბანკო საკრედიტო ხაზის ათვისებით შეძლებს ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების ჩანაცვლებას და შესაბამისად, ორგანიზაციის ფუნქციონირებას არ დაემუქრება საფრთხე პროგნოზირებად მომავალში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2018 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ახალი სტანდარტი, რომელსაც გავლენა აქვს ორგანიზაციაზე და ეფექტურია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგებისთვის და რომელმაც გამოიწვია ცვლილებები ორგანიზაციის სააღრიცხვო შეფასებებში:

- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ორგანიზაცია გადავიდა ფასს 15-ზე 2018 წლის 1 იანვრიდან. ორგანიზაციამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტებზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2018 წლის 1 იანვარი) კაპიტალის საწყის ნაშთში. ორგანიზაციის შეფასებით ფასს 15-ის მიღების გამო სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას არ აქვს არსებითი გავლენა კაპიტალის საწყის ნაშთზე (2018 წლის 1 იანვარი) და შესაბამისად, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ფასს 15-ის დანერგვასთან დაკავშირებულ კორექტირებებს.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები (ფასს 9) ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა ორგანიზაცია ჯერ კიდევ აფასებს ფასს 9-ის შესაძლო ეფექტს და ფინანსურ ინსტრუმენტების აღრიცხვას ბასს 39-ის მიხედვით აგრძელებს.

სხვა ახალ ან შესწორებულ სტანდარტსა და ინტერპრეტაციას, რომელიც პირველად გამოიყენება მომდევნო ყოველწლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, არ არის მოსალოდნელი, რომ მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება ორგანიზაციაზე, რადგან ან შეუსაბამოა ორგანიზაციის საქმიანობისთვის ან საჭიროებს აღრიცხვას, რომელიც ორგანიზაციის სააღრიცხვო შეფასებებთან შესაბამისობაშია.

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

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ძალაში შედის მომავალ სააღრიცხვო პერიოდში, ორგანიზაციამ გადაწყვიტა, რომ არ დაენერგა ნაადრევად. მათ შორის ყველაზე მნიშვნელოვანია:

- ფასს 16 - იჯარა (ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი ან შემდგომი პერიოდი).

ფასს 16 - იჯარა. ფასს 16-ის დანერგვის შედეგად ორგანიზაცია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებას ყველა საიჯარო ხელშეკრულებისთვის ან ხელშეკრულებისთვის, რომელიც შეიცავს იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების ანაცვლოდ. სტანდარტი მოიცავს ორ გამონაკლისს: საიჯარო აქტივის დაბალი ღირებულება (მაგ: პერსონალური კომპიუტერები) და მოკლევადიანი იჯარები (მაგ: იჯარა, რომლის ვადა ტოლია ან ნაკლებია 12 თვეზე). იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს იჯარის ვალდებულებას და აქტივს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის ვადის განმავლობაში. მოიჯარემ ცალკე უნდა აღიაროს საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი.

ამ სტანდარტით მეიჯარეთათვის სააღრიცხვო მიდგომა დიდწილად არ იცვლება. ისინი უწინდებურად დააკლასიფიცირებენ იჯარას საოპერაციოდ ან ფინანსურად.

ორგანიზაცია ჯერ კიდევ აფასებს ფასს 16-ის გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წლისთვის. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, სესხები და მოთხოვნები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ორგანიზაცია განსაზღვრავს მისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარებისას.

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებაში ან ზარალში

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივი გამიზნულია სავაჭროდ ან არის განსაზღვრული, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი. ისინი აღიარებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული ხელახალი შეფასების დროს წარმოშობილი ნებისმიერი შემოსავალით ან ზარალით, რომლებიც აღიარდება მოგება-ზარალში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია ვაჭრობისათვის გამიზნული აქტივები და არც ნებაყოფლობით აქვს კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივები, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან გასაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადებით კლასიფიცირებულია, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები მაშინ, როდესაც ორგანიზაციას გააჩნია მისი დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და შესაძლებლობა. ორგანიზაციას არ გააჩნია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შემენასა ან გაცემასთან, ხოლო შემდგომ აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შედის ზემოთჩამოთვლილ კატეგორიებში, კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული და მოიცავს ორგანიზაციის სტრატეგიულ ინვესტიციებს არაშვილობილ საწარმოებში, ასოციაციებში ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ასევე კორპორაციულ ობლიგაციებში. ისინი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, ხოლო ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში ჩვეულებრივ აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება გასაყიდად არსებულ რეზერვში. თუ არსებობს გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება (რაც გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას წარმოადგენს), გაუფასურების მთლიანი ღირებულება, სხვა სრული შემოსავალში უკვე აღიარებული ნებისმიერი ოდენობის ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები აღიარდება შემენის თარიღისათვის, ვაჭრობისა და შესყიდვის თარიღებს შორის. რეალური ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება გასაყიდად გამიზნული აქტივების რეზერვებში. გაყიდვისას, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსავალი ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია გასაყიდად არსებული რეზერვებიდან მოგება-ზარალში. ორგანიზაციას არ აქვს აქტივები კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მაშინ, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (i) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის ორგანიზაციიდან გასვლა; ან (ii) ორგანიზაცია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე არადაკავშირებულ მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

