

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად 3

1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა	4
2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	8
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	11
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა	11
5. ფინანსური მაჩვენებლები	11
6. 2021 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები	13
7. განვითარების გეგმები	16

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტის" ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტის" ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 29 ივლისს, რომელიც მოიცავდა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2022 წლის 27 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 27 სექტემბერი, 2022

თბილისი, საქართველო



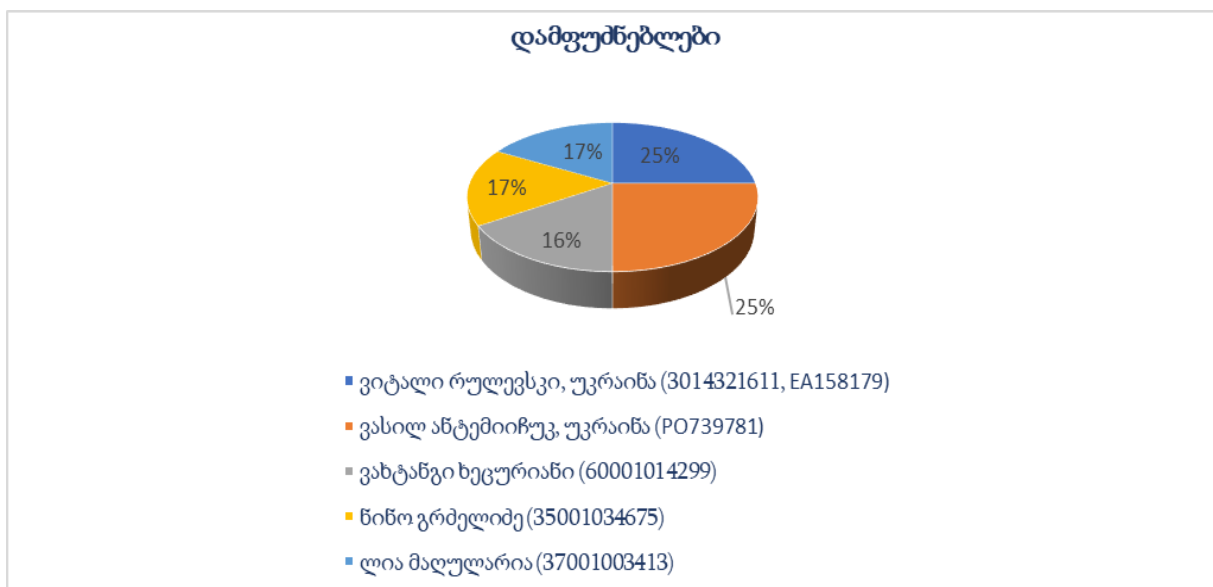
1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

შპს მისო „ფემილი კრედიტი“ (შემდგომში „კომპანია“) წარმოადგენს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონისა და „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მათ შესაბამისად ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

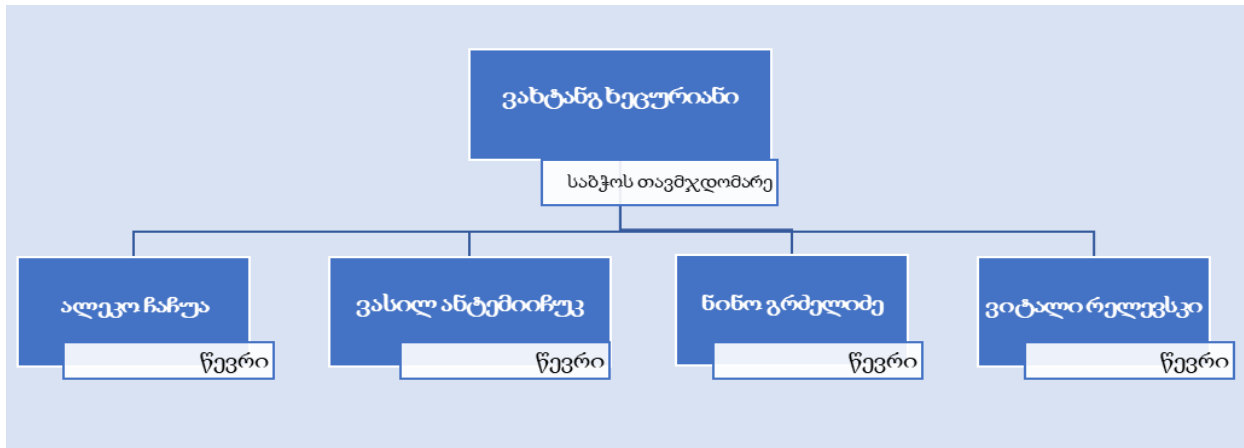
შპს მისო „ფემილი კრედიტი“ დაფუძნდა 2016 წლის 3 მაისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2017 წლის 22 ივნისს (საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის №565 განკარგულება) რეგისტრაციის №1220617.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

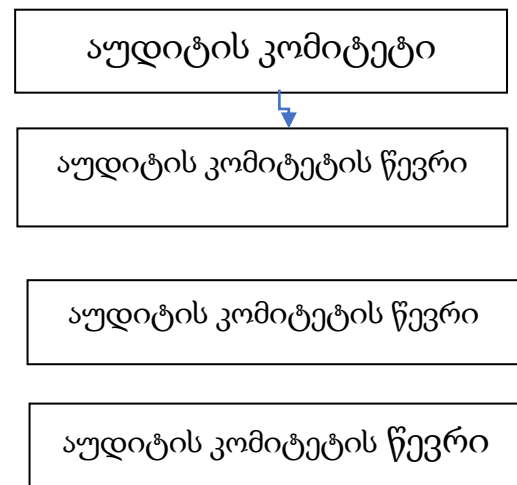
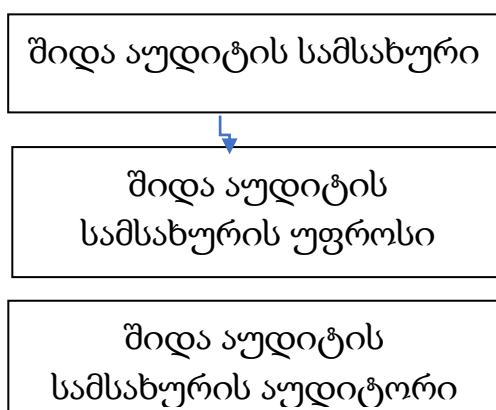
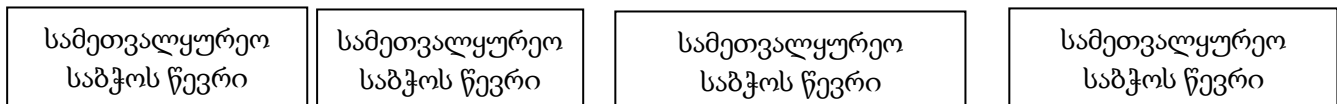
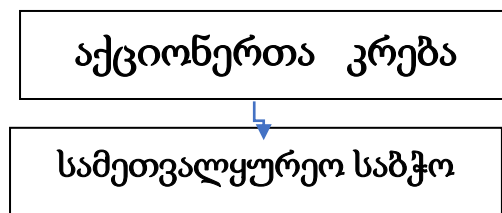
ორგანიზაციის დამფუძნებლების სტრუქტურა დაფუძნების დღიდან არ შეცვლილა და მიმდინარე პერიოდისთვისაც კომპანიის პარტნიორები არიან:



