

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი
ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2020 წლის 31 დეკემბერს

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

ფინანსური ანგარიშგებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	7
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	12
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	13
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები	17
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	17
7. სხვა აქტივები	18
8. არამატერიალური აქტივები	19
9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	19
10. ძირითადი საშუალებები	20
11. მიღებული სესხები	20
12. კონვერტირებადი სესხები.....	21
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21
14. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	21
15. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	21
16. პირობითი ვალდებულებები	22
17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	22
18. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	22
19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	23

მმართველობის ანგარიშგება.....	35
-------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელის (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ყველა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. 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.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მის მომზადებაზე პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს 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, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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.

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს რწმუნებას, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოვაცხადებთ დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე დასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას რომ, 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

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



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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2 ნოემბერი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	2,319,906	1,224,466
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	20,865,119	19,937,889
სხვა აქტივები	7	4,412,958	9,392,186
საგადასახადო აქტივი		-	282,942
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		2,016	10,387
არამატერიალური აქტივები	8	321,365	369,304
აქტივების გამოყენების უფლება	9	1,455,481	1,613,989
ძირითადი საშუალებები	10	938,103	897,218
მთლიანი აქტივები		30,314,948	33,728,381
ვალდებულებები			
საგადასახადო ვალდებულება		218,887	-
სხვა ვალდებულებები		67,854	50,856
მიღებული სესხები	11	495,222	6,510,828
კონვერტირებადი სესხები	12	677,109	1,770,201
საიჯარო ვალდებულებები	9	1,741,393	1,753,135
მთლიანი ვალდებულებები		3,200,465	10,085,020
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,505,587	2,505,587
გაუნაწილებელი მოგება		24,608,896	21,137,774
მთლიანი კაპიტალი		27,114,483	23,643,361
ვალდებულებები და კაპიტალი		30,314,948	33,728,381

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 2 ნოემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ზადრი მელიქიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის

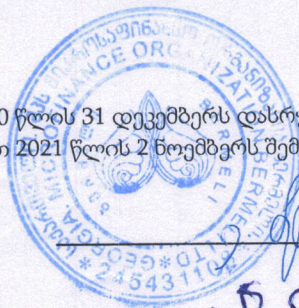
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	2,319,906	1,224,466
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	20,865,119	19,937,889
სხვა აქტივები	7	4,412,958	9,392,186
საგადასახადო აქტივი		-	282,942
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		2,016	10,387
არამატერიალური აქტივები	8	321,365	369,304
აქტივების გამოყენების უფლება	9	1,455,481	1,613,989
ძირითადი საშუალებები	10	938,103	897,218
მთლიანი აქტივები		30,314,948	33,728,381
ვალდებულებები			
საგადასახადო ვალდებულება		218,887	-
სხვა ვალდებულებები		67,854	50,856
მიღებული სესხები	11	495,222	6,510,828
კონვერტირებადი სესხები	12	677,109	1,770,201
საიჯარო ვალდებულებები	9	1,741,393	1,753,135
მთლიანი ვალდებულებები		3,200,465	10,085,020
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,505,587	2,505,587
გაუნაწილებელი მოგება		24,608,896	21,137,774
მთლიანი კაპიტალი		27,114,483	23,643,361
ვალდებულებები და კაპიტალი		30,314,948	33,728,381

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 2 ნოემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



გიორგი ბერიძე-მელიქიშვილი

ზადრი მელიქიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	13	5,971,371	8,658,965
საპროცენტო ხარჯი	13	(735,368)	(1,596,069)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		5,236,003	7,062,896
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	6	(1,683,726)	1,748,274
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,552,277	8,811,170
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან		2,331,725	2,109,313
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება		(1,173,726)	(1,083,431)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(1,047,112)	(963,858)
წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		728,751	(286,402)
მოგება დაბეგრამდე		4,391,915	8,586,792
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(920,793)	(655,451)
წლის სრული შემოსავალი		3,471,122	7,931,341

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერს	2,389,476	13,206,433	15,595,909
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	116,111	-	116,111
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	7,931,341	7,931,341
2019 წლის 31 დეკემბერს	2,505,587	21,137,774	23,643,361
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,471,122	3,471,122
2020 წლის 31 დეკემბერს	2,505,587	24,608,896	27,114,483

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება დაბეგვრამდე		4,391,915	8,586,792
კორექტირებები:			
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		98,947	(1,462,610)
ცვეთა და ამორტიზაცია	14	467,492	412,462
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		(728,751)	286,402
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ანარიცხის ცვლილება		1,683,726	(1,748,274)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		5,913,329	6,074,772
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემულ სესხები		(1,428,924)	5,548,883
სხვა აქტივები		4,979,228	(1,195,598)
სხვა ვალდებულებები		16,998	(50,009)
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება		(410,593)	(1,290,102)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		9,070,038	9,087,946
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(165,950)	(206,624)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(165,950)	(206,624)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		7,214,415	12,180,721
სესხების გადახდა		(14,771,758)	(20,249,258)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		-	116,111
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(452,830)	(380,843)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		(8,010,173)	(8,333,269)
ფულსა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		893,915	548,053
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1,224,466	639,369
უცხოური ვალუტის გადაფასების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე		201,505	37,044
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		2,319,906	1,224,466

