

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-2
მმართველობის ანგარიშგება	3
ანგარიშგების ბოლო გვერდი	11

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მმართველობითი ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა შპს მიკროსაფინანსო „ფემილი კრედიტის“ თანმხლები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. შპს მიკროსაფინანსო „ფემილი კრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის თაობაზე. ჩვენ გამოვთქვამთ მოსაზრებას:

- მმართველობის ანგარიშგების საქმიანობის მიმოხილვის ნაწილის და კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტებში მოცემული კორპორაციული მართვის ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილების მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის და
- იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან თანხვედნილობის თაობაზე. აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.
- ჩვენ ასევე ვამოწმებთ, ასახულია თუ არა ანგარიშგებაში კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის „ა“, „ბ“ და „დ“-„ვ“ ქვეპუნქტებში მოცემული კორპორაციული მართვის ანგარიშგებისა და კანონის მე-7 მუხლის მე-8 პუნქტში მოცემული არაფინანსური ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილები.

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

ზემოთ მოყვანილ კანონზე დაყრდნობით საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტის შედეგებს და მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისაგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

25 სექტემბერი, 2019 წელი

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

ზემოთ მოყვანილ კანონზე დაყრდნობით საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტის შედეგებს და მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისაგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

25 სექტემბერი, 2019 წელი

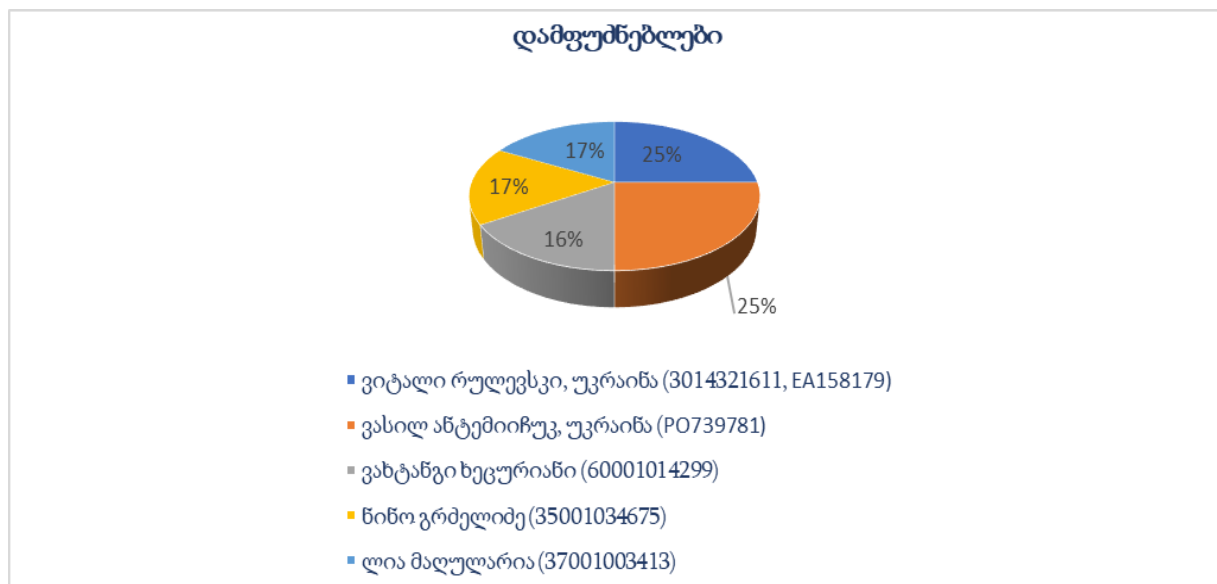
1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

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.