(ბ) ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც ორგანიზაციის მიმართ არსებული ვალდებულებები, მათ შორის მიღებული სესხები. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით, შემცირებული ტრანზაქციების ხარჯებით. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი წარმოადგენს ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და ასევე საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილებისათვის გამოყენებულ მეთოდს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად აღისკონტრირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან (სადაც საჭიროა) მოკლევადიანი პერიოდის განმავლობაში, საწყისი აღიარების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

(გ) გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ორგანიზაციას აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

(დ) ფასს 13 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ჯგუფი	წელი
მიწა	არ ცვდება
შენობა	30
ოფისის აღჭურვილობა	3 - 10
დაცვის სისტემა	5 - 7
ავეჯი	5 - 7
სატრანსპორტო საშუალებები	8
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5
არამატერიალური აქტივები	5 - 7

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ორგანიზაცია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

კაპიტალი

კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისა და გაუნაწილებელი მოგებისგან. დივიდენდები აღირიცხება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდება. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაქვეყნებლად ნების დართვის თარიღამდე, იშიფრება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

3. შენიშვნოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხი არის ვალდებულება, რომლის დაფარვის ვადა ან ოდენობა განუსაზღვრელია. ვალდებულება არის წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე მოვალეობა, რომლის დასაფარავად საჭიროა ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების საწარმოოდან გასვლა. ვალდებულების წამოქმნილი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაციამ უპირობოდ უნდა დაფაროს ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის, ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ორგანიზაციის ქმედებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, ორგანიზაცია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ორგანიზაცია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შესასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

ტერმინი “პირობითი ვალდებულება” გამოიყენება ვალდებულებებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ აღიარების კრიტერიუმებს. სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

- ანარიცხები - რომლებიც აღიარდება, როგორც ვალდებულება (იმ პირობით, რომ შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება), რადგან ისინი წარმოადგენენ მიმდინარე მოვალეობას და მოსალოდნელია, რომ მათ დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ აღიარდება, როგორც ვალდებულება, რადგან წარმოადგენს, ან:
 - შესაძლო მოვალეობებს, რადგან ჯერ კიდევ არაა დადასტურებული, გააჩნია თუ არა ორგანიზაციას მიმდინარე მოვალეობა, რომლის შესრულება გამოიწვევს ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლას; ან
 - მიმდინარე მოვალეობებს, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს სტანდარტის მოთხოვნებს (რადგან მოსალოდნელი არ არის, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა, ან შეუძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება).

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

პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა. იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობით ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, თუმცა მათ შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოადინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოგების გადასახადი

პერიოდის მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალთან ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება, შესაბამისად, სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის ფაქტობრივად მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი აღიარებულია პასუხისმგებლობის მეთოდის გამოყენებით, ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის წარმოქმნილი დროებითი განსხვავებების საფუძველზე. თუმცა, გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი არ არის აღრიცხული იმ შემთხვევაში, თუ ის წარმოიქმნება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისგან გარდა იმ გარიგებისა, რომლის დროსაც გავლენას არ მოახდენს არც ბუღალტრული აღრიცხვასა და არც მოგება ან ზარალზე. გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი განისაზღვრება საგადასახადო განაკვეთის (და კანონების) გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედდა ფინანსური ანგარიშგების თარიღით და მისი გამოყენება მოსალოდნელია, როდესაც ხდება გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივის რეალიზება ან განსაზღვრულია გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში (და იმ ოდენობით), როცა მოსალოდნელია, რომ მომავალში იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რის ხარჯზეც მოხდება აღნიშნული აქტივის გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდევენ პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება. ორგანიზაციის მიერ მიღებული სესხთან დაკავშირებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზაციას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საექვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ.: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