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

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.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციას აქვს ფილიალების ქსელი ბათუმში, ქობულეთში, ფოთში, ზუგდიდში, ქუთაისში, რუსთავსა და თბილისში. სათაო ოფისი მდებარეობს ქალაქ ბათუმში.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას ფლობდნენ შემდეგი პირები:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ზურაბ მელიქიშვილი	50%	48.87%
ეთერ-ბერიძე მელიქიშვილი	49%	48.5%
ზურაბ ბერიძე	1%	1%
ამირან შავაძე	-	0.5%
ნარგიზ კეჭემაძე	-	0.5%
ნუგზარ ჭადალიძე	-	0.38%
ამირან ბერიძე	-	0.25%

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

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

ორგანიზაცია 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 ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე.

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-3 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კოვიდ-19 პანდემიის გავლენა ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის და მის საქმიანობაზე მომავალში.

პანდემიით გამოწვეულ შეზღუდვებს, რეგულაციებსა და რეაგირებებს განსხვავებული გავლენა აქვს სხვადასხვა საოპერაციო სეგმენტზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ორგანიზაციის საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებზე პანდემიით გამოწვეულ უარყოფით ზემოქმედებას არ აქვს გავლენა საქმიანობის უწყვეტობაზე. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ორგანიზაციის ფუნქციონირებას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

ახალი სტანდარტების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2020 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2020 წლის პირველი იანვრიდან ძალაში რამდენიმე ახალი ინტერპრეტაცია და შესწორებები, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7);
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება); და
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

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

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა ნაადრევად არ მიეღო ის ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომელიც გამოიცა IASB-ის მიერ, თუმცა ჯერ არ არის შესული ძალაში. ესენია:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა ორგანიზაციას უფლება გადავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1-ლ იანვრამდე. ამჟამად, ორგანიზაცია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბასს 1-ში შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ორგანიზაციის ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რადგან მისი სავალი ინსტრუმენტები არ მოიცავენ კონვერტაციის პირობას.

სხვა

ორგანიზაცია არ ვარაუდობს, რომ ბასს-ის მიერ გამოშვებულ სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ არის შესული, ექნება არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. შენიშვნოვანი 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.

უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება - ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება - ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

გადასახადები - 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 დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, თუმცა მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები.

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული.

4. 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

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარდა)	2,267,147	1,194,042
კლიენტებზე გაცემული სესხები	20,865,119	19,937,889
	23,132,266	21,131,931

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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	500,493			500,493
კონვერტირებადი სესხები	26,069		677,109	703,178
საიჯარო ვალდებულებები	473,511	1,362,208	349,409	2,185,128
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	1,000,073	1,362,208	1,026,518	3,388,799
სხვა ვალდებულებები	67,854	-	-	67,854
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,067,927	1,362,208	1,026,518	3,456,653

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3 წელზე მეტი	სულ 2019
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	6,478,971	548,599	-	7,027,570
კონვერტირებადი სესხები	143,406	429,434	1,728,925	2,301,765
საიჯარო ვალდებულებები	450,115	900,230	1,195,453	2,545,798
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	6,622,377	978,033	1,728,925	9,329,335
სხვა ვალდებულებები	50,856	-	-	50,856
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,673,233	978,033	1,728,925	9,380,191

4. 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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
კლიენტებზე გაცემული სესხები	16,816,212	4,048,907	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,729,361	523,453	67,092
სულ ფინანსური აქტივები	18,545,573	4,572,360	67,092
ფინანსური აქტივები			
მიღებული სესხები	296,824	198,398	-
კონვერტირებადი სესხები	16,993	660,116	-
საიჯარო ვალდებულებები	561,015	1,192,120	-
სხვა ვალდებულებები	67,854	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	942,686	2,050,634	-
ღია საბალანსო პოზიცია	17,602,887	2,521,726	67,092

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,219,231	4,718,658	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	289,316	525,699	409,451
სულ ფინანსური აქტივები	15,508,547	5,244,357	409,451
ფინანსური აქტივები			
მიღებული სესხები	3,805,271	2,705,557	-
კონვერტირებადი სესხები	407,800	1,362,401	-
სხვა ვალდებულებები	561,015	1,192,120	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	50,856	-	-
ღია საბალანსო პოზიცია	10,683,605	(15,721)	409,451

4. 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. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ გონივრულ ზრდას ან შემცირებას საბაზრო გაცვლითი კურსებში არ ექნება არსებითი ეფექტი ორგანიზაციის წლის სრულ შემოსავალსა ან კაპიტალზე 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მგრძნობელობა გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	ლარი/აშშ დოლარი		ლარი/ევრო	
	2020	2019	2020	2019
20% ზრდა	504,345	(3,144)	13,418	81,890
20% შემცირება	(504,345)	3,144	(13,418)	(81,890)

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.