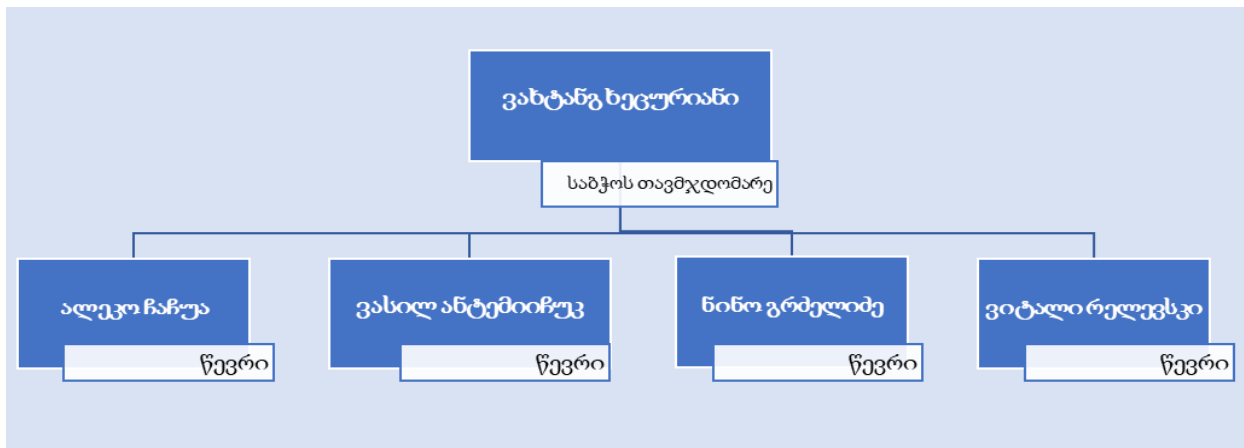
შპს მისო „ფემილი კრედიტი“ დაფუძნდა 2016 წლის 3 მაისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2017 წლის 22 ივნისს (საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის N565 განკარგულება) რეგისტრაციის #1220617.

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

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

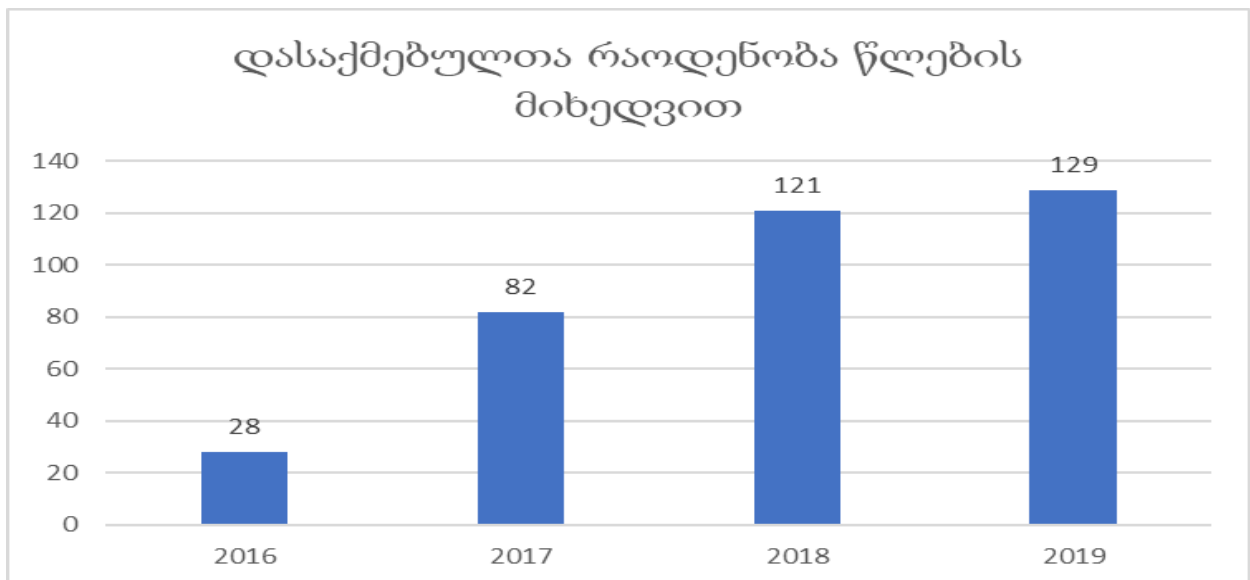


ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისაგან:



კომპანიის დირექტორი არის დიანა ბალხამიშვილი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტს“ 2016 წლის ბოლოსათვის დასაქმებული ჰყავდა 28 თანამშრომელი. 2017 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა გაიზარდა და გახდა 82. 2018 წლისათვის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 121-ს. დღესდღეობით კი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტს“ დასაქმებული ჰყავს 129 თანამშრომელი. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.



