

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია უნივერს კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	3
ფინანსური ანგარიშგება.....	5
ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	9

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტ“:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტის“ (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი. ანგარიშგება შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISAs) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისაგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური აღრიცხვის 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 მომზადებისას ორგანიზაციის ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტის“ ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას.

დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოიზრუნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვცვალება ჩვენი აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს.

თუმცა ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა - განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

17 მაისი, 2018 წ

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 2 24 30 30 Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkf.com

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms

დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალკეულ ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოჩნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს.

თუმცა ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

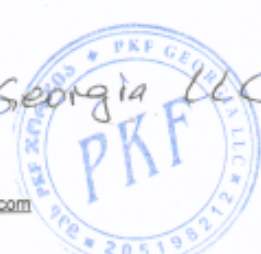
მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

17 მაისი, 2018 წ

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

გაიგებინა პატივით
დავით კვამთაძე

PKF Georgia LLC



Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 2 24 30 30 Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkf.com

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms

ფინანსური ანგარიშგება

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნები	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	373,727	208,860
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	2,547,167	3,253,186
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		58,225	58,222
ძირითადი საშუალებები		16,650	9,126
გადახდილი ავანსები		446	1,641
სხვა აქტივები		26,389	0
სულ აქტივები		3,022,605	3,531,035
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	7	1,599,267	2,784,309
გადასახდელი პროცენტები		11,853	2,409
გადასახდელი საგადასახადო ვალდებულება		2	65
სხვა ვალდებულებები		12,704	6,514
სულ ვალდებულებები		1,623,826	2,793,298
საწესდებო კაპიტალი		1,000,738	250,002
გაუნაწილებელი მოგება		398,040	487,735
სულ კაპიტალი		1,398,779	737,737
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,022,605	3,531,035

ი. ქიქოძე

ირმა ქაბუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტის“
მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნები	31 - დეკ 2017	31 - დეკ 2016
საპროცენტო შემოსავალი	8	702,939	658,822
საპროცენტო ხარჯი	8	(257,710)	(313,755)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		445,229	345,067
საკომისიო შემოსავლები	9	12,742	16,763
მიღებული ჯარიმები და საურავები	9	114,597	106,704
შემოსავალი საგალუტო სახსრების გადაფასებიდან	9	353,746	250,011
სხვა შემოსავალი	9	58,342	61,753
საოპერაციო შემოსავალი		539,426	435,232
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(288,359)	(209,099)
მოგება/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(345,575)	(186,125)
საკომისიო ხარჯები		(4,183)	(6,848)
მოგება/ზარალი დაბეგრამდე		346,539	378,226
მოგების გადასახადი		(51,980)	(56,737)
წმინდა მოგება		294,559	321,489



ირმა ქამუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „უნივერს კრედიტის“
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
წლის მოგება	346,539	378,226
მოგების გადასახადის ხარჯი	(51,980)	(56,737)
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,193	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე	298,752	321,489
კორექტირებები:		
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	706,865	(896,007)
ცვლილებები მისაღებ პროცენტებში	(847)	(71,092)
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	(25,195)	(67,050)
ცვლილებები მატერიალურ აქტივებში	-	562
ცვლილებები კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებში	(1,189,300)	958,980
ცვლილებები გადასახდელ პროცენტებში	9,444	-
ცვლილებები კრედიტორულ დავალიანებაში	6,190	-
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(194,091)	246,882
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ბირთიადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(7,524)	-
ბირთიადი საშუალებების ჩამოწერა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(7,524)	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
დივიდენდის გაცემა	(384,254)	(200,000)
ინვესტიცია საწესდებო კაპიტალში	750,736	-
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	366,482	(200,000)
ფული და ფულადი ექვივალენტის წეტო ცვლილება	164,866	46,882
ფული და ფულადი ექვივალენტის პერიოდის დასაწყისში	208,860	159,505
ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის ბოლოს	373,727	208,860

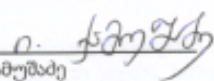

ორმა ქაშუჩაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „უნივერს კრედიტის“
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის	250,002	141,168	391,169
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	348,007	348,007
დივიდენდის გაცემა	-	(121,445)	(121,445)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	250,002	367,729	617,731
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	321,489	320,006
დივიდენდის გაცემა	-	(200,000)	(200,000)
კორექტირება	-	(1,483)	(1,483)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	250,002	487,735	737,737
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	294,559	291,984
საწესდებო კაპიტალის ზრდა/შემცირება	750,736	-	750,736
დივიდენდის გაცემა	-	(379,500)	(379,500)
კორექტირება	-	(4,754)	(4,754)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,000,738	398,040	1,398,778