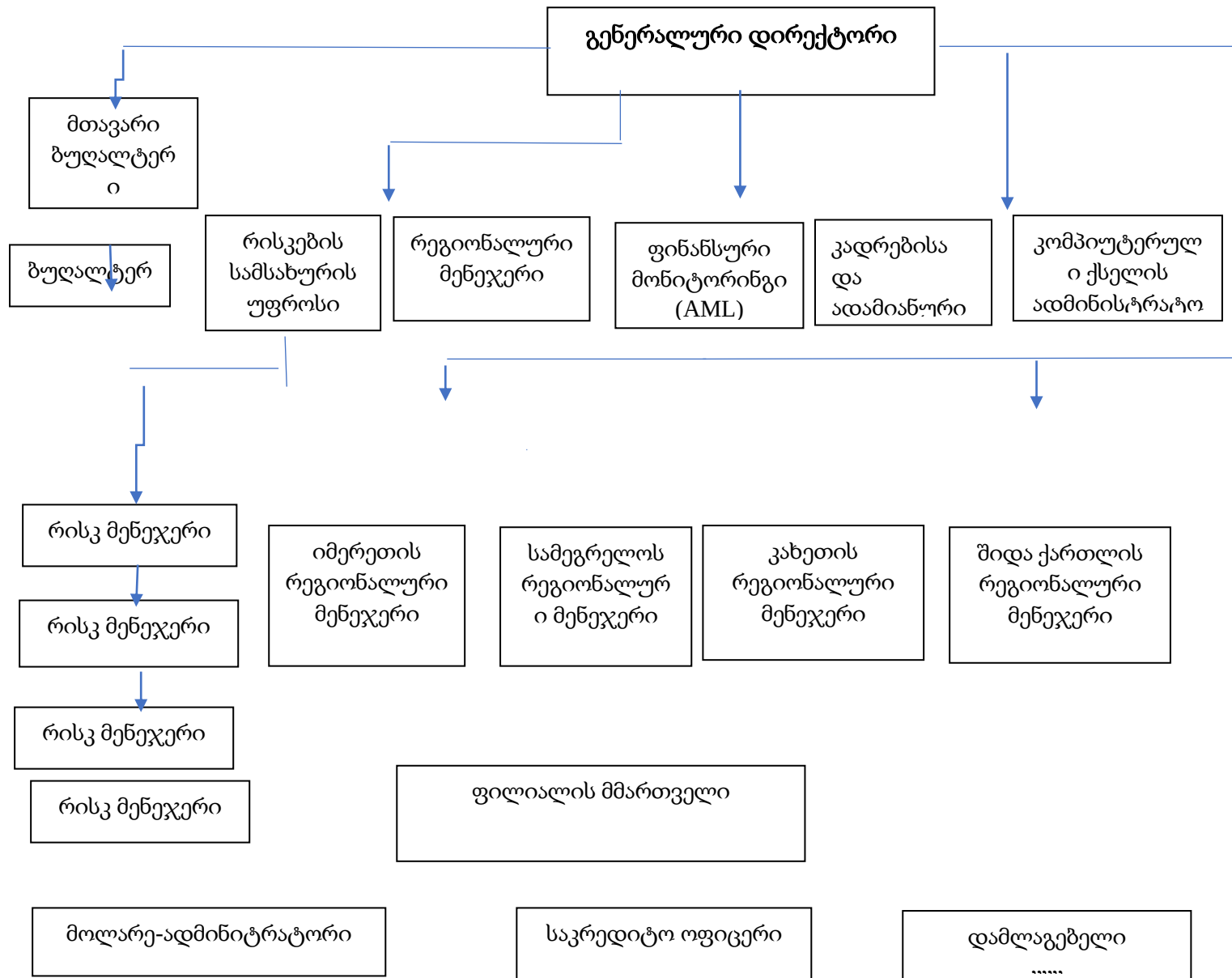
ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისაგან, ხოლო კომპანიის გენერალური დირექტორი არის დიანა ბალხამიშვილი.



ორგანიზაციის მმართველობითი სტრუქტურას აქვს შემდეგი სახე:



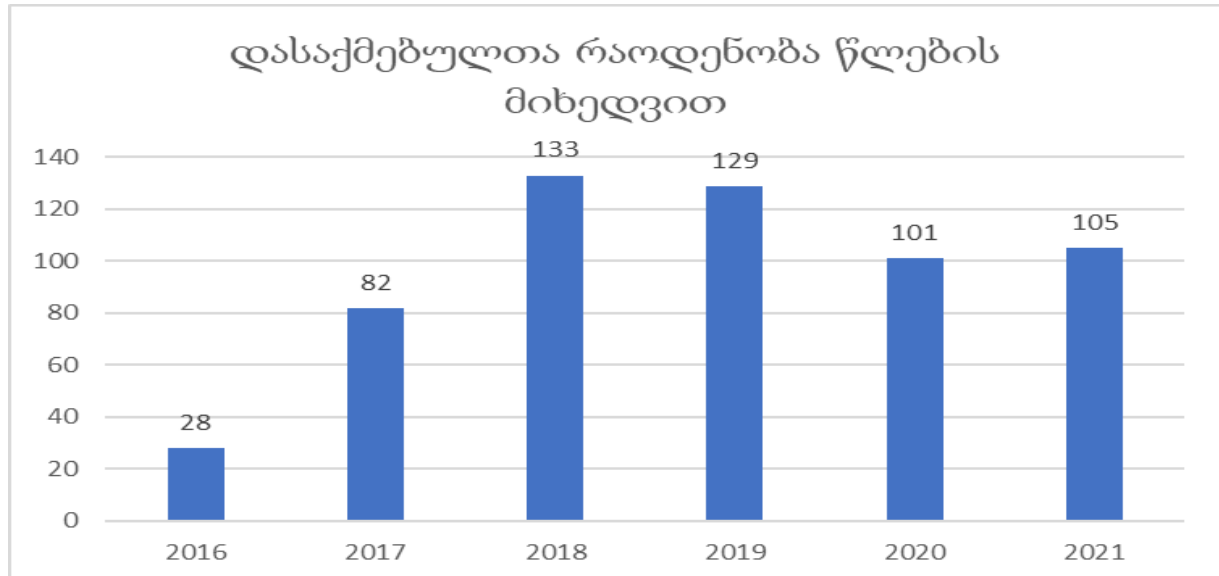
ორგანიზაციის საშტატო სტრუქტურას აქვს შემდეგი სახე:



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“ 2016 წლის ბოლოსათვის დასაქმებული ჰყავდა 28 თანამშრომელი. 2017 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა გაიზარდა და გახდა 82. 2018 წლისათვის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 121-ს. 2019 წლის ბოლოსათვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“ დასაქმებულთა რაოდენობამ შეადგინა 137 თანამშრომელი. 2020 წელს კი „კოვიდ 19“-ით გამოწვეული პანდემიით შექმნილმა სიტუაციამ, ხარჯების ოპტიმიზაციის კუთხით გამოიწვია რიგი საშტატო ერთეულების გაერთიანება და დასაქმებულთა რაოდენობა შემცირდა 101

თანამშრომლამდე. 2021 საანგარიშო წლის ბოლოსათვის ორგანიზაცია დასაქმებულთა რიცხვი გაიზარდა 105 თანამშრომლამდე.

ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.



გასული წლების ანალოგიურად, დღესაც ორგანიზაციისათვის პრიორიტეტულ საკითხად რჩება თანამშრომლების განათლების ხარისხის, გამოცდილების და კომპეტენტურობის ამაღლება. სწორედ ამიტომ კომპანია მუდმივად ცდილობს, ხელი შეუწყოს დასაქმებულების პროფესიონალურ განვითარებას და გამოცდილი კადრების მოზიდვას. ხდება კომპანიის ხარჯით სხვადასხვა ფასიან ტრენინგებზე თანამშრომელთა დასწრების უზრუნველყოფა მათი კვალიფიკაციის დონის ამაღლების მიზნით. საქართველოში არსებულ დასაქმების საიტებზე უწყვეტად დევს ახალი ვაკანსიები. ჩვენთან დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულად ფუნქციონირებაში. თანამშრომლებს გარდა კარგი მატერიალური ანაზღაურებისა, ასევე აქვთ მუდმივი კარიერული ზრდის შესაძლებლობა. წარმატებული საკრედიტო ოფიცრები ხდებიან საკრედიტო ჯგუფების ხელმძღვანელები, კარგი საკრედიტო ჯგუფის უფროსები ხდებიან ფილიალების მმართველები, წარმატებული ფილიალების ხელმძღვანელებიდან ხდება რეგიონალური მენეჯერების არჩევა და ა.შ.

2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მისო „ფემილის კრედიტის“ იურიდიული მისამართია: ქ.ქუთაისი, ფარნავაზ მეფის ქ. N23.
სათაო ოფისის ფაქტიური მისამართია ქ.ქუთაისი, ზ.ფალიაშვილის ქ. N33

2021 წლის მდგომარეობით, გარდა სათაო ოფისისა ფუნქციონირებს შპს მისო „ფემილი კრედიტის“ 13 ფილიალი:

- ქუთაისის ფილიალი
- ზესტაფონის ფილიალი
- სამტრედიის ფილიალი
- სენაკის ფილიალი
- ფოთის ფილიალი
- ზუგდიდის ფილიალი
- ოზურგეთის ფილიალი
- ხაშურის ფილიალი
- გორის ფილიალი
- წნორის ფილიალი
- გურჯაანის ფილიალი
- თელავის ფილიალი
- ბათუმის ფილიალი

2019 და 2020 წელს მოხდა გაყიდვის წერტილების გამსხვილება და დაბალი აქტივობის მქონე ფილიალების ლიკვიდაცია. ხობის ფილიალი შეუერთდა სენაკის ფილიალს, ლაგოდეხის ფილიალის საკრედიტო პორტფელი განაწილდა წნორის ფილიალზე. 2021 წელს კომპანიის ფილიალების ქსელი არ გაზრდილა და ახალი ფილიალი არ დამატებულა. 2020 წელს ასევე მოხდა ვანის ფილიალის ლიკვიდაცია და ქუთაისის ფილიალთან ინტეგრაცია საფინანსო ბაზარზე დამკვირდრებული ახალი თამაშის წესების შესაბამისად 2021 წლის ბოლოსათვის კომპანიის მომხმარებელთა სეგმენტს წარმოადგენდა მხოლოდ მეწარმე ფიზიკური პირები, რომლებიც სარგებლობენ ბიზნეს სესხებით. ასევე მცირე ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობისათვის კომპანიას შემუშავებული აქვს სწრაფი სესხი საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. აღნიშნული სწრაფი სესხები გათვლილია ლოკალური ბიზნეს გარემოზე არსებული სავაჭრო წერტილებზე, აღნიშნული სესხის დამტკიცება ხდება სესხზე განაცხადის მიღებიდან 2-4 საათის ინტერვალში, რომელიც მარტივი და ხელმისაწვდომია.