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.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ნაღდი ფული სალაროში	52,759	30,424
ფული ბანკის მიმდინარე ანგარიშებზე	2,267,147	1,194,042
	2,319,906	1,224,466

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი
სესხის ძირი	7,321,515	19,847,537	8,234,918	18,912,670
დარიცხული პროცენტი	297,623	254,430	544,169	541,830
	7,619,138	20,101,967	8,779,087	19,454,500
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხი	(3,570,231)	(3,285,755)	(4,060,291)	(4,235,407)
სულ გაცემული სესხები	4,048,907	16,816,212	4,718,796	15,219,093

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფების შესახებ 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020			31 დეკემბერი 2019		
	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	სულ	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	სულ
უმრავი ქონება	14,734,992	(5,824,341)	8,910,651	16,525,635	(6,619,393)	9,906,242
ოქროს ლომბარდი	7,229,306	(400,245)	6,829,061	6,389,195	(376,485)	6,012,710
სხვა მოძრავი ქონება	5,756,807	(631,400)	5,125,407	5,318,757	(1,299,820)	4,018,937
	27,721,105	(6,855,986)	20,865,119	28,233,587	(8,295,698)	19,937,889

გაცემული სესხების ვადიანობის ხარისხობრივი ანალიზი 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2020			31 დეკემბერი 2019		
	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	სულ	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	სულ
მიმდინარე და არავადაგადაცილებული	12,167,988	(563,964)	11,604,024	11,950,240	(787,113)	11,163,127
1-დან 30-დღემდე ვადაგადაცილებული	554,373	(105,229)	449,144	938,128	(208,821)	729,307
31-დან 60-დღემდე ვადაგადაცილებული	319,340	(129,229)	190,111	154,066	(66,338)	87,728
61-დან 90-დღემდე ვადაგადაცილებული	260,938	(151,226)	109,712	309,772	(180,101)	129,671
გადეფოლტებული	3,241,101	(2,574,806)	666,295	5,802,568	(4,432,945)	1,369,623
რესტრუქტურირებული (90 დღემდე ვადაგადაცილებული)	8,618,103	(1,305,323)	7,312,780	7,180,610	(1,157,671)	6,022,939
რესტრუქტურირებული (გადეფოლტებული)	2,559,262	(2,026,209)	533,053	1,898,203	(1,462,709)	435,494
სულ გაცემული სესხები	27,721,105	(6,855,986)	20,865,119	28,233,587	(8,295,698)	19,937,889

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი მოსალოდნელი ზარალი	სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ეტაპი	სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,074,927	325,117	5,895,654	8,295,698
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	36,989	(36,989)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(47,446)	47,446	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(266,438)	(158,267)	424,705	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(1,556,278)	237,866	2,377,233	1,058,821
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	2,310,410	-	-	2,310,410
დაფარვები	(657,726)	(54,641)	(3,448,695)	(4,161,062)
ჩამოწერა	-	-	(647,881)	(647,881)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,894,438	360,532	4,601,016	6,855,986

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი მოსალოდნელი ზარალი	სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ეტაპი	სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,455,051	592,941	6,110,222	9,158,214
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	159,361	(159,361)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(19,473)	19,473	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(157,292)	(223,771)	381,063	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(3,408,405)	166,252	1,422,103	(1,820,050)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	3,119,284	-	-	3,119,284
დაფარვები	(73,599)	(70,417)	(1,514,437)	(1,658,453)
ჩამოწერა	-	-	(503,297)	(503,297)
ნაშთი წლის ბოლოს	2,074,927	325,117	5,895,654	8,295,698

7. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
უზრუნველყოფაში დარჩენილი ქონება	4,298,643	9,317,312
სხვა	114,315	74,874
	4,412,958	9,392,186

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

8. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა და მომხმარებლის ლიცენზიები
31 დეკემბერი 2018	514,335
შემოსვლა	11,311
31 დეკემბერი 2019	525,646
შემოსვლა	8,066
31 დეკემბერი 2020	533,712
დაგროვილი ამორტიზაცია	
31 დეკემბერი 2018	(91,877)
წლის ამორტიზაცია	(64,465)
31 დეკემბერი 2019	(156,342)
წლის ამორტიზაცია	(56,005)
31 დეკემბერი 2020	(212,347)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2019	369,304
31 დეკემბერი 2020	321,365