როგორც გასულ წლებში, ასევე დღესაც ორგანიზაციისათვის ძალიან მნიშვნელოვანია თანამშრომლების განათლების ხარისხი, გამოცდილება და კომპეტენტურობა. 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 ფილიალების ზრდის პროპორციულად. ჩვენთან დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში. თანამშრომლებს გარდა კარგი მატერიალური ანაზღაურებისა, ასევე აქვს 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. კარიე

2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მისო „ფემილის კრედიტის“ იურიდიული მისამართია: ქ.ქუთაისი, ფარნავაზ მეფის ქ. N23. სათაო ოფისის ფაქტიური მისამართია ქ.ქუთაისი, ი.ჭავჭავაძის გამზირი N42

დღევანდელი მდგომარეობით, გარდა სათაო ოფისისა ფუნქციონირებს შპს მისო „ფემილი კრედიტის“ შემდეგი ფილიალები:

- ქუთაისის N1 ფილიალი
- ქუთაისის N2 ფილიალი
- ზესტაფონის ფილიალი
- სამტრედიის ფილიალი
- მარტვილის ფილიალი
- სენაკის ფილიალი
- ხობის ფილიალი
- ფოთის ფილიალი
- ზუგდიდის ფილიალი
- ოზურგეთის ფილიალი
- წყალტუბოს ფილიალი
- ვანის ფილიალი
- ხაშურის ფილიალი
- ბორჯომის ფილიალი
- გორის ფილიალი
- წნორის ფილიალი
- გურჯაანის ფილიალი
- თელავის ფილიალი

ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კომპანიის ცნობადობა. ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, როგორც ადგილმდებარეობის ასევე შეთავაზებული სასესხო

პროდუქტების მიხედვით. რაც თავის მხრივ ამცირებს რისკებს და სტაბილურს ხდის კომპანიის საქმიანობას.

საფინანსო ბაზარზე დამკვიდრებული ახალი თამაშის წესების შესაბამისად 2019 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**

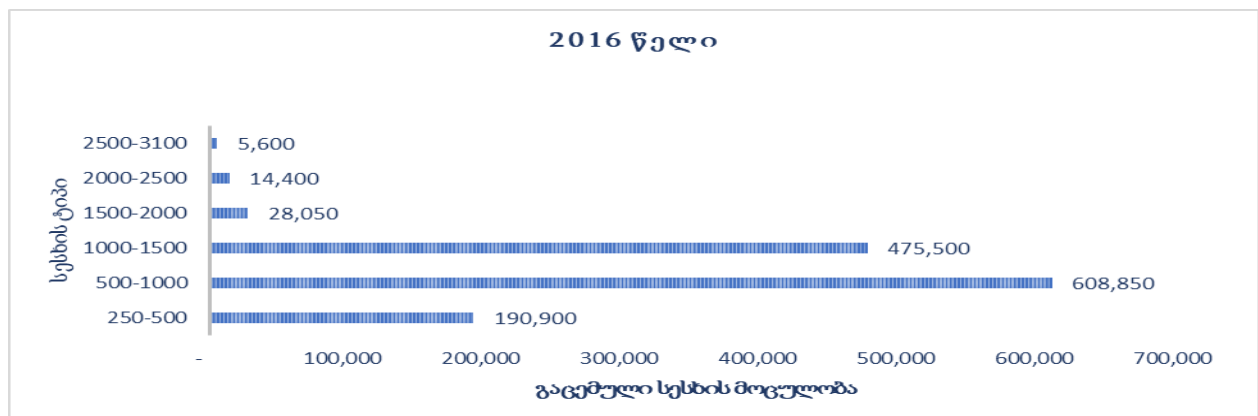
მაქსიმალური თანხა - პირველი სესხის შემთხვევაში **1500 ლარი**, განმეორებითი