ირმა ჩამუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი



ფინანსური ანგარიშგება

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნები	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	373,727	208,860
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	2,547,167	3,253,186
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		58,225	58,222
ძირითადი საშუალებები		16,650	9,126
გადახდილი ავანსები		446	1,641
სხვა აქტივები		26,389	0
სულ აქტივები		3,022,605	3,531,035
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	7	1,599,267	2,784,309
გადასახდელი პროცენტები		11,853	2,409
გადასახდელი საგადასახადო ვალდებულება		2	65
სხვა ვალდებულებები		12,704	6,514
სულ ვალდებულებები		1,623,826	2,793,298
საწესდებო კაპიტალი		1,000,738	250,002
გაუნაწილებელი მოგება		398,040	487,735
სულ კაპიტალი		1,398,779	737,737
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,022,605	3,531,035

ორმა ქამუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტის“
მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნები	31 - დეკ 2017	31 - დეკ 2016
საპროცენტო შემოსავალი	8	702,939	658,822
საპროცენტო ხარჯი	8	(257,710)	(313,755)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		445,229	345,067
საკომისიო შემოსავლები	9	12,742	16,763
მიღებული ჯარიმები და საურავები	9	114,597	106,704
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	9	353,746	250,011
სხვა შემოსავალი	9	58,342	61,753
საოპერაციო შემოსავალი		539,426	435,232
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(288,359)	(209,099)
მოგება/ზარალი საკუთროსო სხვაობიდან		(345,575)	(186,125)
საკომისიო ხარჯები		(4,183)	(6,848)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		346,539	378,226
მოგების გადასახადი		(51,980)	(56,737)
წმინდა მოგება		294,559	321,489

ორმა ქამუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „უნივერს კრედიტის“
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
წლის მოგება	346,539	378,226
მოგების გადასახადის ხარჯი	(51,980)	(56,737)
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,193	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე	298,752	321,489
კორექტირებები:		
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	706,865	(896,007)
ცვლილებები მისაღებ პროცენტებში	(847)	(71,092)
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	(25,195)	(67,050)
ცვლილებები მატერიალურ აქტივებში	-	562
ცვლილებები კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებში	(1,189,300)	958,980
ცვლილებები გადასახდელ პროცენტებში	9,444	-
ცვლილებები კრედიტორულ დავალიანებაში	6,190	-
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(194,091)	246,882
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(7,524)	-
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(7,524)	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
დივიდენდის გაცემა	(384,254)	(200,000)
ინვესტიცია საწესდებო კაპიტალში	750,736	-
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	366,482	(200,000)
ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება	164,866	46,882
ფული და ფულადი ექვივალენტის პერიოდის დასაწყისში	208,860	159,505
ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის ბოლოს	373,727	208,860

ორმა ქამუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „უნივერს კრედიტის“
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის	250,002	141,168	391,169
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	348,007	348,007
დივიდენდის გაცემა	-	(121,445)	(121,445)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	250,002	367,729	617,731
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	321,489	320,006
დივიდენდის გაცემა	-	(200,000)	(200,000)
კორექტირება	-	(1,483)	(1,483)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	250,002	487,735	737,737
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	294,559	291,984
საწესდებო კაპიტალის ზრდა/შემცირება	750,736	-	750,736
დივიდენდის გაცემა	-	(379,500)	(379,500)
კორექტირება	-	(4,754)	(4,754)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,000,738	398,040	1,398,778

ირმა ქამუშაძე
კომპანიის დირექტორი

თარიღი: 17 მაისი, 2018 წელი

**შპს მისო “უნივერს კრედიტი”
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია უნივერს კრედიტი დარეგისტრირდა 2012 წლის 3 მარტს. მისი იურიდიული მისამართია: ქ. თბილისი, ც. დადიანის ქუჩა №7, კომერციული ფართი №410; კომპანიის მფლობელი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ზაზა აზარაშვილი 100 %

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სესხის გაცემა.