9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ორგანიზაციის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათაო და ფილიალების ოფისების იჯარებს. ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში. იჯარის ვადა და დისკონტის განაკვეთი განსაზღვრულია შემდეგნაირად:

იჯარის ხელშეკრულება	არაგაუქმებადი პერიოდი	აღსრულებადი პერიოდი	იჯარის ვადა	დისკონტის განაკვეთი
სათაო ოფისი და ფილიალები	-	48-108 თვე	68-132 თვე	8,26% - 11,73%

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,613,989	1,138,337
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	237,729	729,188
ცვეთა	(304,195)	(253,536)
შეწყვეტილი იჯარა	(92,042)	-
ნაშთი წლის ბოლოს	1,455,481	1,613,989

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,753,135	1,138,337
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	237,728	729,188
საპროცენტო ხარჯი	168,366	153,892
შეწყვეტილი იჯარა	(122,877)	-
გადახდები	(452,830)	(380,843)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	157,871	112,561
ნაშთი წლის ბოლოს	1,741,393	1,753,135

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2018	30,854	567,660	550,206	52,559	126,246	1,327,525
შემოსვლა	-	104,497	46,521	37,019	7,276	195,313
31 დეკემბერი 2019	30,854	672,157	596,727	89,578	133,522	1,522,838
შემოსვლა	-	-	149,549	8,335	-	157,884
გასვლა	-	-	-	-	(31,750)	(31,750)
31 დეკემბერი 2020	30,854	667,965	746,276	97,913	101,772	1,644,780
დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2018	-	(51,402)	(361,765)	(34,148)	(83,844)	(531,159)
წლის ცვეთა	-	(31,716)	(49,344)	(7,802)	(5,599)	(94,461)
31 დეკემბერი 2019	-	(83,118)	(411,109)	(41,950)	(89,443)	(625,620)
წლის ცვეთა	-	(30,130)	(65,492)	(7,880)	(3,790)	(107,292)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	-	26,235	26,235
31 დეკემბერი 2020	-	(113,248)	(476,601)	(49,830)	(66,998)	(706,677)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2019	30,854	589,039	185,618	47,628	44,079	897,218
31 დეკემბერი 2020	30,854	554,717	269,675	48,083	34,774	938,103

11. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
იურიდიული პირები	296,824	5,106,272
ფიზიკური პირები	198,398	1,404,556
	495,222	6,510,828

ორგანიზაციას სესხები მიღებული აქვს როგორც ეროვნულ ასევე, უცხოურ ვალუტებში (ევრო და აშშ დოლარი). ფინანსური ისტიტუტებიდან მიღებული სესხის საპროცენტო განაკვეთი არის 13.5%, 2021 წლის ბოლოს დაფარვის ვადით. იურიდიული და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთები მერყეობს 3%-დან 10% მდე. აღნიშნული სესხები ძირითადად ხასიათდება მოკლევადიანობით (მაქსიმუმ 2021 წლის დასაწყისში დაფარვის ვადით).

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

	2020	2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	8,281,029	15,842,180
ფულადი ნაკადები	(8,299,174)	(9,545,165)
არაფულადი ნაკადები:		
პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	567,002	1,442,177
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი	553,474	541,837
ნაშთი წლის ბოლოს	1,172,331	8,281,029

ინფორმაცია კონვერტირებადი სესხების შესახებ იხილეთ მე-12 შენიშვნაში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. კონვერტირებადი სესხები

ორგანიზაციას დამფუძნებლებთან გააფორმებული აქვს კონვერტირებადი სესხების ხელშეკრულებები. მოცემული სესხები კონვერტირდება კაპიტალში ხელშეკრულებების ვადის გასვლისას (2023 წლის ბოლოს) ან მათი მოქმედების პერიოდის განმავლობაში ზედამხედველი ორგანოს მოთხოვნის შემთხვევაში. აღნიშნული კონვერტირებადი სესხები ორგანიზაციის მიერ არ ანაზღაურდება საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის გადაცემით (ანაზღაურება განხორციელდება კონვერტირების დღეს წილობრივი ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების პროპორციულად). შესაბამისად, აღნიშნული ხელშეკრულებები არ წარმოადგენენ წილობრივ ინსტრუმენტებს.