არსებულ პროდუქტზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- **ბიზნეს სესხი**

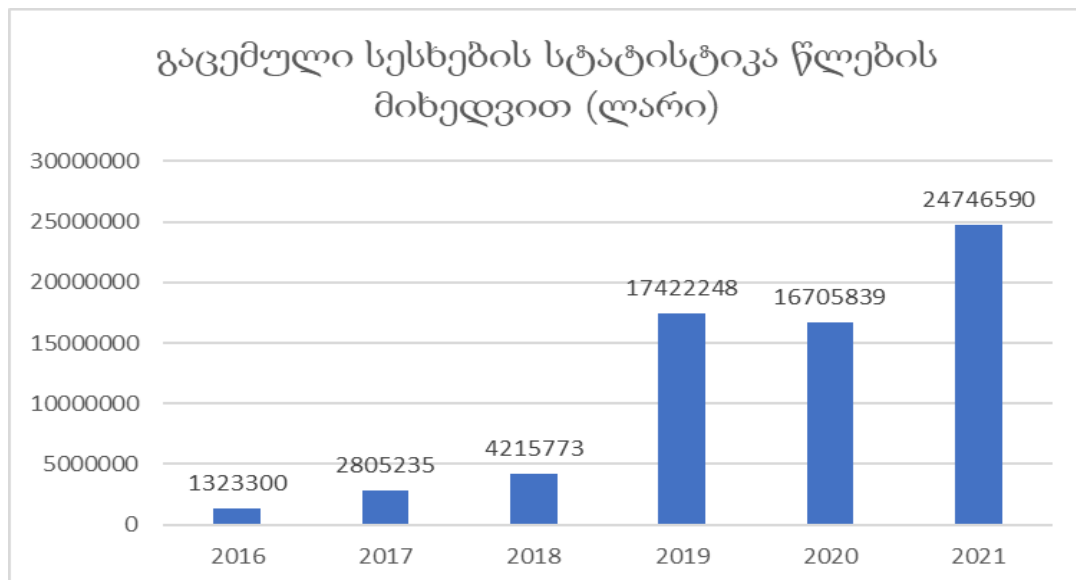
მინიმალური თანხის მოცულობა **200 ლარი**

მაქსიმალური თანხა - პირველი სესხის შემთხვევაში **2,000 ლარი**, განმეორებითი

სესხის შემთხვევაში მაქსიმუმ **4,000 ლარი**

საპროცენტო განაკვეთი დადგენილი კანონმდებლობის მიხედვით შეადგენს მაქსიმუმ ეფექტურ 50 %-ს.

წლების მიხედვით გაცემული სესხების მოცულობის დიაგრამა იხილეთ :



2021 წელსაც გასული 2020 წლის ანალოგიურად ერთ მსესხებელზე გაცემული კრედიტის საშუალო სტატისტიკური მაჩვენებელი გაიზარდა. დიდი პორტფელის და ვადაგადაცილებული სესხები მცირე მაჩვენებლის მქონე ფილიალებს მიეცათ უფლება განსაკუთრებულ კლიენტებზე გაეცათ 4,000 ლარზე ზემოთ სესხები. გეგმით გათვალისწინებულ მაჩვენებლებზე მნიშვნელოვანდ მეტი სესხის გაცემა მოხდა ახლად გახსნილ ბათუმისა და ზუგდიდის ფილიალებში.

2019 წლიდან კომპანიამ დაანერგა ახალი საკრედიტო პროგრამა - DG Loan, რომელმაც ერთის მხრივ კომპანიის თანამშრომლებს გაუმარტივა მუშაობა, მეორეს მხრივ პროგრამა ადაპტირებულია ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან და შესაძლებელი გახდა ყველა მოთხოვნილის ინფორმაციის/რეპორტის გენერირება. აღნიშნულმა პროგრამამ ასევე შეცდომები დაიყვანა მინიმუმამდე. ახალმა პროგრამამ ასევე საშუალება მისცა კომპანიის მენეჯმენტს სხვადასხვა სახის რეპორტების გენერირების და აქედან გამომდინარე

პორტფელის/კომპანიის სრულფასოვანი ანალიზის ჩატარების საშუალება, შესრულებული ოპერაციების სრულყოფილმა ანალიზმა კი თავის მხრივ კომპანიის განვითარების სწორად დაგეგმვის საშუალება.

2019 წლის დასაწყისიდან კომპანიამ დაიწყო სს „კრედიტ ინფო საქართველოსთან“ თანამშრომლობა. აღნიშნული თანამშრომლობა ერთის მხრივ სავალდებულო მოთხოვნა იყო ეროვნული ბანკის, მეორეს მხრივ კომპანიას მისცა კლიენტების კიდევ უფრო სრულყოფილი ანალიზის ჩატარების საშუალება. შესაბამისად, საშუალება მოგვეცა რისკების შეფასების ხარისხი მნიშვნელოვნად გაგვეუმჯობესებინა და საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მიზნობრივ მაჩვენებლებზე შეგვენარჩუნებინა.

კომპანიამ ასევე დანერგა ახალი მომსახურება მობილური გადახდის საშუალებებით ე.წ. „პოკეტებით“ თანხის გადახდა. კომპანიის თანამშრომელი კლიენტის სურვილის შემთხვევაში სესხის გადახდებზე ადგილზე ემსახურება კლიენტს, კრებს სესხის გრაფიკით გადასახდელ თანხას და ე.წ. „პოკეტიდან“ უბეჭდავს შემოსავლის ქვითარს. „პოკეტი“ ონლაინ რეჟიმში დაკავშირებულია კომპანიის საკრედიტო პროგრამასთან. შესაბამისად კლიენტის კრედიტის შესახებ ინფორმაცია ონლაინ ხელმისაწვდომია. ასევე გადახდა ონლაინ აისახება საკრედიტო პროგრამაში. „პოკეტმა“ საშუალება მისცა კომპანიას, ერთის მხრივ გაეუმჯობესებინა კლიენტების მომსახურების ხარისხი და მეორეს მხრივ გაჩნდა დამატებითი შემოსავლის გენერაციის საშუალება. 2020 წელს განვაახლეთ მობილური გადახდის საშუალებების ტექნიკური ბაზა და არსებული აპარატები ჩანაცვლდა ახალი თანამედროვე პროგრამული უზრუნველყოფების მქონე აპარატურით. ჩვენი კლიენტების უდიდეს ნაწილს წარმოადგენს სავაჭრო ობიექტები, მათთვის ძალიან კომფორტულია ჩვენი „პოკეტებით“ მომსახურებით სარგებლობა, არ უწევთ სამუშაო ადგილის დატოვება, ფილიალების სალაროებში ვიზიტი და ა.შ.

ორგანიზაციის ფუნქციონირების პერიოდში ჩატარდა საქართველოს ეროვნული ბანკის არასაბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტის აუდიტორული ჯგუფის მიერ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტის“ კომპლექსური რევიზია. რევიზია შეეხო ორგანიზაციის საქმიანობის ყველა მიმართულებას ეროვნულ ბანკზე მოწოდებული ყოველთვიური საანგარიშგებო ფორმების მიხედვით. საერთო ჯამში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობა შეფასდა დადებითად.

2021 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მოხდა ორგანიზაციაში „ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლისა და უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის აღკვეთის“ ღონისძიებების შემოწმება. შემოწმება შეეხო საფინანსო საქმიანობის ლიცენზირების დღიდან 2021 წლამდე სრულ პერიოდს. საერთო ჯამში აღნიშნული მიმართულებით ორგანიზაციის მიერ გატარებული ღონისძიებები ჩაითვალა დამაკმაყოფილებლად და 4 წლის საქმიანობის შედეგად კომპანიას დაეკისრა ფულადი ჯარიმა მხოლოდ 14 000 ლარის ოდენობით.

3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

კომპანია მაქსიმალური ყურადღებით ეკიდება მომხმარებელთა უფლებების დაცვას. იშვიათ გამონაკლისებში, როცა კლიენტს გააჩნია მომსახურების ხარისხზე თუ სხვა სერვისზე პრეტენზია - ყველა თანამშრომელი აუცილებელი წესით სთავაზობს შეავსოს კლიენტის პრეტენზიის შესაბამისი ფორმა დეტალური აღწერით. კლიენტის პრეტენზიაზე კომპანიას აქვს დაუყოვნებლივი რეაქცია, რაც დადებითად აისახება როგორც შემდგომი მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე ასევე, ორგანიზაციის საერთო იმიჯზე. ყველა კლიენტის პრეტენზიის აღწერა, შესაბამისი ანალიზით და გატარებული ღონისძიებების მითითებით იგზავნება საქართველოს ეროვნულ ბანკში მომხმარებელთა უფლებების დაცვის განყოფილებაში. პრეტენზიების ფორმები განთავსებულია კომპანიის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე და მომხმარებელს შეუძლია მარტივად დააფიქსიროს მისი მოთხოვნები/პრეტენზიები. აღსანიშნავია, რომ სრული 2020 წლის განმავლობაში სულ რამოდენიმე შემთხვევა დაფიქსირდა მომხმარებელთა მხრიდან პრეტენზიის დაფიქსირების, რომელსაც მიეცა დაუყოვნებლივი რეაგირება. რაც შეეხება 2021 წელს, არ დაფიქსირებულა მომხმარებელთა უფლებების დარღვევის არცერთი პრეტენზია, რაც ამ კუთხით ორგანიზაციის მიერ გატარებული ღონისძიებების შედეგია.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა

მისო „ფემილი კრედიტი“ მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხმარებელთა ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიბმულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე და მის მიერ ბანკებისგან და ფიზიკური პირებისაგან მოზიდულ სახსრებზე არსებულ განაკვეთებზე. რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალ რისკიან ბაზარს წარმოადგენს, აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.

5. ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკრო კრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე მეწარმე ფიზიკურ პირებზე.

ორგანიზაციის დაარსებიდან დღემდე კომპანიის ერთადერთ სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს ეროვნული ვალუტა ლარი.

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
მმართველობის ანგარიშგება

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 99,5%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, მეწარმე ფიზიკური პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

წმინდა მოგება 2016წ – 155 407 ლარი

წმინდა მოგება 2017წ – 81 387 ლარი

2018 წელი კომპანიამ დაასრულა 229 125 ლარის ზარალით

წმინდა მოგება 2019წ -532 124 ლარი

2020 წელი კომპანიამ დაასრულა 31 375 ლარის ზარალით

წმინდა მოგება 2021წ - 760 946 ლარი

ქვემოთ მოცემულია ამონარიდი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებიდან:

საბალანსე მონაცემები	31-დეკ-2021	31-დეკ-2020
სულ აქტივები	4,156,372	3,316,367
სულ ვალდებულებები	1,875,535	1,796,476
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება	780,837	19,891
სულ კაპიტალი	2,280,837	1,519,891
აქტივების თანაფარდობა ვალდებულებებთან	222%	185%
აქტივების თანაფარდობა კაპიტალთან	182%	218%
ვალდებულებების თანაფარდობა კაპიტალთან	82%	118%
პერიოდის შედეგები	2021	2020
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი	3,533,489	2,615,476
სულ საოპერაციო ხარჯები	(2,647,264)	(2,561,835)
მოგება დაბეგვრამდე	886,225	53,641
მოგების გადასახადი	(125,279)	(85,016)
სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი)	760,946	(31,375)

საპროცენტო შემოსავალმა და ხარჯმა საანგარიშგებო პერიოდების მიხედვით შეადგინეს:

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები	1,750,038	1,244,786
საპროცენტო ხარჯები	(129,156)	(102,700)
მოგება პროცენტამდე და გადასახადამდე (EBIT)	1,015,381	156,341
პროცენტის დაფარვის კოეფიციენტი	786%	152%

6. 2021 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

2016 წლიდან 2017 წლამდე კომპანია მუშაობდა მაღალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც ხდიდა შესაძლებლობას დაგვეფინანსებინა შედარებით მაღალი რისკის მქონე სეგმენტი. კლიენტის ფინანსური მდგომარეობის ანალიზი ხდებოდა გამარტივებული წესით, კლიენტის ნეგატიური საკრედიტო ისტორია არ ხდებოდა კრედიტის გაცემაზე უარის თქმის აუცილებელი საფუძველი. საკრედიტო პროდუქტი იყო სრულად მორგებული კლიენტის საქმიანობაზე, ხდებოდა ოჯახის წევრების შემოსავლებისა და ხარჯის ჩართვა ფინანსურ ანალიზში. კრედიტების უმრავლესობა გაიცემოდა თავდების გარეშე.

2017 წლიდან საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში განხორციელებული ცვლილების შესაბამისად სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 100%-მდე. რის შემდეგაც მნიშვნელოვნად შეიცვალა კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკა. მოხდა არსებული კლიენტების კლასიფიკაცია, გაიზარდა თავდებობით უზრუნველყოფილი სესხების რაოდენობა, შემცირდა ერთ კლიენტზე გაცემული სესხის საშუალო ოდენობა, საკრედიტო პოტენციალის ზრდას კომპანიამ მიაღწია ახალი გაყიდვის წერტილებისა და დამატებითი ბაზრების ათვისების ხარჯზე.

2018 წელს მაქსიმალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 50%-მდე, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა პროცენტული შემოსავალი - შესაბამისად კომპანიის მოგება. ორგანიზაციის მენეჯმენტის გადაწყვეტლებით აქცენტირება გაკეთდა მომავალ 2019 წელზე და მიუხედავად ფილიალების უმეტესობის უარყოფითი ფინანსური მაჩვენებლებისა არ მოხდა მათი ლიკვიდაცია. შენარჩუნებული იქნა თანამშრომლების რაოდენობა და დაისახა მომავალი განვითარების სტრატეგია. მიუხედავად იმისა, რომ საფინანსო ბაზარზე კონკურენცია ძალიან მაღალია, კომპანია ცდილობს კლიენტებთან მომსახურების ხარისხის, სესხის დამტკიცების ოპერატიულობის და მოქნილი სარეკლამო საქმიანობის ხარჯზე შეინარჩუნოს თავისი წილი ბაზარზე. თითოეულ კლიენტთან ურთიერთობას ექცევა მაქსიმალური ყურადღება, ხდება ძველი და კარგი გადახდების მქონე კლიენტების წახალისება და ა.შ.

კომპანიაში შექმნილი პრობლემურ სესხებთან მუშაობის განყოფილება, კლიენტებს, რომლებსაც შეეძნათ გაუთვალისწინებელი ფინანსური პრობლემები სთავაზობენ სესხების რესტრუქტურისა და მათთვის მისაღები გრაფიკით და ვადით. თითოეული კლიენტის ანალიზზე ხდება ვადაგადაცილების პერიოდში დარიცხული პირგასამტეხლოს პატიება. წარმატებით ვთანამშრომლობთ აღსრულების ეროვნულ ბიუროსთან გამარტივებული წესით. აღსანიშნავია, რომ გახსნის დღიდან დღემდე სასამართლო დავა რომელიმე კლიენტთან კომპანიას არ ქონია.

მიმდინარე პერიოდისათვის უმნიშვნელოვანეს გამოწვევად რჩება „კოვიდ 19“ ინფექციით გამოწვეული პანდემია. 2020 წლის პირველ და მეორე კვარტალში სრული ლოკდაუნის

პირობებში მნიშვნელოვნად შეფერხდა ორგანიზაციის ფუნქციონირება. გარკვეული პერიოდი სრულად შეიზღუდა სესხების გაცემა. ბიზნეს-სესხებზე, რომელთა საქმიანობა იყო პანდემიის პირობებში შეჩერებული - მოვახდინეთ გადახდების გადავადება და გრაფიკების გადაწევა. მაქსიმალურად ვიყავით ორიენტირებული კლიენტზე და ხდებოდა ინდივიდუალური მიდგომა თითოეულ მსესხებელზე შექმნილი სიტუაციებიდან გამომდინარე.

2021 წელს ორგანიზაციამ შეძლო პანდემიური შოკისაგან მიღებული გამოწვევებთან მაქსიმალური გამკლავება, წლის მეორე ნახევარში დავუბრუნდით დაახლოებით პანდემიამდე პერიოდის გაყიდვებს. ძირითად გამოწვევად დარჩა მოსახლეობის გაზრდილი მიგრაცია საზღვარგარეთის ქვეყნებში, ინფლაცია და ზოგადად შემცირებული გადახდისუნარიანობა.

2022 წლის თებერვლის თვიდან დაიწყო რუსეთ-უკრაინის ომი. ჩვენი კომპანიის 50% წილის მქონე პირები არიან უკრაინის მოქალაქე ფიზიკური პირები, რომლებიც ასევე ფლობენ 25%-იან წილს უკრაინულ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „Microcredit“-ში. რომელმაც ნაწილობრივ შეწყვიტა ფუნქციონირება ცხელი წერტილებში არსებულ ფილიალებში. უნდა აღინიშნოს რომ უკრაინელი პარტნიორების ფინანსური მონაწილეობა შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტის“ საწესდებო კაპიტალის ფორმირებაში დაფუძნების დროის შემდეგ არ მომხდარა. კომპანია საკუთარი მოგების ხარჯზე ახდენს კაპიტალის შევსებას და ფულადი რესურსის საქართველოში არსებული საფინანსო ინსტიტუტებიდან შევსებას. შესაბამისად რუსეთ-უკრაინის ომს ორგანიზაციის როგორც ფინანსური ასევე საოპერაციო კუთხით გავლენა არ მოუხდენია.

ამ კუთხით მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ ზემოთხსენებულმა საომარმა სიტუაციამ რუსეთისა და უკრაინის სახელმწიოფოებს შორის იმოქმედა ორგანიზაციის რამოდენიმე კლიენტზე ფინანსური კუთხით. მაგალითად კლიენტი ახორცილებდა დაფნის ექსპორტს უკრაინაში, მეორე კლიენტი მწვანის ექსპორტს რუსეთის ფედერაციაში. უნდა აღინიშნოს რომ ეს იყო კლიენტების ძალიან მცირე რაოდენობა, რომელთაგანაც შევთანხმდით გადახდის ინდივიდუალურ გრაფიკზე და მიეცათ შეღავათიანი პერიოდი რომ მოახდინონ ახალ ბაზარზე თავიანთი პროდუქტების რეალიზაცია.

სავალუტო რისკი

კომპანიას მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს კომპანიის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

საკრედიტო რისკი

რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან.