სესხის შემთხვევაში მაქსიმუმ **4000 ლარი**

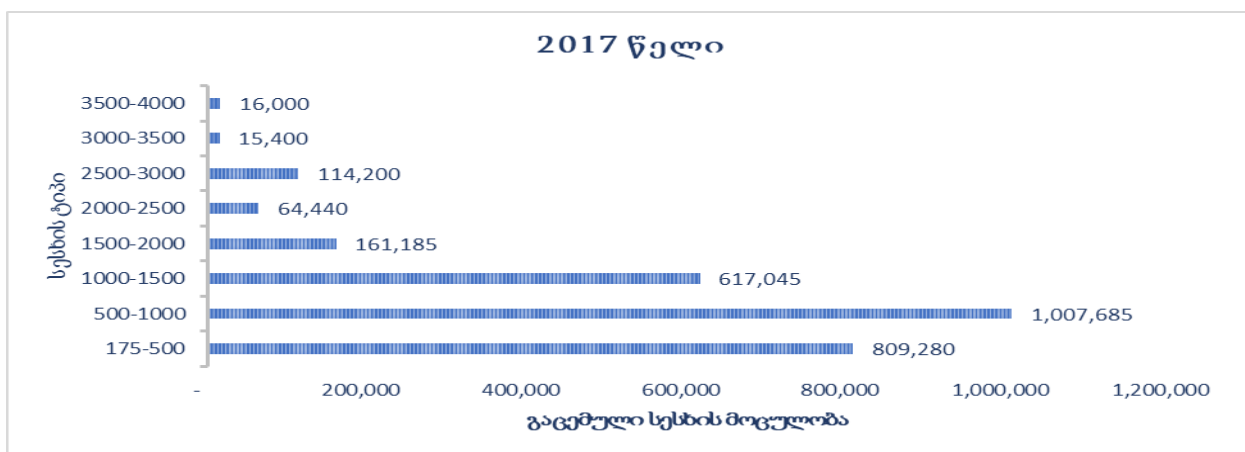
საპროცენტო განაკვეთი დადგენილი კანონმდებლობის მიხედვით შეადგენს მაქსიმუმ ეფექტურ 50 %-ს.

გაცემული სესხების მოცულობის დიაგრამა იხილეთ :