საოპერაციო იჯარა

ორგანიზაცია იჯარას აკლასიფიცირებს საოპერაციო იჯარად, თუ იგი არ ითვალისწინებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას. საიჯარო გადასახდელებს და შემოსავლებს ორგანიზაცია აღიარებს საიჯარო ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდის მიხედვით.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ორგანიზაცია ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ორგანიზაციის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით. ფასიანი ქაღალდების გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალური ღირებულების ცვლის ეფექტი აღიარდება, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებისას მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6766	3.0701
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოგების გადასახადი

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებითი გადასახადებისა და პროცენტის დარიცხვას. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება იმის მიუხედავად, ორგანიზაცია დარწმუნებულია თუ არა, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება. ორგანიზაცია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემური არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად, ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისათვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი:	2018	2017
გაცემული სესხებიდან	8,141,970	8,102,018
სულ საპროცენტო შემოსავალი	8,141,970	8,102,018
საპროცენტო ხარჯი:		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხებიდან	(1,742,894)	(2,195,136)
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხებიდან	(406,402)	(543,976)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(2,149,296)	(2,739,112)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	5,992,674	5,362,906

6. ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება

	2018	2017
ხელფასი	(977,109)	(873,419)
სხვა	(8,445)	(4,171)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	(985,554)	(877,590)

7. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
იჯარა	(444,398)	(479,213)
პრობლემურ კლიენტებთან დაკავშირებული სასამართლოს ხარჯები	(156,984)	(167,975)
ცვტა და ამორტიზაცია	(160,131)	(97,524)
პროფესიული მომსახურება*	(59,002)	(67,543)
რეკლამა	(57,978)	(62,073)
კომუნიკაცია	(50,845)	(59,314)
კომუნალური ხარჯი	(23,313)	(21,502)
ოფისის ხარჯი	(27,940)	(9,621)
შეკეთება და შენახვა	(10,460)	(7,678)
სხვა	(167,103)	(47,777)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,158,154)	(1,020,220)

* 2018 წლის პროფესიული მომსახურება მოიცავს 42,000 ლარის ღირებულების აუდიტის მომსახურების ხარჯს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

8. მოგების გადასახადი

	2018	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(988,561)	(557,488)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(6,885)	517
მოგების გადასახადის ხარჯი	(995,446)	(556,971)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის:

	2018	2017
მოგება დაბეგვრამდე	(936,877)	3,718,425
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	140,532	(557,764)
მუდმივი სხვაობის ეფექტი	(1,135,978)	793
მოგების გადასახადის ხარჯი	(995,446)	(556,971)

დროებით სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი აღრიცხული 15%-ანი განაკვეთით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016	გამოკლებული (დამატებული) 2017 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2017	გამოკლებული (დამატებული) 2018 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2018
15%-იანი დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:					
გაცემული სესხები	13,276	747	14,023	(10,240)	3,783
სხვა ვალდებულებები	2,949	(230)	2,719	3,355	6,074
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16,225	517	16,742	(6,885)	9,857

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	174,806	316,545
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	127,544	147,997
ფული ბანკის მიმდინარე ანგარიშებზე	337,019	137,374
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	639,369	601,916

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-17 შენიშვნაში.

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სესხის ძირი	23,742,995	26,058,420
დარიცხული პროცენტი	308,518	604,254
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	24,051,513	26,662,674
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვის ანარიცხი	(1,261,939)	-
სულ გაცემული სესხები	22,789,574	26,662,674

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია უზრუნველყოფის შესახებ გაცემული სესხების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	სალომბარდო სესხები	იპოთეკური სესხები	სხვა	სულ
უზრუნველყოფილი სესხები:				
უძრავი ქონებით	-	16,892,198	-	16,892,198
მოძრავი ქონებით	6,954,515	-	105,672	7,060,187
	6,954,515	16,892,198	105,672	23,952,385
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	-	-	99,128	99,128
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(85,284)	(1,176,004)	(651)	(1,261,939)
სულ გაცემული სესხები	6,869,231	15,716,194	204,149	22,789,574

ინფორმაცია უზრუნველყოფის შესახებ გაცემული სესხების მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	სალომბარდო სესხები	იპოთეკური სესხები	სხვა	სულ
უზრუნველყოფილი სესხები:				
უძრავი ქონებით	-	19,361,429	-	19,361,429
მოძრავი ქონებით	7,247,111	-	54,134	7,301,245
სულ გაცემული სესხები	7,247,111	19,361,429	54,134	26,662,674