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს. სესხის გაცემისას უზრუნველყოფის სახით ძირითად მოითხოვება მესამე მხარის გარანტიები (თავდებობა). კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესხო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

7. განვითარების გეგმები

დღევანდელი მდგომარეობით ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,500,000 ლარს. სადამფუძნებლო კაპიტალის გაზრდით და მაღალი კაპიტალიზაციის ხარჯზე კომპანია აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კოეფიციენტებთან შესაბამისობის მოთხოვნებს.

კომპანია აქტიურად ჩაერთო მიმდინარე პროცესებში საფინანსო ბაზარზე ახალი თამაშის წესების დამკვიდრების შესაბამისად, რაც თავის თავში გულისხმობს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვას. საკრედიტო ბაზრის ყოველდღიურ ანალიზზე დაყრდნობით აქტიურად ვეძებთ და ვფიქრობთ, დავამატოთ ახალი საკრედიტო პროდუქტები, რომლებიც შესაბამისი იქნება ახალ მოთხოვნებთან და იქნება კონკურენტუნარიანი.

კვლავ აქტუალურ საკითხად რჩება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობის შესახებ მიღებული ლიცენზიით გათვალისწინებული მომსახურების სრული სპექტრის ათვისება: უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციები, ფულადი გზავნილები, კომუნალური გადასახადები. გრძელდება მოლაპარაკება რამდენიმე სადაზღვევო კომპანიასთან და ავამოქმედოთ სიცოცხლის დაზღვევის ნებაყოფლობითი მექანიზმი.

გასული წლის ანალოგიურად (არსებულმა პანდემიამ შეაფერხა ეს პროცესი) კომპანიის განვითარების საშუალოვადიან გეგმებში კვლავ შედის ახალი ფილიალების გახსნა საქართველოს დანარჩენ რეგიონებში, (რუსთავი, ახალციხე, მარნეული) რაც დამატებით საშუალებას მოგვცემს მოვახდინოთ საკრედიტო პორტფელის მაქსიმალური დივერსიფიკაცია და ახალი ბაზრების ათვისება. ასევე ვგეგმავთ საკრედიტო პროდუქტებში

ცვლილებას (ვადის და თანხის გაზრდა) და ახალი საკრედიტო პროდუქტების დამატებას (ავტო ლომბარდი, აგრო სესხი). კონკურენტული გარემოს ანალიზიდან გამოდინარე ვფიქრობთ წარმატებული საქმიანობის გაგრძელება და ფინანსური მაჩვენებლების გაუმჯობესება შესაძლებელია ახალი გაყიდვების წერტილების დამატებით და საკრედიტო პროდუქტების მრავალფეროვნებით.

2021 წელს მნიშვნელოვანი როლი დაეთმო საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ უკანონო შემოსავლების აღკვეთის და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით საკითხებს. დაიხვეწა და სრულიად განახლდა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის პოლიტიკა-პროცედურები. მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა კლიენტის იდენტიფიკაციის და ვერიფიკაციის წესები და მოხდა მათი პრაქტიკაში იმპლემენტაცია. სრულად განახლდა შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები სანქცირებულ სიაში და პოლიტიკურად აქტიური პირების, ასევე საექვო/უჩვეული, ურთიერთდაკავშირებული პირების გამოვლენის კუთხით.

დიანა ბალხამიშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს მისო ფემილი კრედიტი

27/09/2022

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
მმართველობის ანგარიშგება

ცვლილებას (ვადის და თანხის გაზრდა) და ახალი საკრედიტო პროდუქტების დამატებას (ავტო ლომბარდი, აგრო სესხი). კონკურენტული გარემოს ანალიზიდან გამომდინარე ვფიქრობთ წარმატებული საქმიანობის გაგრძელება და ფინანსური მაჩვენებლების გაუმჯობესება შესაძლებელია ახალი გაყიდვების წერტილების დამატებით და საკრედიტო პროდუქტების მრავალფეროვნებით.

2021 წელს მნიშვნელოვანი როლი დაეთმო საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ უკანონო შემოსავლების აღკვეთის და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით საკითხებს. დაიხვეწა და სრულიად განახლდა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის პოლიტიკა-პროცედურები. მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა კლიენტის იდენტიფიკაციის და ვერიფიკაციის წესები და მოხდა მათი პრაქტიკაში იმპლემენტაცია. სრულად განახლდა შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები სანქცირებულ სიაში და პოლიტიკურად აქტიური პირების, ასევე საექვო/უჩვეულო, ურთიერთდაკავშირებული პირების გამოვლენის კუთხით.

დიანა ბალხამიშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს მისო ფემილი კრედიტი

27/09/2022



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"

**ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	23
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	25
7 გაცემული სესხები	25
8 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება და არამატერიალური აქტივები	27
9 ნასესხები თანხები	27
10 საიჯარო ვალდებულება	28
11 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	28
12 საგადასახადო ვალდებულებები	28
13 საწესდებო კაპიტალი	28
14 საპროცენტო შემოსავლები	28
15 საკომისიო შემოსავალი	28
16 ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	29
17 ფინანსური რისკების მართვა	29
18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	32
19 კაპიტალის ადეკვატურობა	33
20 დაკავშირებული მხარეები	34
21 პირობითი ვალდებულებები	34
22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	34
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	34

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 34

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შერეგშერტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისი "ფემილი კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევა და მათ თანმიმდევრულ გამოცემაზე;
- დასაბუთებული და წინდახედული საღარიგებო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შესაბამის არ ხდის ამ დაშვებას.

შერეგშერტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარსუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადეკვატური კონტროლის შესაბამისი საღარიგებო ჩანაწერები;
- მიიღოს მიზნების განთავსების ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


დასრულებულია
გერარდური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022


შაფიკი ბუღალტერი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"ფემილი კრედიტი"

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი" (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

სესხის გაცემის საკომისიოს, როგორც საპროცენტო შემოსავალს კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2021 და 2020 საანგარიშგებო წლებში სრულად აღიარებს სესხის გაცემის დროს. შედეგად სესხის გაცემის საკომისიო ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის აღიარებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შესავლები არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის.

კომპანიამ 2020 წელს პირველად გამოიყენა ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები", თუმცა არ არის დაცული სტანდარტის პირველადი გამოყენების მოთხოვნები, რაც გულისხმობს წინა შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშებასა და წარდგენას. აღნიშნულს გავლენა აქვს 2020 წლის ბალანსში წარმოდგენილ სესხების "გაუფასურების რეზერვზე" და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ "სესხების შესაძლო დანაკარგებზე". რეზერვის გაანგარიშებისას გამოყენებულია არასრული სააღრიცხვო ბაზა და არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ და სხვა ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9 -ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა. შესაბამისად ეს იწვევს გამოანგარიშებული რეზერვის უზუსტობას ორივე წლისთვის. ამასთან, განსხვავებით 2020 წლისა, 2021 წლის რეზერვის გაანგარიშებისას გათვალისწინებულია გარე-ბალანსურ ანგარიშებზე არსებული სასესხო და საპროცენტო მოთხოვნა, რაც დამატებით იწვევს სტანდარტის არათანმიმდევრულ გამოყენებას და ანგარიშგებაში წარმოდგენილი რიცხვების არაშესაღარისობას.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგებიდან გადასახადები". შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12- "მოგებიდან გადასახადებს".

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოება

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 15 ივლისს გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება. ანგარიშგების სხვა მუხლებთან მიმართებით წარმოდგენილი შესაძარის ინფორმაცია ხსენებული თარიღისათვის დაკორექტირებულია ჩვენ მიერ მხოლოდ შესაბამისობისათვის (იხ. შენიშვნა 4.19). შესაბამისად ჩვენ არ გამოთქვამთ მოსაზრებას ამ მონაცემებზე.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ას-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუდიტებული 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 კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვეკლავება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიზეზი აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	658,261	294,720
გაცემული სესხები, წმინდა	7	2,711,891	2,080,181
სხვა აქტივები		1,179	13,135
არამატერიალური აქტივები	8	14,645	17,028
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	8	770,396	911,303
სულ აქტივები		4,156,372	3,316,367
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	9	1,064,630	956,674
საიჯარო ვალდებულება	10	657,030	782,876
საუაქრო და სხვა ვალდებულებები	11	87,293	49,165
საგადასახადო ვალდებულებები	12	66,582	7,761
სულ ვალდებულებები		1,875,535	1,796,476
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		780,837	19,891
სულ კაპიტალი		2,280,837	1,519,891
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,156,372	3,316,367

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

დიანა ნატრაძე

გენერალური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"



გიორგი ჯორჯაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	658,261	294,720
გაცემული სესხები, წმინდა	7	2,711,891	2,080,181
სხვა აქტივები		1,179	13,135
არამატერიალური აქტივები	8	14,645	17,028
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	8	770,396	911,303
სულ აქტივები		4,156,372	3,316,367
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	9	1,064,630	956,674
საიჯარო ვალდებულება	10	657,030	782,876
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	87,293	49,165
საგადასახადო ვალდებულებები	12	66,582	7,761
სულ ვალდებულებები		1,875,535	1,796,476
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		780,837	19,891
სულ კაპიტალი		2,280,837	1,519,891
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,156,372	3,316,367