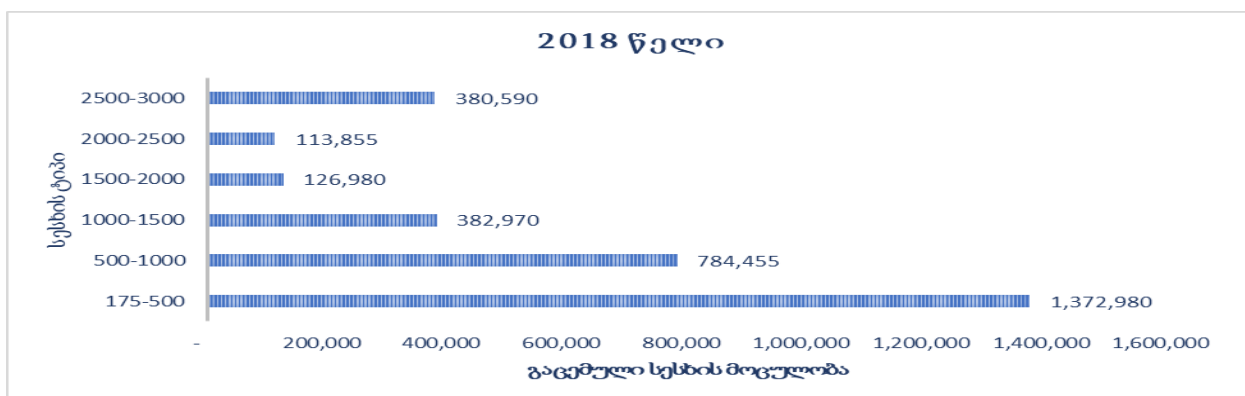
გაცემული სესხების სტატისტიკა 2016 წელს



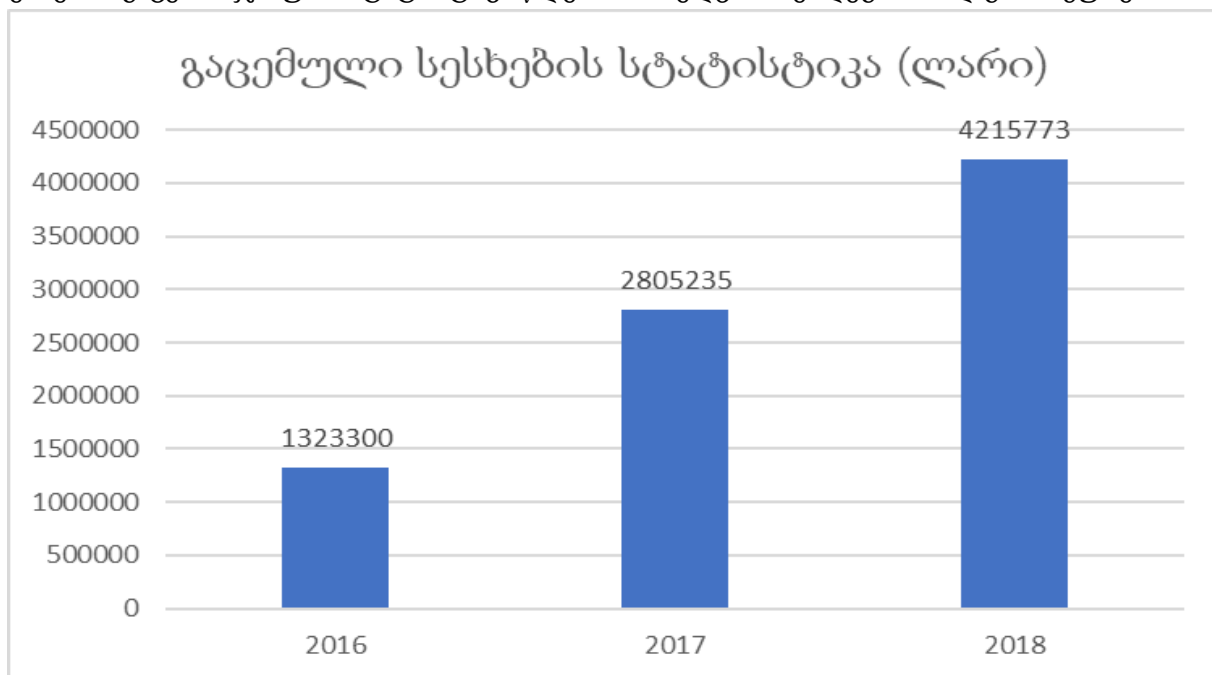
გაცემული სესხების სტატისტიკა 2017 წელს



გაგებული სესხების სტატისტიკა 2018 წელს



სესხების გაგების ჯამური სტატისტიკა წლების მიხედვით შემდეგნაირად გამოიყურება



2018 წლის ბოლოდან კომპანიამ დაწერა ახალი საკრედიტო პროგრამა, 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. სრულყოფილმა ანალიზმა კი თავის მხრივ კომპანიის განვითარების სწორად დაგეგმვის საშუალება.

2018 წლის მიწურულს 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 შეინიშნება რისკების შემცირების ტენდენცია.

კომპანიამ ასევე დაწერა ახალი მომსახურება მობილური გადახდის საშუალებებით ე.წ. „პოკეტებით“ თანხის გადახდა. კომპანიის თანამშრომელი კლიენტის სურვილის შემთხვევაში სესხის გადახდებზე ადგილზე ემსახურება კლიენტს, ართმევს 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.