2. წარდგენის საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

3. საანგარიშგებო ვალუტა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია ქართულ ლარში (GEL), თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში არსებული ბანკნოტებისა და მონეტებისგან და ბანკებში არსებული შეუზღუდავი მიმდინარე ანგარიშგებისგან, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა 3 თვეზე ნაკლებია. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

4.2 გაცემული სესხები

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებით, გარიგებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯის გათვალისწინებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. გაცემული სესხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია ნეტო ღირებულებით, სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

4.3 საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სხვა შემოსავალი და ხარჯი ჩვეულებრივ აღიარდება დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით, მაშინ როცა მომსახურება მიიღება ან გაწეულ იქნება.

4.4 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო: 2.5922

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2017	2016
ნაღდი ფული სალაროში	131,468	108,775
ფული ბანკში	242,259	100,086
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	373,727	208,860

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით

	2017	2016
ქართული ლარი	5,066	7,175
ა.შ.შ. დოლარი	368,661	201,686
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	373,727	208,860

6. გაცემული სესხები

	2017	2016
მიმდინარე სესხები	2,458,639	3,093,990
ვადაგადაცილებული დავალიანება	13,213	84,727
დარიცხული პროცენტები	75,315	74,468
სულ გაცემული სესხები	2,547,167	3,253,186

7. მიმდინარე ანგარიშები

	2017	2016
რეზიდენტი კომერციული ბანკების სესხები	469,275	-
ფიზიკურ პირთა მიმდინარე ანგარიშები	948,538	2,096,174
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	181,454	688,135
სულ მიმდინარე ანგარიშები	1,599,267	2,784,309

8. პროცენტული შემოსავლები და ხარჯები

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	702,939	658,822
მთლიანი პროცენტული შემოსავალი	702,939	658,822
პროცენტული ხარჯი		
სესხის საპროცენტო ხარჯები	257,710	313,755
მთლიანი პროცენტული ხარჯი	257,710	313,755

9. სხვა შემოსავლები

	2017	2016
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	71,084	78,516
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	353,746	250,011
მიღებული ჯარიმები და საურავები	103,222	106,611
სხვა შემოსავლები	528,052	435,138

10. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2017	2016
აუდიტორული მომსახურების ხარჯები	4,484	4,000
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	15,855	-
საკონსულტაციო და სასამართლო ხარჯები	2,396	7,799
თანამშრომელთა ხელფასი	165,175	114,829
რეკლამის ხარჯი	750	690
ცვეთის ხარჯი	4,193	6,245
სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის ხარჯი	-	895
დაცვის ხარჯი	1,620	1,620
სოციალური გასაცემლების ხარჯები	2,500	-
თანამშრომელთა მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	2,050	-
საფოსტო სატელეგრაფო ხარჯი	2,145	1,679
ტექნიკის შეკეთების ხარჯი	862	115
საკანცელარიო ხარჯი	247	376
გაუთვალისწინებელი ხარჯი	9,367	-
დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯი	76,630	70,780
ხარჯები ბიუჯეტში გადასახადების მიხედვით	85	65
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	288,359	209,099

11. დაკავშირებული მხარეები

საქმიანობის ნორმალურ პირობებში კომპანიას ტრანზაქციები აქვს დაკავშირებულ მხარეებთან. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისთვის მოცემულია ქვემოთ:

31.12.2017	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები
კომპანიის მფლობელები	-	8,200
კომპანიის მენეჯმენტი	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-
სულ		8,200

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები:	მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტები	გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტები	გაცემული ხელფასები
კომპანიის მფლობელები	1,032.76	-	32,500
კომპანიის მენეჯმენტი	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-
სულ	1,032.76		32,500

12. სასამართლო დავები

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „უნივერს კრედიტს“ საანგარიშგებო პერიოდისთვის და შემდგომ არ ჰქონია ისეთი სასამართლო დავები, რომელიც უარყოფითად აისახებოდა კომპანიის საქმიანობაზე.

13. საწარმოს ფუნქციონირებადობა

მენეჯმენტი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვთ კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვების გეგმები.

14. ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტმა“ 2017 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ დაიწყო პროგრამა „ალტას“ განახლება. აუდიტის დასრულების თარიღისთვის პროგრამა სრულად იქნა ჩანაცვლებული ახალი მოდელით.