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი:

გაცემული სესხებიდან

2020	2019
5,971,371	8,658,965
5,971,371	8,658,965

საპროცენტო ხარჯი:

ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხებიდან

(455,802)	(1,039,221)
-----------	-------------

იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხებიდან

(111,200)	(402,956)
-----------	-----------

საიჯარო ვალდებულებებიდან

(168,366)	(153,892)
-----------	-----------

(735,368)	(1,596,069)
------------------	--------------------

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე

5,236,003	7,062,896
------------------	------------------

14. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020	2019
ცვეთა და ამორტიზაცია	(467,492)	(412,462)
პრობლემურ კლიენტებთან დაკავშირებული სასამართლოს ხარჯები	(115,704)	(123,097)
პროფესიონალური მომსახურება*	(169,165)	(113,270)
მოკლევადიანი და მცირეფასიანი იჯარები	(34,916)	(86,466)
დაცვის მომსახურება	(64,172)	(49,540)
კომუნიკაცია	(50,456)	(38,641)
კომუნალური ხარჯი	(32,824)	(31,564)
ოფისის ხარჯი	(35,551)	(26,411)
შეკეთება და შენახვა	(19,245)	(24,680)
რეკლამის ხარჯი	(36,528)	(21,052)
სხვა	(21,059)	(36,675)
	(1,047,112)	(963,858)

*2020 და 2019 წლების პროფესიული მომსახურება შესაბამისად მოიცავს 39,600 და 26,346 ლარის ღირებულების აუდიტის მომსახურების ხარჯს.

15. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილი შემდეგნაირად:

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(912,422)	(655,981)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(8,371)	530
	(920,793)	(655,451)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის:

	2018	2017
მოგება დაბეგრამდე	4,391,915	8,586,792
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(658,787)	(1,288,019)
მუდმივი სხვაობის ეფექტი	(262,006)	632,568
მოგების გადასახადის ხარჯი	(920,793)	(655,451)

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. 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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აქტივის გამოყენების უფლება	174,492	-
მიღებული სესხები	-	410,164
კონვერტირებადი სესხები	677,109	-
საიჯარო ვალდებულებები	191,794	-
საპროცენტო ხარჯი	(154,896)	(40,554)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(30,400)	-
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(38,625)	(45,808)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დამფუძნებლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საიჯარო ვალდებულება	203,965	-
მიღებული სესხები	1,275,274	198,710
კონვერტირებადი სესხები	1,770,201	-
აქტივის გამოყენების უფლება	213,725	-
საპროცენტო ხარჯი	(263,719)	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(20,687)	-
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(27,309)	(18,790)

18. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ მომხდარა მოვლენა, რომელიც უნდა აისახოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.

სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ამორტიზირებული ღირებულებით

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით,

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება მის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივის ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნეს მოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნეს მოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანია მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორგანიზაციის აღრიცხვა გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებით, კერძოდ ბასს 39-ის მიდგომა - „გაწეული ზარალი“ (CL) ჩაანაცვლა მომავალზე ორიენტირებულმა - „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელმა. ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შემენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

ორგანიზაციამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარა ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

გაუფასურების ზარალისა და ანარიცხის განსაზღვრებამ გადაინაცვლა „გაწეული ზარალის“ (CL) მოდელიდან, რომელიც ბასს 39-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავდა მას შემდეგ, რაც ზარალის გამომწვევი მოვლენა უკვე მომხდარი იყო, „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელზე, რომელიც ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1-ლი ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადანაწილება შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

უზრუნველყოფის სახე	1 ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი
ოქრო	0-30	31-90	>90
იპოთეკა	0-30	31-90	>90
სხვა მოძრავი ქონება	0-30	31-90	>90

ორგანიზაცია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 31 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის მიერ სამუშაო ადგილის დაკარგვა;
- გ) მესამე მხარის მიერ უზრუნველყოფილ ქონებაზე იურიდიული დავის წამოწყება;
- დ) მსესხებლის ბიზნესის დიდი წილის განადგურება;

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) ვადაგადაცილება არის 0-დან 30 დღემდე;
- ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, სესხი ბრუნდება მეორე ეტაპზე, თუ ვადაგადაცილება ნულდება.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა;
- დ) ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია (ეხება ბიზნეს სესხებს).

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით ვადაგადაცილების შესახებ.

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავლის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუადრეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისას.

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ორგანიზაციამ გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი. გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი.

ECL -ის გაზომვა

ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება შესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდინებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ყველა სეგმენტისთვის ცალ-ცალკე და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაექვემდებაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფოლტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს).

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთობა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ორგანიზაცია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს 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 და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

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 შემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

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.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადი 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

მიწა

შენობა

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა

ოფისის აღჭურვილობა

სხვა

არამატერიალური აქტივები

წელი

არ ცვდება

30

საიჯარო ვადა

5 - 10

5 - 10

5

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.

ანარიცხები

ანარიცხი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც წარსული მოვლენების შედეგად წარმოიქმნება მიმდინარე ვალდებულება, რესურსების გადინება არის მოსალოდნელი და ვალდებულების ოდენობა შესაძლებელია შეფასდეს საიმედოდ.