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

დიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

გიორგი გიორგაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020*
საპროცენტო შემოსავლები	14	1,750,038	1,244,786
საპროცენტო ხარჯები	9	(129,156)	(102,700)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,620,882	1,142,086
საკომისიო შემოსავალი	15	1,812,389	1,308,129
შემოსავალი ჯარიმებიდან		100,218	165,261
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		3,533,489	2,615,476
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	16	(2,590,580)	(2,125,012)
ფინანსური ხარჯები	10	(79,618)	(91,087)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		22,777	(342,692)
შემოსავალი /(ხარჯი) უცხოური ვალუტიდან		157	(3,044)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(2,647,264)	(2,561,835)
მოგება დაბეგვრამდე		886,225	53,641
მოგების გადასახადი		(125,279)	(85,016)
სულ სრული შემოსავალი/(ხარჯი)		760,946	(31,375)

შენიშვნა: * - გადასწორებული

ლიანა ბალხანიშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"ფემილი კრედიტი"



ქეთევან გორგაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020*
საპროცენტო შემოსავლები	14	1,750,038	1,244,786
საპროცენტო ხარჯები	9	(129,156)	(102,700)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,620,882	1,142,086
საკომისიო შემოსავალი	15	1,812,389	1,308,129
შემოსავალი ჯარიმებიდან		100,218	165,261
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		3,533,489	2,615,476
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	16	(2,590,580)	(2,125,012)
ფინანსური ხარჯები	10	(79,618)	(91,087)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		22,777	(342,692)
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		157	(3,044)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(2,647,264)	(2,561,835)
მოგება დაბეგვრამდე		886,225	53,641
მოგების გაღასახადი		(125,279)	(85,016)
სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი)		760,946	(31,375)

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

დიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

გიორგი გიორგაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	74,644	1,574,644
წინა პერიოდების გადაანგარიშება (ფასის 16)	-	(23,378)	(23,378)
2020 წლის მოგება *	-	(31,375)	(31,375)
2020 წლის 31 დეკემბერი *	1,500,000	19,891	1,519,891
2021 წლის მოგება	-	760,946	760,946
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	780,837	2,280,837

შენიშვნა: * გადაანგარიშებულია

დამსტრუქებული
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"


 გიორგი ფიქვაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	74,644	1,574,644
წინა პერიოდების გადაანგარიშება (ფასს 16)	-	(23,378)	(23,378)
2020 წლის მოგება *	-	(31,375)	(31,375)
2020 წლის 31 დეკემბერი*	1,500,000	19,891	1,519,891
2021 წლის მოგება	-	760,946	760,946
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	780,837	2,280,837

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

ლიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"

გიორგი გიორგაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	შენიშვნა	2021	2020*
მოგება დაბეგრამდე		886,225	53,641
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვლი და ამორტიზაცია		159,196	160,547
საპროცენტო შემოსავალი		(1,750,038)	(1,244,786)
საპროცენტო ზარები		208,774	193,787
სესხის გაუფასურების რეზერვი		(22,777)	342,692
წმინდა (ზარალი) / ზარგებული გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(157)	3,044
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(608,933)	(113,297)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		11,956	(5,000)
ზრდა / (შემცირება) ზეგადასახადო ელემენტებში		58,821	(129,613)
ზრდა / (შემცირება) სხვა ელემენტებში		38,129	(246,577)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტზე და დაბეგრამდე		(1,018,804)	(985,562)
მიღებული პროცენტი		1,750,038	1,244,786
გადახდილი პროცენტი		(201,956)	(192,536)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(125,279)	(85,016)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		403,999	(18,328)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(15,906)	(18,827)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(15,906)	(18,827)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ელემენტების გადახდა (ფინანსური ზარების გამოკლებით)		(124,008)	(66,131)
სესხის მიღება		1,177,400	1,072,000
ნასესხები თანხების დაფარვა		(1,076,262)	(934,800)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება საფინანსო საქმიანობიდან		(22,870)	71,069
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		365,223	33,914
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		294,720	263,633
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		(1,682)	(2,827)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		658,261	294,720

ლიანა ბაღმთიშვილი
 გერარდოზო დონატელი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"


 გიორგი გვიშვიანი
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან	შენიშვნა	2021	2020*
მოგება დაბეგვრამდე		886,225	53,641
კორექტირება შემდეგ ზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		159,196	160,547
საპროცენტო შემოსავალი		(1,750,038)	(1,244,786)
საპროცენტო ხარჯები		208,774	193,787
სესხის გაუფასურების რეზერვი		(22,777)	342,692
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(157)	3,044
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(608,933)	(113,297)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		11,956	(5,000)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		58,821	(129,613)
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		38,129	(246,577)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(1,018,804)	(985,562)
მიღებული პროცენტი		1,750,038	1,244,786
გადახდილი პროცენტი		(201,956)	(192,536)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(125,279)	(85,016)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		403,999	(18,328)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(15,906)	(18,827)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(15,906)	(18,827)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(124,008)	(66,131)
სესხის მიღება		1,177,400	1,072,000
ნასესხები თანხების დაფარვა		(1,076,262)	(934,800)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		(22,870)	71,069
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		365,223	33,914
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		294,720	263,633
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		(1,682)	(2,827)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		658,261	294,720

დიანა ბალხაშიშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"ფემილი კრედიტი"

გიორგი გიორგაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"ფემილი კრედიტი"

თარიღი: 29 ივლისი, 2022

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ფემილი კრედიტი” (ს/ნ 412717476) დარეგისტრირდა 2016 წელს, საქართველოში. კომპანიის ფაქტიური და იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქუთაისი, ფარნავაშ მეფის ქუჩა N 23.

კომპანიის მფლობელები არიან ვიტალი რულევსკი, უკრაინა 25%; ვასილ ანტემიჩუკ, უკრაინა 25%; ვახტანგი ხეცურიანი, საქართველო 16%; ნინო გრძელიძე, საქართველო 17%; ლია მალულარია, საქართველო 17%.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებზე მცირე სესხების გაცემა. კომპანია სესხებს გაცემს უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ასი ათას ლარს ერთ სესხზე.

საჯარო რეესტრის მონაცემების მიხედვით, კომპანიის მმართველი ორგანო არის საერთო კრება და სამეთვალყურეო საბჭო - თავმჯდომარე: ვახტანგ ხეცურიანი. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - დიანა ბალხაიშვილი.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000 ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2021 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-48-ე ადგილებს იყოფს ბოსტვანასთან, ფიჯისა და დომინიკასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 1 ქულით.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. კომპანიის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა განსაზღვრულია სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნაში. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირებულია თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასს 9-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ზორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL) ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისაგან, დეპოზიტებისაგან და სხვა მოკლევადიანი მაღალ ლიკვიდური ინვესტიციებისაგან, რომელთა დაფარვაც მოსალოდნელია სამ თვეზე ნაკლებ ვადაში. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღიარდება საბალანსო ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებზე.

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია) დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დავროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL მოდელს, 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. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარებულია ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

4.4 გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღიარდება გადახდილი თანხის ოდენობით და საჭიროებისამებრ კორექტირდება შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი და მომსახურება, რაც გათვალისწინებულია მხარეებს შორის თავდაპირველი შეთანხმებით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ავანსები წარმოდგენილია გადახდის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით და არ გადაანგარიშდება ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ კურსზე.

4.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწვევის პერიოდების მიხედვით. ძირითადი საშუალების ყველა ჯგუფისათვის (გარდა აქტივის გამოყენების უფლებისა) ცვეთა გამოანგარიშებულია შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან.

კომპანიამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ძირითად საშუალებებში წარმოადგინა აქტივის გამოყენების უფლება. აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის ნორმა
აქტივის გამოყენების უფლება	10%-20%
ოფისის აღჭურვილობა	20%
კაპიტალური დანახარჯები	15%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

4.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით 15 პროცენტიანი განაკვეთით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

4.7 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიის მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამოქვეყნების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამოზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმოქმნილი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმოქმნილი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვლისა თუ ამორტიზაციის გამოქვეყნებით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.9 ნასესხები თანხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გავრცელება)

4.10 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღორიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდლებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გავრცელება)

4.11 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ხარჯით.

4.12 საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შეკესებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

4.14 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებული სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.15 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შემდეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი/ლარი	3.0976	3.2766
ევრო/ლარი	3.5040	4.0233
	გვერდი	17

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2021 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისი საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მეორე ეტაპი;
- ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისი საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მეორე ეტაპი

ამ შესწორებების შედეგად, საწარმოს:

- არ მოეთხოვება რეფორმით მოთხოვნილი ცვლილებების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა ან მათი საბალანსო ღირებულების კორექტირება, არამედ ამის ნაცვლად საწარმო შეცვლის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს, რათა ასახოს ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისი განაკვეთის ცვლილება;
- არ მოეთხოვება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმის გამო, რომ ის რეფორმით გათვალისწინებულ ცვლილებებს ახორციელებს, თუკი ჰეჯირება აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის სხვა კრიტერიუმებს; და
- მოეთხოვება ინფორმაციის გამჟღავნება რეფორმის შედეგად წარმოქმნილი ახალი რისკების შესახებ და ასევე იმის თაობაზე, როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიულ საორიენტაციო საბაზისი საპროცენტო განაკვეთებზე გადასვლის პროცესს.

ეს შესწორებები ეხება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს.