შპს „უნივერს კრედიტის“

მმართველობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს-ის „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია უნივერს კრედიტი“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა „უნივერს კრედიტის“ თანმხლები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. „უნივერს კრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

შპს-მ „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული

მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის
აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

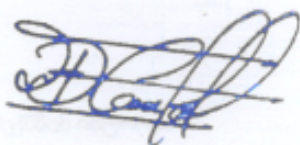
შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

27 სექტემბერი, 2018 წელი

მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის
აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



შპს „ფიქსი-ეფ ჯორჯია“



27 სექტემბერი, 2018 წელს



კომპანიის შექმნის ისტორია

ჩვენი კომპანია, შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „უნივერს კრედიტი“, დაფუძნდა 2012 წლის 12 მარტს ქ. თბილისში, ს/ნ 401968340 და წარმოდგენილია ერთი ფილიალით.

საქმიანობის მიმოხილვა

ორგანიზაციის მთავარ მიზანს დაარსებიდან დღემდე წარმოადგენს ფიზიკური პირებისა და მცირე მეწარმეების იმ სეგმენტის დაკრედიტება, რომლებიც დამატებით ფინანსურ რესურს საჭიროებს თავიანთი ბიზნესის განვითარებისთვის ან სხვა სამომხარებლო მიზნებისათვის.

ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკით განისაზღვრა მინიმალური საპროცენტო და საჯარიმო განაკვეთები, რაც არსებობდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზარზე.

თავიდანვე ჩვენ დიდ ყურადღებას ვაქცევდით კომპანიის მობილურობას, რაც გულისხმობდა სესხის გაცემას მინიმალურ ვადებში. ორგანიზაციის მენეჯმენტმა დამატებითი ფინანსური სახსრები იურიდიული და ფიზიკურებისგან მოიზიდა. თუმცა დღეის მდგომარეობით ვალდებულებები კრედიტორების მიმართ მინიმალურად შემცირებულია.

ჩვენ ფინანსურ აღრიცხვას ვაწარმოებთ ალტა სოფთვეარიდან შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფით, რომელსაც აქვს ბუღალტრული და სასესხო მოდული. მოდულებს პერიოდულად ვანახლებთ ბოლო ვერსიამდე.

შეთავაზებული მომსახურების კლასიფიკაცია და მათი დახასიათება

მიუხედავად იმისა, რომ ორგანიზაციის მიერ კლიენტებისთვის შეთავაზებული იყო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის განსაზღვრული მომსახურების სრული სპექტრი, საბოლოო ჯამში განისაზღვრა ორი ძირითადი მიმართულება:

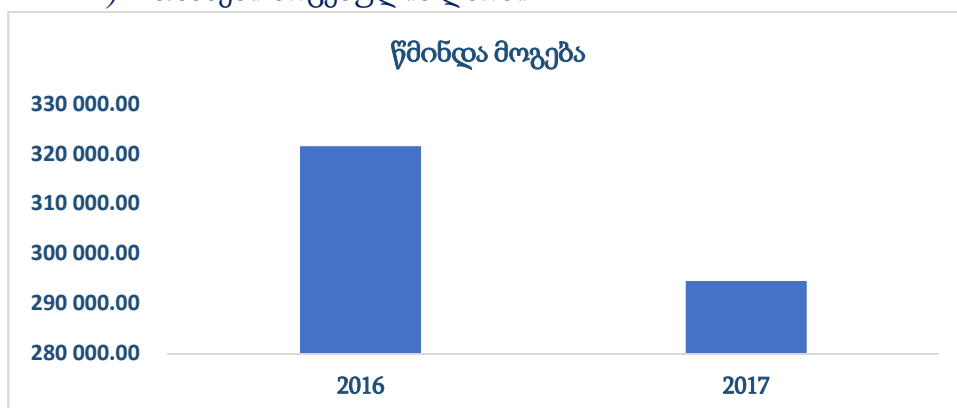
- სამომხმარებლო სესხები
- იპოთეკური სესხები