ანარიცხის საუკეთესო შეფასება არის ის თანხა, რასაც საწარმო, გონივრულ ფარგლებში, დახარჯავდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარად, ან ამ ვალდებულების მესამე მხარისთვის გადასაცემად ამ თარიღისათვის. განსაზღვრულია მოსალოდნელი კორექტირებული ფულადი ნაკადებისთვის შეწონილი ალბათობის გამოყენება, იმ მიზნით რომ ფულადი ნაკადების შეფასებებში აისახოს განუსაზღვრელობები და დისკონტირება, რათა მოხდეს ფულის დროითი ღირებულების ასახვა.

19. 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.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

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

იჯარები

ორგანიზაცია როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაცია აფასებს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ორგანიზაცია აფასებს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება; და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაციის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- 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, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება 7 წლიან პერიოდზე.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება 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.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა ორგანიზაცია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

ორგანიზაცია არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტის დაბალი ღირებულება აქვს

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელებს.

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 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.2766	4.0233
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.8677	3.2095

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერძელი
მმართველობის ანგარიშგება

სარჩევი

საქმიანობის მიმოხილვა.....	37
ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა	37
ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია	38
ფილიალების საქმიანობის შესახებ	39
დასაქმების საკითხები	40
სამომავლო გეგმები	40
სოციალური პასუხისმგებლობა	40
რისკების მართვა.....	41
კვლევები.....	42
კორონავირუსის გავრცელების შესაძლო ეფექტი	42

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 (20 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 მოწინვე პოზიციას იკავებს ბაზარზე. აღსანიშნავია, რომ კომპანიას 2015 წლის შემდგომ არ მოუხდენია მიღებული მოგების განაწილება, არამედ მუდმივად ხდებოდა მისი კაპიტალში ჩაბრუნება, რაც კომპანიის განვითარების მნიშვნელოვან ფაქტორს წარმოადგენს.

2020 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით კომპანიის აკუმულირებული წმინდა მოგება შეადგენდა 3,471,122 ლარს. მთლიანი აქტივები შეადგენს 30,314,948 ლარს, ხოლო 2019 წელს 33,728,381 ლარს, შემცირება მეტწილად გამოწვეულია, 2020 წლის განმავლობაში სხვა აქტივების სახით არსებული ძვირფასი ლითონების რეალიზაციით და ფასს 16-ის საოპერაციო საქმიანობაში დანერგვით, გამომდინარე აქედან აქტივების გამოყენების უფლებამ შეადგინა 1,455,481 ლარი. რაც შეეხება მთლიან ვალდებულებებს 2020 წლისათვის ის შეადგენდა 3,200,465 ლარს, 68,3% ნაკლებს 2019 წელთან შედარებით - 10,085,020 ლარს, შემცირების ძირითადი მიზეზი ნასესხები სახსრების დაფარვაა.

	31.12.2020	31.12.2019	ცვლილება
მთლიანი აქტივები	30,314,948	33,728,381	(3,623,948)
კლიენტზე გაცემული სესხები	20,865,119	19,937,889	927,230
მთლიანი ვალდებულებები	3,200,465	10,085,020	(7,103,442)
მთლიანი კაპიტალი	27,114,483	23,643,361	3,479,493

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	5,971,371	8,658,965
საპროცენტო ხარჯი	(735,368)	(1,596,069)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	5,236,003	7,062,896
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ანარიცხის ცვლილება	(1,683,726)	1,748,274
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,552,277	8,811,170
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან და ჯარიმებიდან	2,331,725	2,109,313
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	(1,173,726)	(1,083,431)
ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯები	(1,047,112)	(963,858)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა	728,751	(286,402)
მოგება დაბეგვრამდე	4,391,915	8,586,792
მოგების გადასახადის ხარჯი	(920,793)	(655,451)
წლის სრული მოგება	3,471,122	7,931,341

ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მნიშვნელოვანი სხვაობა წარმოიშობა წმინდა საპროცენტო ხარჯში რომელიც 2020 წელს შემცირებულია მიღებული სესხების/ფინანსური რესურსების გასტუმრებით. 2020 წელს გაზრდილია შემოსავლები ჯარიმებიდან და წინსწრებით დაფარვის საკომისიოებიდან დაახლოებით 11%-ით, 222 412 ლარით.

ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი:

	2020	2019
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი*	7,24	3,23
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი**	9,08	4,70

*გამოითვლება ფულადი სახსრებისა და გაცემული სესხების შეფარდებით მიმდინარე ვალდებულებებთან.

**გამოითვლება მიმდინარე აქტივების შეფარდებით მიმდინარე ვალდებულებებთან.

ლიკვიდურობის კოეფიციენტები 2020 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.

	2020	2019
საკუთარი და ნასესხები სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი*	2,14	0,30

*გამოითვლება საკუთარი კაპიტალის შეფარდებით ნასესხებ სახსრებთან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

2020 წელს ორგანიზაციამ მიღებული სესხები/მოზიდული სახსრები სრულად დაფარა, რამაც გამოიწვია ნასესხები სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტის გაზრდა წინა წელთან შედარებით, რაც დადებითი კუთხით ახასიათებს ორგანიზაციის მდგომარეობას.