3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

გასული წლების ანალოგიურად კომპანია დიდი 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.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

მისო „ფემილი კრედიტი“ მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხდარ 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 ძირითად საქმიანობაა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკრო კრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე მეწარმე ფიზიკურ პირებზე

2016 წლიდან დღემდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს ეროვნული ვალუტა ლარი.

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 2016 – 155 407 ლარი

წმინდა მოგება 2017 – 81 387 ლარი

2018 წელი კომპანიამ დაასრულა 229 125 ლარის ზარალით

2018 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

პოტფელის 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, რომლებთან შეექმნათ გაუთვალისწინებელი ფინანსური პრობლემები სთავაზობენ სესხების რესტრუქტურისა და მათვის 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.

6. 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

იგეგმება მომავალი წლიდან ავამოქმედოთ სიცოცხლის დაზღვევის ნებაყოფლობითი მექანიზმი.

2019 წლის 9 თვის ფინანსური შედეგები უახლოვდება 2018 წლის ბოლოსათვის დაგეგმილ კომპანიის განვითარების სტრატეგიას. ამ პერიოდისათვის გაცემული სესხების რაოდენობა აღემატება 11 მლნ ლარს, რაც დაახლოებით 2,5-ჯერ მეტია მთლიან 2018 წელს გაცემულ სესხების თანხობრივ რაოდენობასთან მიმართებაში. მიმდინარე პერიოდისათვის საკრედიტო პორტფელმა შეადგინა 2,5 მლნ ლარი.

კომპანიის განვითარების საშუალოვადიან გეგმებში შედის ახალი ფილიალების გახსნა საქართველოს დანარჩენ რეგიონებში, 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).

დირექტორი

14 სექტემბერი 2019

იგეგმება მომავალი წლიდან ავამოქმედოთ სიცოცხლის დაზღვევის ნებაყოფლობითი მექანიზმი.

2019 წლის 9 თვის ფინანსური შედეგები უახლოვდება 2018 წლის ბოლოსათვის დაგეგმილ კომპანიის განვითარების სტრატეგიას. ამ პერიოდისათვის გაცემული სესხების რაოდენობა აღემატება 11 მლნ ლარს, რაც დაახლოებით 2,5-ჯერ მეტია მთლიან 2018 წელს გაცემულ სესხების თანხობრივ რაოდენობასთან მიმართებაში. მიმდინარე პერიოდისათვის საკრედიტო პორტფელმა შეადგინა 2,5 მლნ ლარი.

კომპანიის განვითარების საშუალოვადიან გეგმებში შედის ახალი ფილიალების გახსნა საქართველოს დანარჩენ რეგიონებში, 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).

დირექტორი



- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გვერდის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო



მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	84,088	32,487
გაცემული წმინდა სესხები	6	952,960	648,106
პირითადი საშუალებები	7	104,678	68,289
საგადასახადო აქტივები		-	-
სხვა აქტივები		37,362	11,303
სულ აქტივები		1,179,088	760,185
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	8	442,180	182,560
კრედიტორული დავალიანება		13,244	6,934
საგადასახადო ვალდებულებები		1,275	44,916
მიღებული ავანსები		31,514	362
სხვა ვალდებულებები		-	2,539
სულ ვალდებულებები		488,213	237,311
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9	920,000	279,200
გაუნაწილებელი მოგება		(229,125)	243,674
სულ კაპიტალი		690,875	522,874
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,179,088	760,185

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები	10	320,360	753,530
საპროცენტო ხარჯები	10	(60,147)	(22,119)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		260,213	731,411
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(55,181)	(23,665)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		205,032	707,746
შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		33,642	2,586
ზარალი ზესხის პორტფელის გაყიდვიდან		(19,955)	-
შემოსავალი ჯარიმებიდან		30	13,131
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		9,207	1,252
არასაპროცენტო შემოსავალი		22,924	16,969
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	11	(442,546)	(442,165)
ფინანსური ხარჯები		(17,409)	(3,912)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(459,955)	(446,077)
მოგება დაბეგრამდე		(231,999)	278,638
მიმდინარე მოგების გადასახადი	12	-	(41,844)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(231,999)	236,794