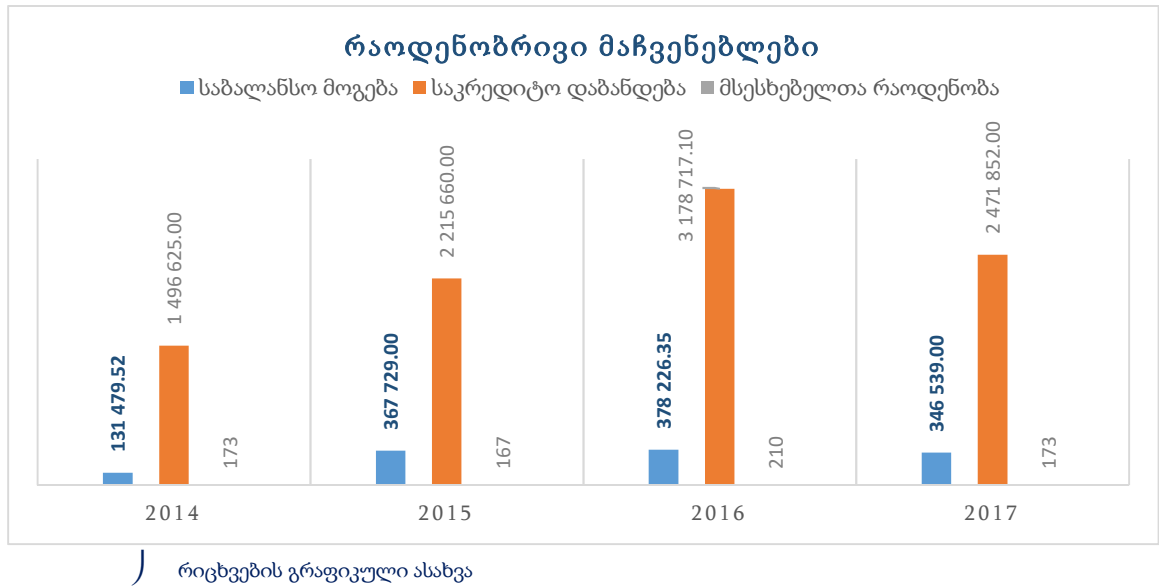
) თანხები მოცემულია ლარში



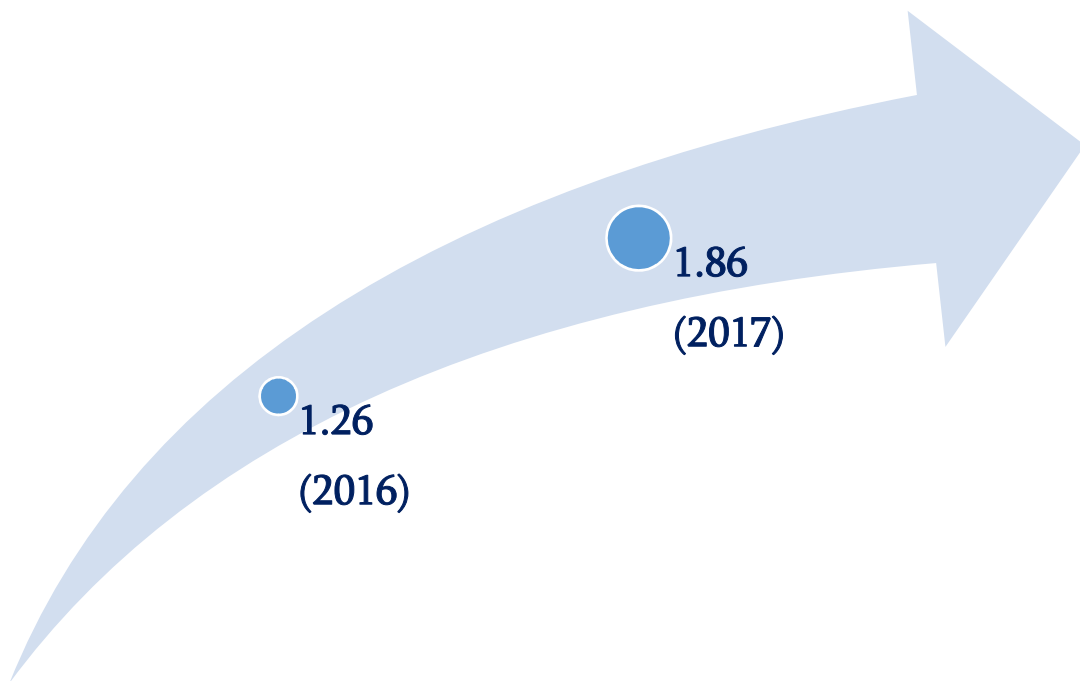
გაცემული სესხები 2017 წელს შემცირებულია 2016 წელთან შედარებით, რაც განპირობებულია ვალდებულებების ნაწილობრივ დაფარვით.