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა

ფასს 16-ის „იჯარა“ შესწორებები ეხება გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც საწარმოს უფლებას აძლევს, გარკვეული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, საიჯარო ქირის დათმობა არ აღრიცხოს როგორც იჯარის მოდიფიკაცია, თუ იგი წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 ივნისიდან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (გაგრძელება)

ფასს 16-ის შესწორებები – კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მათ შორის იმ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც გამოსაცემად დამტკიცებული არ იყო ამ შესწორების დოკუმენტის ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

თუ საწარმო ვადაზე ადრე გამოიყენებს დოკუმენტს „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“, მაშინ მან ეს ფაქტი უნდა გაამჟღავნოს განმარტებით შენიშვნებში (მათ შორის ზემოთ მოცემულ პუნქტში განსაზღვრული მოთხოვნები) და ამასთან წარმოადგინოს დამატებითი ინფორმაცია.

ზემოთ აღნიშნული ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4.18 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

ა) ფასს 16-ის შესწორებები - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“;

ბ) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;

გ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;

დ) ბასს 16-ის შესწორებები - „ძირითადი საშუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა“;

ე) ფასს 3-ის შესწორებები - „კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“;

ვ) ბასს 37-ის შესწორებები - „წამგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი“;

ზ) „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018–2021 წლების ციკლი“;

თ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;

ი) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;

კ) ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;

ლ) ბასს 12-ის შესწორებები – გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს 16-ის შესწორებები – კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ: ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან.

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებით შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ისეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებისა და საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც, რომლებიც შეიცავს დისკრეციული მონაწილეობის პირობებს. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულების სახით. ასევე უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულების დაფარვის მნიშვნელობა. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 16-ის – „ძირითადი საშუალებები“ შესწორებები საწარმოს ავალდებულებს, რომ მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ისეთი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა, რომლებიც წარმოებულია დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ძირითადი საშუალებების მოშადებისას და ასევე შესაბამისი დანახარჯები, ნაცვლად იმისა, რომ მიღებული თანხები გამოიქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანება“ - შესწორებების შედეგად განაზღვრა ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება ისე, რომ არ შეცვლილა საწარმოთა გაერთიანების აღრიცხვის მოთხოვნები. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 37 – „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ – შესწორებების შედეგად უფრო ზუსტად განსაზღვრა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება არის თუ არა წამგებიანი. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

დოკუმენტმა „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება, 2018-2021 წლების ციკლი“ გამოიწვია შემდეგი

- ფასს 1-ის, რათა გამარტივებულიყო დავროვილი საკურსო სხვაობების შეფასების მიმართ ფასს 1-ის გამოყენება იმ შვილობილი საწარმოსთვის, რომელიც შმობელი საწარმოს შემდეგ პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს;
- ფასს 9-ის, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო საზღაური, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის დასადგენად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან;

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითის, რათა გაუქმებულიყო საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯარის მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრაცია;
- ბასს 41-ის, რათა გაუქმებულიყო დაბეგვრიდან ფულადი ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა, როდესაც საწარმო აფასებს სამართლიან ღირებულებას და ამით ბასს 41-ში მოცემული სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნები შესაბამისობაში მოსულიყო სხვა ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 10-ისა – „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 28-ის – „ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში“ – შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები ცვლილებებს იწვევს შემდეგ სტანდარტებში:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ბასს 34, რათა განისაზღვროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტის ფარგლებში;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 – „არსებითობის განსჯა“, რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

დოკუმენტა - „გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან“ - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს ერთნაირ/ტოლ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება ერთნაირ/ტოლი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები. ასეთ ოპერაციებთან დაკავშირებით საწარმო ვალდებულია აღიაროს გადავადებული გადასახადი.

კომპანია არ მოეღოს სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4.19 წინა პერიოდის გადაანგარიშება

კომპანიამ პირველად გამოიყენა ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტი ფასს 16 - "იჯარა". შესაბამისად, მოხდა წინა საანგარიშგებო პერიოდის ნაშთების გადახედვა. კომპანიამ აღნიშნული სტანდარტის გამოყენებისას გამოიყენა მოდიფიცირებული მიდგომა, რომლის მიხედვითაც სტანდარტის პირველად გამოყენების ეფექტი აღიარა დაგროვებული მოგების საწყის ნაშთზე. აღნიშნულიდან გამომდინარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი წინა შესადარისი პერიოდის საწყისი ნაშთები (2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით). ამასთან, კომპანიამ შეასწორა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი მუხლების კლასიფიკაცია. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მსგავსი სახით ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა უფრო სწორ სურათს გვაჩვენებს.

ცხრილში წარმოდგენილია გასწორების ეფექტი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2020 წლის 31 დეკემბერი	წინა ანგარიშგებით წარდგენილი	გადაანგარიშების ეფექტი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
აქტივები				
სხვა აქტივები	24,500	-	(11,365)	13,135
არამატერიალური აქტივები	-	-	17,028	17,028
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	232,583	695,748	(17,028)	911,303
ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	958,673	-	(1,999)	956,674
კრედიტორული დაგვლიანება	15,198	-	(15,198)	-
სხვა ვალდებულებები	39,967	-	(39,967)	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	49,165	49,165
საიჯარო ვალდებულება	-	774,877	7,999	782,876
საგადასახადო ვალდებულებები	-	3,750	4,011	7,761
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	15,376	-	(15,376)	-
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	102,770	(82,879)	-	19,891

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.19 წინა პერიოდის გადაანგარიშება (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერი	წინა ანგარიშგებით წარდგენილი	გადაანგარიშების		გადაანგარიშებული
		ეფექტი	რეკლასიფიკაცია	
სრული შემოსავლების ანგარიშგება				
საპროცენტო შემოსავლები	233,879	-	1,010,907	1,244,786
საკომისიო შემოსავალი	2,319,036	-	(1,010,907)	1,308,129
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	2,827	(5,871)	-	(3,044)
საპროცენტო ხარჯები	(96,335)	-	(6,365)	(102,700)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	(2,150,472)	37,457	(11,997)	(2,125,012)
ფინანსური ხარჯები	(18,362)	(91,087)	18,362	(91,087)

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

მსჯელობები, რომლებიც განსაკუთრებულად აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შესაძლოა აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში მოიცავს:

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმეგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორიცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

ე) გადასახადები

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	276,845	241,622
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	13,605	15,286
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	367,793	37,793
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	18	19
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	658,261	294,720

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ქართული ლარი (GEL)	644,638	279,415
ევრო (EUR)	9,894	11,361
აშშ დოლარი (USD)	3,729	3,944
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	658,261	294,720

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B-ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), BB-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა მატერიალური სხვაობა ფული და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულებასა და მათ სამართლიან ღირებულებას შორის.

7 გაცემული სესხები

კომპანია გასცემს სამომხმარებლო სესხებს ფიზიკურ პირებზე. კომპანია სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 1 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 15 პროცენტიდან 49 პროცენტამდე. გაცემული სესხები არ არის უზრუნველყოფილი.

გაცემული სესხები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
სამომხმარებლო სესხი	3,143,812	2,179,203
მისაღები პროცენტი	30,133	40,290
მთლიანი გაცემული სესხები	3,173,945	2,219,493
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(462,054)	(139,312)
წმინდა გაცემული სესხები	2,711,891	2,080,181

7.1 სესხის განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
1 წელზე ნაკლები	2,711,891	2,080,181
სულ გაცემული სესხი	2,711,891	2,080,181

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	94,384	-	124,073	218,457
ბიზნეს სესხები	2,355,744	30,324	569,420	2,955,488
სულ გაცემული სესხები	2,450,128	30,324	693,493	3,173,945

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
სამომხმარებლო სესხი	(1,244)	-	(73,751)	(74,995)
ბიზნეს სესხები	(40,376)	(8,209)	(338,474)	(387,059)
სულ (ECL)	(41,620)	(8,209)	(412,225)	(462,054)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	2,408,508	22,115	281,268	2,711,891

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	2,395,192	(31,556)	2,363,636
1-30 დღის ვადაგადაცილება	40,094	(10,063)	30,031
30-90 დღის ვადაგადაცილება	23,734	(8,209)	15,525
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	693,493	(412,226)	281,267
რესტრუქტურისებული სესხი	21,432	-	21,432
სულ გაცემული სესხები	3,173,945	(462,054)	2,711,891

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	167,054	2,078	2,933	172,065
ბიზნეს სესხები	1,745,929	103,649	197,850	2,047,428
სულ გაცემული სესხები	1,912,983	105,727	200,783	2,219,493

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
სამომხმარებლო სესხი	(2,181)	(485)	(1,164)	(3,830)
ბიზნეს სესხები	(33,830)	(23,142)	(78,510)	(135,482)
სულ (ECL)	(36,011)	(23,627)	(79,674)	(139,312)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	1,876,972	82,100	121,109	2,080,181

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	1,828,884	(20,639)	1,808,245
1-30 დღის ვადაგადაცილება	84,100	(15,372)	68,728
30-90 დღის ვადაგადაცილება	101,167	(23,627)	77,540
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	200,783	(79,674)	121,109
რესტრუქტურისებული სესხი	4,559	-	4,559
სულ გაცემული სესხები	2,219,493	(139,312)	2,080,181