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

	2020	2019
ბრუნვადობის კოეფიციენტი*	0,286	0,415

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

ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ორგანიზაცია საქართველოს მასშტაბით წარმოდგენილია 21 ფილიალითა და 5 სერვის ცენტრით შემდეგ ქალაქებში: ბათუმი, ქობულეთი, ფოთი, ზუგდიდი, ქუთაისი, თბილისი, რუსთავი. მომხმარებლებს ნებისმიერ ფილიალში შეუძლიათ მიიღონ იპოთეკური, სამომხმარებლო, სალომბარდო და მიკრობიზნეს სესხები. რაც შეეხება ავტო სესხებს, აღნიშნული ტიპის სესხი გაიცემა 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. გორგილაძის ქN1
4	N4 ფილიალი	ბათუმი	ფიროსმანის ქN1
5	N5 ფილიალი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის 20
6	N6 ფილიალი	ბათუმი	დ. აღმაშენებლის ქN26
7	N1 სერვისცენტრი	ბათუმი	ვლ. მაიაკოვსკის ქN4
8	N2 სერვისცენტრი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის ქN9
9	N3 სერვისცენტრი	ბათუმი	დ. აღმაშენებლის ქN21
10	N4 სერვისცენტრი	ბათუმი	ალ. ჭავჭავაძის ქN9
11	N5 სერვისცენტრი	ბათუმი	26 მაისის ქN67/47
12	ხულოს ფილიალი	ხულო	მემედ აბაშიძის ქN18
13	ქობულეთის ფილიალი	ქობულეთი	ქ. ქობულეთი თავისუფლების ქN3
14	ფოთის ფილიალი	ფოთი	ქ.ფოთი ფარნავაზ მეფის ქN13
15	ზუგდიდის ფილიალი	ზუგდიდი	ქ. ზუგდიდი შ. რუსთაველის ქN89
16	ქუთაისის N1 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ი. ჭავჭავაძის ქN40
17	ქუთაისის N2 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ზ. ფალიაშვილის ქN2
18	ქუთაისის N3 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ი. ჭავჭავაძის ქN32
19	ქუთაისის N4 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ალ. პუშკინის ქN4
20	ქუთაისის N5 ფილიალი	ქუთაისი	ქ. ქუთაისი ავტომშენებლის ქN10
21	თბილისის N1 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი ისნის მეტროს მიმდებარე ტერიტორია
22	თბილისის N2 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი კ.გამსახურდიას გამზირი #3
23	თბილისის N3 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი გლდანი ხიზანიშვილის ქN16
24	თბილისის N4 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი ვარკეთილი ჯავახეთის ქN3
25	თბილისის N5 ფილიალი	თბილისი	ქ. თბილისი ცაბაძის ქN8
26	რუსთავის ფილიალი	რუსთავი	ქ. რუსთავი მესხიშვილის ქN13

დასაქმების საკითხები

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

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

კომპანიაში 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 ამავედროულად 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.

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

რისკების მართვა

როგორც ყველა ფინანსურ ბაზარზე მოქმედი ორგანიზაცია, მათ შორის, მისო ბერმელიც დგას უამრავი რისკის წინაშე: საბაზრო, საკრედიტო, სავალუტო და საოპერაციო და კიბერუსაფრთხოების რისკი. 2020 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, 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 „იკნობდე 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 სისტემაც.

რაც შეეხება სავალუტო რისკს, ვინაიდან თითქმის შეუძლებელია აღნიშნული რისკის სრულად პროგნოზირება, 2020 წლის ბოლოსათვის არსებით ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

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

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

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

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.

კორონავირუსის გავრცელების შესაძლო ეფექტი

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (COVID-19). მიუხედავად იმისა, რომ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციისათვის ცნობილი იყო გარკვეული შემთხვევების შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ კორონავირუსი, როგორც გლობალური საფრთხე შეაფასეს მხოლოდ 2020 წლის 31 იანვარს, რადგან ვირუსის მნიშვნელოვანი განვითარება-გავრცელება არ მომხდარა 2020 წლის იანვრამდე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო, პანდემია გამოაცხადა.

2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება. 2020 წლის 31 მარტიდან კი ამოქმედდა საყოველთაო კარანტინი, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა საქართველოს ტერიტორიაზე გადაადგილება და სხვადასხვა სექტორის ეკონომიკურ საქმიანობაზე დაწესდა მთელი რიგი შეზღუდვები.