გაცემული სესხების ვადიანობის ხარისხობრივი ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი	სულ
მიმდინარე და 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	20,687,513	-	20,687,513
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	209,508	(16,309)	193,199
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	779,648	(89,692)	689,956
91-120 დღემდე ვადაგადაცილებული	649,868	(194,960)	454,908
121-150 დღემდე ვადაგადაცილებული	434,512	(130,354)	304,158
151-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	919,681	(459,841)	459,840
180 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	370,783	(370,783)	-
სულ გაცემული სესხები	24,051,513	(1,261,939)	22,789,574

11. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება*	12,553,789	14,958,549
სხვა	13,546	137,760
სულ სხვა აქტივები	12,567,335	15,096,309

*უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება შედგება აქტივებისგან (ოქრო და უძრავი ქონება), რომლებიც ორგანიზაციამ დაისაკუთრა კლიენტების მიერ სასესხო ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაკუთრებული ქონება შესაბამისად მოიცავდა 9,423,671 ლარისა და 9,475,906 ლარის ღირებულების ოქროს, რომელიც სს ტერაბანკისგან მიღებული სესხების სანაცვლოდ იყო დაგირავებული. მოცემული თარიღებისთვის უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება ასევე მოიცავდა 3,130,118 ლარისა და 5,482,643 ლარის ღირებულების უძრავ ქონებას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა	ოფისის	დაცვის	ავეჯი	სატრანსპორტო	იჯარით	აღებული ქონების	არამატერიალური	სულ
			აღჭურვილობა	სისტემა		საშუალებები	კეთილმოწყობა	აქტივები		
2016 წლის 31 დეკემბერს	30,854	-	410,558	83,030	104,296	24,452		34,123	19,325	706,638
შემოსვლა	-	484,595	15,507	1,621	2,040	-		1,651	58,023	563,437
2017 წლის 31 დეკემბერს	30,854	484,595	426,065	84,651	106,336	24,452		35,774	77,348	1,270,075
შემოსვლა	-	83,065	14,535	2,459	3,270	14,684		16,785	436,987	571,785
2018 წლის 31 დეკემბერს	30,854	567,660	440,600	87,110	109,606	39,136		52,559	514,335	1,841,860
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია										
2016 წლის 31 დეკემბერს	-	-	(218,589)	(40,713)	(46,078)	(24,452)		(27,278)	(8,271)	(365,381)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	-	(24,230)	(41,933)	(7,541)	(10,994)	-		(3,065)	(9,761)	(97,524)
2017 წლის 31 დეკემბერს	-	(24,230)	(260,522)	(48,254)	(57,072)	(24,452)		(30,343)	(18,032)	(462,905)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	-	(27,172)	(36,155)	(6,321)	(8,016)	(4,817)		(3,805)	(73,845)	(160,131)
2018 წლის 31 დეკემბერს	-	(51,402)	(296,677)	(54,575)	(65,088)	(29,269)		(34,148)	(91,877)	(623,036)
წმინდა საბალანსო ღირებულება										
2017 წლის 31 დეკემბერს	30,854	460,365	165,543	36,397	49,264	-		5,431	59,316	807,170
2018 წლის 31 დეკემბერს	30,854	516,258	143,923	32,535	44,518	9,867		18,411	422,458	1,218,824

ორგანიზაციამ 2017 წლის 10 ოქტომბერს გააფორმა ხელშეკრულება კლიენტებზე გაცემული სესხების აღრიცხვის ახალი პროგრამული უზრუნველყოფის დანერგვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული პროგრამული უზრუნველყოფის დანერგვა დასრულდა 2018 წელს და ამავე წლის 1 მაისიდან დაიწყო ოპერაციების ასახვა.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

13. მიღებული სესხები

სასესხო ვალდებულებები:	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
იურიდიული პირებისგან	10,923,485	17,880,663
ფიზიკური პირებისგან	3,297,659	5,066,123
სულ მიღებული სესხები	14,221,144	22,946,786