) თანხები მოცემულია ლარში





ჩვენი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი:



თანამშრომლები, რაოდენობა, კვალიფიკაცია

ორგანიზაციაში დასაქმებული პირების საშუალო რაოდენობა შეადგენს 5 თანამშრომელს. თანამშრომელთა ძირითადი ნაწილი კვალიფიციური სპეციალისტია, თუმცა ორგანიზაცია ცდილობს დაასაქმოს დამამთავრებელი კურსის სტუდენტები. ასევე პერიოდულად სტაჟირებაზე აყავს დაინტერესებული ახალგაზრდები, რომლებიც სამუშაო გამოცდილებსათან ერთად ანაზღაურებასაც იღებენ.

ბაზრის მიმოხილვა

ფინანსური ბაზარი დინამიურად ვითარდება და ორგანიზაცია ცდილობს მუდმივად შეისწავლოს ბაზრის კონიუნქტურა. მიმდინარე ეტაპზე საკმაოდ მრავლად არის წარმოდგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, რომლებიც მსგავს სეგმენტზე ოპერირებენ, ასევე ბანკებსაც აქვთ მსგავსი მომსახურება იპოთეკური ღომბარდის სახით, რაც ქმნის მკაცრ კონკურენტულ გარემოს. კონკურენტული საპროცენტო განაკვეთები ორგანიზაციას აძლევს უპირატესობას საფინანსო ბაზარზე.

რეგულაციების გავლენა საქმიანობაზე

ჩვენი მთავარი მარეგულირებელია ეროვნული ბანკი. უკანასკნელ პერიოდში ამოქმედებულმა რეგულაციებმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა ორგანიზაციის საქმიანობაზე. ორგანიზაციას მოზიდული სახსარი უცხოურ ვალუტაში ქონდა. გაღარების პოლიტიკის შემდგომ იძულებული გახდა ორგანიზაცია დაეზღვია რისკები და განახორციელა ბანკთან სვოპ ოპერაციები ან ეგრეთ წოდებული ქეშ ქოვერები. ამან გამოიწვია რესურსზე ხარჯის ზრდა, რაც აისახა სასესხო საპროცენტო განაკვეთის ჩამოყალიბებაში. რაც შეეხება სხვა შეზღუდვებს, ორგანიზაციამ მიმართა ალტა სოფთვეარს და პროგრამულად მოახდინა ყველა იმ შეზღუდვის პროგრამაში ასახვა რასაც კანონმდებლობა ითვალისწინებს. რისკების დაზღვევის მიზნით ორგანიზაციამ მოახდინა მოზიდული სახსრების უკან დაბრუნება და ამჟამად ირიცხება მხოლოდ ერთი კრედიტორი.

რას ვგეგმავთ მომავალში

როგორც ცნობილია კვლავ იგეგმება რიგი შეზღუდვების დაწესება, ორგანიზაცია თვალყურს ადევნებს ყველა კანონპროექტის შემუშავებას, რაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეხებათ.

ჩვენ ამ ეტაპზე შემოსული თანხებით ვისტუმრებთ დარჩენილ კრედიტორებს, რადგან გვსურს საკუთარი კაპიტალით გავაგრძელოთ მუშაობა.

რისკები

ჩვენს ორგანიზაციის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკი შეიძლება იყოს საკრედიტო რისკი, საოპერაციო რისკი, საბაზრო რისკი.

კომპანია მაქსიმალურად ცდილობს საკრედიტო და საოპერაციო რისკების მინიმიზაციას სწორად განხორციელებული საქმიანობით. მაგალითად, საკრედიტო რისკებს ვამცირებთ მომხმარებლების საქმიანობისა და საკრედიტო ისტორიის საფუძვლიანად შესწავლით.

რას ვგეგმავთ მომავალში

როგორც ცნობილია კვლავ იგეგმება რიგი შეზღუდვების დაწესება, ორგანიზაცია თვალყურს ადევნებს ყველა კანონპროექტის შემუშავებას, რაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეხებათ.

ჩვენ ამ ეტაპზე შემოსული თანხებით ვისტუმრებთ დარჩენილ კრედიტორებს, რადგან გვსურს საკუთარი კაპიტალით გავაგრძელოთ მუშაობა.

რისკები

ჩვენს ორგანიზაციის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკი შეიძლება იყოს საკრედიტო რისკი, საოპერაციო რისკი, საბაზრო რისკი.

კომპანია მაქსიმალურად ცდილობს საკრედიტო და საოპერაციო რისკების მინიმიზაციას სწორად განხორციელებული საქმიანობით. მაგალითად, საკრედიტო რისკებს ვამცირებთ მომხმარებლების საქმიანობისა და საკრედიტო ისტორიის საფუძვლიანად შესწავლით.

ნ. ქაშუტა
28.09.2018.