2020 წლის 24 მაისიდან საქართველოს ტერიტორიაზე გაუქმდა საგანგებო მდგომარეობა და საყოველთაო კარანტინი. 2020 წლის 8 ივნისიდან დაშვებულია ყველა ეკონომიკური საქმიანობა სოციალური დისტანციის დაცვითა და პირბადით, ჯანდაცვის სამინისტროს რეკომენდაციების შესაბამისად.

შეზღუდვების პერიოდში ორგანიზაცია ზოგიერთი ფილიალის გადასული იყო დისტანციურ რეჟიმზე. გაიხსნა ინდივიდუალური საბანკო ანგარიში, სადაც მომხმარებლებს საშუალება მიეცათ ონლაინ გადახდები განეხორციელებინათ ფილიალებში მისვლის გარეშე.

ვირუსმა ბევრ ინდუსტრიაზე მოახდინა უარყოფითი ზეგავლენა შემდგომი მიზეზების გამო:

- საქონელსა და მომსახურებაზე მომხმარებლის მოთხოვნის შემცირება, დაკარგული შემოსავალი, მომხმარებელთა თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვის გამო
- ფინანსურ აქტივებზე საბაზრო ფასების შემცირება, კაპიტალისა და სავალო ინსტრუმენტების ჩათვლით
- გლობალური მიწოდების ქსელის მოშლა, ადამიანებისა და საქონლის გადაადგილებაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო.

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ვირუსის ზუსტი ეფექტის განსაზღვრა ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია, რადგან დროის მიმდინარეობასთან ერთად ვირუსის განვითარება და ეფექტი ცვალებადია, თუმცა პანდემიის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი შესაძლო ეფექტი შეიძლება იყოს გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის ზრდა მომხმარებელთა გადახდისუნარიანობის გაუარესებისა და სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივების რეალიზაციიდან მოსალოდნელი წმინდა ფულადი ნაკადების შემცირების გამო.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელის“ 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 2 ნოემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ეთერ ბერიძე-მელიქიშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ბადრი მელიქიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბერმელი

მმართველობის ანგარიშგება

2020 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.

კორონავირუსის გავრცელების შესაძლო ეფექტი

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (COVID-19). მიუხედავად იმისა, რომ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციისათვის ცნობილი იყო გარკვეული შემთხვევების შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ კორონავირუსი, როგორც გლობალური საფრთხე შეაფასეს მხოლოდ 2020 წლის 31 იანვარს, რადგან ვირუსის მნიშვნელოვანი განვითარება-გავრცელება არ მომხდარა 2020 წლის იანვრამდე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო, პანდემია გამოაცხადა.

2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება. 2020 წლის 31 მარტიდან კი ამოქმედდა საყოველთაო კარანტინი, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა საქართველოს ტერიტორიაზე გადაადგილება და სხვადასხვა სექტორის ეკონომიკურ საქმიანობაზე დაწესდა მთელი რიგი შეზღუდვები.

2020 წლის 24 მაისიდან საქართველოს ტერიტორიაზე გაუქმდა საგანგებო მდგომარეობა და საყოველთაო კარანტინი. 2020 წლის 8 ივნისიდან დაშვებულია ყველა ეკონომიკური საქმიანობა სოციალური დისტანციის დაცვითა და პირბადით, ჯანდაცვის სამინისტროს რეკომენდაციების შესაბამისად.

შეზღუდვების პერიოდში ორგანიზაცია ზოგიერთი ფილიალის გადასული იყო დისტანციურ რეჟიმზე. გაიხსნა ინდივიდუალური საბანკო ანგარიშები, სადაც მომხმარებლებს საშუალება მიეცათ ონლაინ გადახდები განეხორციელებინათ ფილიალებში მისვლის გარეშე.

ვირუსმა ბევრ ინდუსტრიაზე მოახდინა უარყოფითი ზეგავლენა შემდგომი მიზეზების გამო:

- საქონელსა და მომსახურებაზე მომხმარებლის მოთხოვნის შემცირება, დაკარგული შემოსავალი, მომხმარებელთა თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვის გამო
- ფინანსურ აქტივებზე საბაზრო ფასების შემცირება, კაპიტალისა და სავალო ინსტრუმენტების ჩათვლით
- გლობალური მიწოდების ქსელის მოშლა, ადამიანებისა და საქონლის გადაადგილებაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო.

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ვირუსის ზუსტი ეფექტის განსაზღვრა ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია, რადგან დროის მიმდინარეობასთან ერთად ვირუსის განვითარება და ეფექტი ცვალებადია, თუმცა პანდემიის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი შესაძლო ეფექტი შეიძლება იყოს გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის ზრდა მომხმარებელთა გადახდისუნარიანობის გაუარესებისა და სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივების რეალიზაციიდან მოსალოდნელი წმინდა ფულადი ნაკადების შემცირების გამო.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელის“ 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 2 ნოემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ეთერ შერიძე-მელიქიშვილი
ბადრი მელიქიშვილი