მიღებული სესხების ძირისა და მათზე დარიცხული პროცენტის დეტალური ჩაშლა შესაძლოა წარმოდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
				ძირი	პროცენტი	ძირი	პროცენტი
იურიდიული პირები:				10,828,199	95,286	17,618,931	261,732
სს ტერაბანკი	9%-14.9%	ლარი/დოლარი	08-04-2019 / 16-12-2021	10,705,290	95,286	11,787,192	45,081
სს თიბისი ბანკი	15%	დოლარი	საკრედიტო ხაზი	116,411	-	93,269	-
შპს GEO-USA	7.4%-15%	ლარი	30-07-18	6,498	-	103,994	-
შპს ნიგალი	6.3%-16.8%	ლარი/დოლარი/ ევრო	01-08-21	-	-	4,389,682	187,749
შპს ბერმელი+	5.8%-16%	ლარი/დოლარი/ ევრო	18-06-22	-	-	640,551	5,539
შპს ნიგალი+	5.8%-16%	ლარი/დოლარი	06-04-22	-	-	546,043	19,534
შპს მელიქმინდა	15%	ლარი	15-03-18	-	-	41,200	3,116
შპს ა.მ.	15%	ლარი	20-09-18	-	-	17,000	713
ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრები	6.3%-16.9%	ლარი/დოლარი/ ევრო	31-12-19	3,272,437	25,222	4,972,959	93,164
სულ მიღებული სესხები				14,100,636	120,508	22,591,890	354,896

მიღებული სესხების მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მიმდინარე	13,459,853	5,691,689
გრძელვადიანი	761,291	17,255,097
სულ მიღებული სესხები	14,221,144	22,946,786

სესხებში განხორციელებული ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2018
ნაშთი წლის დასაწყისში	22,946,786
ფულადი ნაკადები	(10,984,004)
არაფულადი ნაკადები:	
პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	2,149,296
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი	109,066
ნაშთი წლის ბოლოს	14,221,144

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

14. კონვერტირებადი სესხები

	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2018	
				ძირი	პროცენტი
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	7%	დოლარი	28-12-23	535,320	-
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	7%	დოლარი	28-12-23	294,426	-
ზურაბ მელიქიშვილი	7%	დოლარი	28-12-23	133,830	-
ზურაბ მელიქიშვილი	7%	დოლარი	28-12-23	267,660	-
ზურაბ მელიქიშვილი	13%	ლარი	28-12-23	200,000	-
ზურაბ მელიქიშვილი	13%	ლარი	29-12-23	189,800	-
სულ კონვერტირებადი სესხები				1,621,036	-

2018 წლის ბოლოს ორგანიზაციამ გააფორმა კონვერტირებადი სესხების ხელშეკრულებები. მოცემული სესხები კონვერტირდება კაპიტალში ხელშეკრულებების ვადის გასვლისას ან მათი მოქმედების პერიოდის განმავლობაში ზედამხედველი ორგანოს მოთხოვნის შემთხვევაში.

აღნიშნული კონვერტირებადი სესხები ორგანიზაციის მიერ არ ანაზღაურდება საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის გადაცემით. შესაბამისად, აღნიშნული ხელშეკრულებები არ წარმოადგენენ წილობრივ ინსტრუმენტებს.

15. საწესდებო კაპიტალი

მფლობელები	წილი ორგანიზაციაში	
	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ზურაბ მელიქიშვილი	48.87%	50%
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	48.5%	50%
ზურაბ ბერიძე	1%	-
ამირან შავაძე	0.5%	-
ნარგიზ კეჭეყმაძე	0.5%	-
ნუგზარ ჭაღალიძე	0.38%	-
ამირან ბერიძე	0.25%	-

2018 წლის 18 სექტემბრიდან 2018 წლის 4 დეკემბრამდე ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი ჯამურად გაიზარდა 2,137,476 ლარით. შესაბამისად, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 2,389,476 ლარი.

2018 წლის 26 დეკემბერს ორგანიზაციის არსებულ დამფუძნებლებსა და ახალ მეწილეებს შორის გაფორმდა წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებები (გამოსყიდვისა და მიყიდვის ოფციის უფლებით). შედეგად, 2.65% გადანაწილდა 5 ახალ მეწილეზე. ამასთანავე, 2018 წლის ბოლოს ორგანიზაციისა და არსებულ დამფუძნებლებს შორის გაფორმდა კონვერტირებადი სესხების (მე-14 შენიშვნა) ხელშეკრულებები თუმცა, აღნიშნულ სესხებზე დარიცხული პროცენტით სარგებლობის უფლება გადაეცათ ახალ მეწილეებს (დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-20 შენიშვნაში).

16. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლვადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისო-ს რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარდა)	337,019	137,374
კლიენტებზე გაცემული სესხები	22,789,574	26,662,674
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	23,126,593	26,800,048

ორგანიზაციის ძირითადი საკრედიტო რისკი უკავშირდება კლიენტებზე გაცემულ სესხებს. აღნიშნული რისკი გამოწვეულია იმ შემთხვევებით, როდესაც მსესხებლები ვერ ასრულებენ სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. მოცემული რისკის განეიტრალება ხდება იმ აქტივებით, რომლებითაც უზრუნველყოფილია კლიენტებზე გაცემული სესხები.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია მუდმივად ახორციელებს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესს. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოდგენილია მომდევნო გვერდზე მოცემულ ცხრილში, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	13,459,853	761,291	-	14,221,144
კონვერტირებადი სესხები	-	-	1,621,036	1,621,036
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	13,459,853	761,291	1,621,036	15,842,180
სხვა ვალდებულებები	100,864	-	-	100,864
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,560,717	761,291	1,621,036	15,943,044

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	17,255,097	4,213,911	1,477,778	22,946,786
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	17,255,097	4,213,911	1,477,778	22,946,786
სხვა ვალდებულებები	18,416	-	-	18,416
სულ ფინანსური ვალდებულებები	17,273,513	4,213,911	1,477,778	22,965,202

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

- სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
გაცემული სესხები	17,243,713	5,545,861	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	186,831	435,777	16,761
სულ ფინანსური აქტივები	17,430,544	5,981,638	16,761
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	5,567,601	8,638,192	15,351
კონვერტირებადი სესხები	389,800	1,231,236	-
სხვა ვალდებულებები	100,864	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,058,265	9,869,428	15,351
	-	-	-
სულ ღია საბალანსო პოზიცია	11,372,279	(3,887,790)	1,410

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
გაცემული სესხები	13,228,992	13,433,682	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	147,997	443,118	10,801
სულ ფინანსური აქტივები	13,376,989	13,876,800	10,801
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,026,541	18,859,100	61,145
სხვა ვალდებულებები	18,416	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,044,957	18,859,100	61,145
სულ ღია საბალანსო პოზიცია	9,332,032	(4,982,300)	(50,344)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ გონივრულ ზრდას ან შემცირებას საბაზრო გაცვლით კურსებში არ ექნება არსებითი ეფექტი ორგანიზაციის წლის სრულ შემოსავალსა ან კაპიტალზე 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მგრძნობელობა გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	ლარი / აშშ დოლარი		ლარი / ევრო	
	2018	2017	2018	2017
20% ზრდა	(777,558)	(996,460)	282	(10,069)
20% შემცირება	777,558	996,460	(282)	10,069

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთი, უცვლელია.

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ინფორმაცია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოცემულია ზემოთ ლიკვიდურობის რისკის შენიშვნაში მოცემულ ინფორმაციაში.

ორგანიზაცია ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ანალიზს.

ორგანიზაციის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივის და ვალდებულების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია, ამიტომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება არ ახდენს გავლენას ორგანიზაციის შემოსავლებსა ან ხარჯებზე.

18. კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება მფლობელებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად. იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	1,772,078	6,498
საპროცენტო ხარჯი	(4,650)	-
სხვა ვალდებულებები	800	8,200
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(49,266)	(7,200)
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(21,600)	(6,000)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	7,919	5,937,409
საპროცენტო ხარჯი	(22,739)	(668,878)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(41,130)	-
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(27,111)	(625)

20. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

- საწესდებო კაპიტალის ზრდა

2019 წლის 4 თებერვლიდან 5 მარტამდე ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი ჯამურად გაიზარდა 116,111 ლარით.

- ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების - #281/04 მიხედვით, 2019 წლის 1 იანვრიდან ახალი რეგულაციები შედის ძალაში. აღნიშნული რეგულაციების მიხედვით მისოს არ აქვს უფლება გასცეს სესხები მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზის გარეშე. ახალი რეგულაციის მიზანია უზრუნველყოს საქართველოს ფინანსური სისტემის სტაბილური და მდგრადი ოპერირება და წახალისოს ჯანსაღი გარემო სესხის გაცემისთვის.

- ზედამხედველი ორგანოს მიერ დაწესებული შეზღუდვები

2019 წლის 15 მაისს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შემოწმების შედეგების ანალიზის საფუძველზე, ორგანიზაციისგან მოითხოვა ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სესხების დაფარვა.

ასევე, ახალი დამფუძნებლების მიერ ორგანიზაციის წილის შეძენისა და კონვერტირებადი სესხების ტრანზაქციები (შენიშვნა 14 და 15), რომლებიც განხორციელდა ლიკვიდობის კოეფიციენტის გაუმჯობესების მიზნით, ეროვნულმა ბანკმა ერთობლივად განიხილა ფიზიკური პირებისგან სახსრების მოზიდვის ოპერაციად.