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება და არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	აქტივის გამოყენების უფლება	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სატრანსპორტო საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	სულ
31-დეკ-19	870,895	244,920	34,290	23,500	23,116	1,196,721
შეძენები	-	13,355	7,450	-	-	20,805
ჩამოწერები	-	(2,300)	-	-	-	(2,300)
31-დეკ-20	870,895	255,975	41,740	23,500	23,116	1,215,226
შეძენები	-	15,906	-	-	-	15,906
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-
31-დეკ-21	870,895	271,881	41,740	23,500	23,116	1,231,132

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-19	(57,136)	(53,762)	(5,640)	(6,823)	(3,310)	(126,671)
პერიოდის ცვეთა	(118,011)	(33,230)	(3,760)	(2,768)	(2,778)	(160,547)
ცვეთის ჩამოწერა	-	323	-	-	-	323
31-დეკ-20	(175,147)	(86,669)	(9,400)	(9,591)	(6,088)	(286,895)
პერიოდის ცვეთა	(118,011)	(32,101)	(4,161)	(2,540)	(2,383)	(159,196)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
31-დეკ-21	(293,158)	(118,770)	(13,561)	(12,131)	(8,471)	(446,091)

საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-19	813,759	191,158	28,650	16,677	19,806	1,070,050
31-დეკ-20	695,748	169,306	32,340	13,909	17,028	928,331
31-დეკ-21	577,737	153,111	28,179	11,369	14,645	785,041

9 ნასესხები თანხები

	ვალუტა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ბანკებისგან მიღებული სესხები	ლარი	968,127	878,989
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	ლარი	84,000	72,000
გადასახდელი პროცენტი	ლარი	12,503	5,685
სულ ნასესხები თანხები		1,064,630	956,674

ნასესხები თანხები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
სესხების გრძელვადიანი ნაწილი	627,876	-
სესხების მიმდინარე ნაწილი	436,754	956,674
სულ ნასესხები თანხები	1,064,630	956,674

2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ სს "ზალიკ ბანკ საქართველოსგან" მიიღო სესხი 1,100,000 ლარის ოდენობით წლიური საპროცენტო განაკვეთით 11.5%, სესხის ვადა არის 36 თვე. მიმდინარე წელს ფიზიკური პირისგან მიღებული სესხი კი შეადგენს 84,000 ლარს, წლიური საპროცენტო განაკვეთით 16.5%, სესხის ვადა 12 თვე.

მიღებულ სესხებზე დარიცხულმა პროცენტის ხარჯმა 2021 წლის განმავლობაში შეადგინა 129,156 ლარი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

10	საიჯარო ვალდებულება	31-დეკ-21	31-დეკ-20
	საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	782,876	843,136
	დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	79,618	91,087
	გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(203,626)	(157,218)
	საკურსო სხვაობა	(1,838)	5,871
	სულ საიჯარო ვალდებულებები	657,030	782,876

კომპანიას საოფისე ფართები იჯარით აქვს აღებული და საიჯარო ვალდებულება ძირითადად წარმოიშობა ლარში, ასევე ერთ-ერთი იჯარის შეთანხმება დადებულია დოლარში. საიჯარო გადასახდელები რომლებიც წარმოიშობა ლარში დადისკონტირებულია 11,65%-დან 12,70%-მდე საპროცენტო განაკვეთით, ხოლო აშშ დოლარში არსებული საიჯარო გადასახდელების დისკონტირებისათვის გამოყენებულია 8,5%.

11	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
	კრედიტორული დავალიანება	30,710	9,198
	გადასახდელი ხელფასები	50,780	33,896
	სხვა ვალდებულება	5,803	6,071
	სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	87,293	49,165

12 საგადასახდო ვალდებულებები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახდო ვალდებულება შეადგენს 66,582 ლარს, ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 7,761 ლარს.

13 საწესდებო კაპიტალი

შპს მისი "ფემილი კრედიტის" საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. 2021-2020 წლების განმავლობაში კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,500,000 ლარს.

14	საპროცენტო შემოსავლები	2021	2020
	კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	1,737,962	1,238,265
	პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებისგან	12,076	6,521
	სულ საპროცენტო შემოსავლები	1,750,038	1,244,786

15 საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავლები მოიცავს, პოკეტის მომსახურების საკომისიოს, რომელიც შეადგენს მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლის დიდ ნაწილს. კომპანია მომხმარებლებს მათ მიერ განსაზღვრულ ადგილზე უწევს მომსახურებას მობილური გადახდის აპარატებით ე.წ. "პოკეტით". რაც გულისხმობს კლიენტის მიერ გადასახდელი თანხის გადაუხდელობის შემთხვევაში, კონსულტანტის ვიზიტს კლიენტის მიერ მითითებულ მისამართზე და თანხის გადახდას.

2021 წლის მდგომარეობით ამ ტიპის საკომისიო შემოსავალი არის 1,812,389 ლარი. ხოლო, 2020 წლის მდგომარეობით საკომისიო შემოსავალი არის 1,308,129 ლარი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

16 ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	2021	2020
ხელფასის ხარჯი	959,929	874,925
პრემიის ხარჯი	918,012	603,430
ცვეთის ხარჯი	159,196	160,547
ოფისის იჯარის ხარჯები	132,896	124,560
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	94,718	85,040
კრედიტინფოს მომსახურების ხარჯი	69,913	60,241
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	38,407	27,524
უსაფრთხოების ხარჯები	34,365	37,381
საპენსიო ფონდი	33,072	27,055
საკონსულტაციო ხარჯები	26,547	11,997
საკანცელარიო ხარჯები	21,378	12,042
ინტერნეტის და საკომუნიკაციო ხარჯი	20,406	21,223
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურება	14,400	15,900
ქონების გადასახადი	2,678	2,243
სხვა ხარჯები	64,663	60,904
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2,590,580	2,125,012

17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობაზე და მოგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	644,638	13,623	658,261
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,711,891	-	2,711,891
სულ	3,356,529	13,623	3,370,152
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	1,064,630	-	1,064,630
საიჯარო ვალდებულება	628,448	28,582	657,030
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	87,293	-	87,293
სულ	1,780,371	28,582	1,808,953
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,576,158	(14,959)	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	279,415	15,305	294,720
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,080,181	-	2,080,181
სულ	2,359,596	15,305	2,374,901
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	956,674	-	956,674
საიჯარო ვალდებულება	739,857	43,019	782,876
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	49,165	-	49,165
სულ	1,745,696	43,019	1,788,715
წმინდა სავალუტო პოზიცია	613,900	(27,714)	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

	ცვლილება კურსში	2021 წელი		2020 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
ვალუტა					
აშშ დოლარი	-10%	1,496	1,272	2,771	2,356
ევრო	-5%	748	636	1,386	1,178
	5%	(748)	(636)	(1,386)	(1,178)
	10%	(1,496)	(1,272)	(2,771)	(2,356)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს კომპანიის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წლამდე ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	658,261	-	-	658,261
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,711,891	-	-	2,711,891
სულ	3,370,152	-	-	3,370,152
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	436,754	627,876	-	1,064,630
საიჯარო ვალდებულებები	110,792	307,860	238,378	657,030
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	87,293	-	-	87,293
სულ	634,839	935,736	238,378	1,808,953
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,735,313	(935,736)	(238,378)	1,561,199
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,735,313	1,799,577	1,561,199	

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წლამდე ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	294,720	-	-	294,720
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,080,181	-	-	2,080,181
სულ	2,374,901	-	-	2,374,901
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	956,674	-	-	956,674
საიჯარო ვალდებულებები	125,846	353,020	304,010	782,876
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	49,165	-	-	49,165
სულ	1,131,685	353,020	304,010	1,788,715
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,243,216	(353,020)	(304,010)	586,186
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,243,216	890,196	586,186	

17.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.4 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	367,811	37,812
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,711,891	2,080,181
სულ	3,079,702	2,117,993

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანია აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს. სესხის გაცემისას უზრუნველყოფის სახით ძირითად მოითხოვება მესამე მხარის გარანტიები (თავდებობა).

კომპანია გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს.

დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარავი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

18.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

18.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდება.

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- ა) 18-48%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- ბ) 8-16.5%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

18.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

დონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

19 კაპიტალის ადეკვატურობა

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტის საწესდებო კაპიტალი არის 1,500,000 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,500,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

20 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე, ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან	31-დეკ-2021	31-დეკ-2020
საიჯარო კალდებულება	504,734	550,691
სულ	504,734	550,691

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	2021	2020
უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება	610,090	501,726
ფინანსური ხარჯი	58,044	61,897
სულ	668,134	563,623

21 პირობითი ვალდებულებები

21.1 სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2021 წლის 31 დეკემბრიდან ანგარიშგების გამოცემამდე კომპანიამ შეიძინა 72 ათასი ლარის ძირითადი საშუალებები.

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინასთან, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. კომპანია არ აფასებს ზემოაღნიშნული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტიდან წარმოშობილ რისკებს, როგორც მნიშვნელოვანს, ვინაიდან კომპანიას ან მის ძირითად კლიენტებს არანაირი კავშირი არ აქვთ არც რუსეთთან და არც უკრაინასთან.

სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე არ მომხდარა.