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „ფემილი კრედიტ“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016		145,200	155,407	300,607
პერიოდის მოგება		-	236,794	236,794
რეინვესტირება		148,527	(148,527)	-
კაპიტალის ზრდა		7,823	-	7,823
დივიდენდის გატანა	9	(22,350)	-	(22,350)
31 დეკემბერი, 2017		279,200	243,674	522,874
პერიოდის მოგება		-	(231,999)	(231,999)
რეინვესტირება		240,800	(240,800)	-
კაპიტალის ზრდა		400,000	-	400,000
31 დეკემბერი, 2017		920,000	(229,125)	690,875

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		(231,999)	278,638
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	15,961	11,095
საპროცენტო შემოსავალი	10	(320,360)	(753,530)
საპროცენტო ხარჯები	10	60,147	22,119
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	55,181	23,665
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(30)	(2,586)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე		(421,100)	(420,599)
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(360,035)	(335,487)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(26,059)	(10,056)
(შემცირება) / ზრდა საგადასახადო ვალდებულებებში		(941)	18,274
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		34,923	1,940
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(773,212)	(745,928)
მიღებული პროცენტი		320,360	753,530
გადახდილი პროცენტი		(60,147)	(22,719)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(42,700)	(41,844)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(555,699)	(56,961)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		(47,970)	(32,854)
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(4,380)	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(52,350)	(32,854)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		980,782	367,368
კაპიტალის ზრდა		400,000	7,823
დივიდენდის გატანა		-	(22,350)
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	9	(721,161)	(282,993)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		659,621	69,848
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		51,572	(19,967)
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		32,487	55,536
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე		29	(3,082)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		84,088	32,487

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2018 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოდIFIცირებული მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტის“ (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველის აზრად აღწერილი საკითხების შესაძლო გავლენის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოდIFIცირებული მოსაზრების საფუძველი

კომპანიამ საეჭვო ვალების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით და არ აქვს გათვალისწინებული ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ კორექტირების საჭიროება გაცემული წმინდა სესხების ნაშთებსა და სესხის შესაძლო დანაკარგის რეზერვის ხარჯთან მიმართებაში მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოდიფიცირებული მოსაზრების წარმოსადგენად.

დამატებითი ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია დამატებით ინფორმაციაზე. დამატებითი ინფორმაცია შედგება მმართველობის ანგარიშგებისგან, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად (თუმცა, არ მოიცავს ამ ფინანსურ ინფორმაციასა და ჩვენს აუდიტის დასკვნას), რომლებიც სავარაუდოა, რომ ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ამ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ ვრცელდება დამატებით ინფორმაციაზე, მათ შორის, მმართველობის ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ ხსენებული დამატებითი ინფორმაციის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ეს ხელმისაწვდომი გახდება ჩვენთვის, და განხილვას, შესაძლებელია თუ არა, რომ ინფორმაცია იყოს არსებითად არასწორი ან არსებობს თუ არა არსებითი შეუსაბამობა დამატებით ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის ჩატარებისას ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას შორის. ამასთან, ვალდებულები ვართ გამოვხატოთ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული მუხლების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის შესახებ და შევავსოთ, რამდენად მოიცავს მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსაზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოაჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;

- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	84,088	32,487
გაცემული წმინდა სესხები	6	952,960	648,106
ძირითადი საშუალებები	7	104,678	68,289
საგადასახადო აქტივები		-	-
სხვა აქტივები		37,362	11,303
სულ აქტივები		1,179,088	760,185
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	8	442,180	182,560
კრედიტორული დავალიანება		13,244	6,934
საგადასახადო ვალდებულებები		1,275	44,916
მიღებული ავანსები		31,514	362
სხვა ვალდებულებები		-	2,539
სულ ვალდებულებები		488,213	237,311
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9	920,000	279,200
გაუნაწილებელი მოგება		(229,125)	243,674
სულ კაპიტალი		690,875	522,874
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,179,088	760,185

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნდი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები	10	320,360	753,530
საპროცენტო ხარჯები	10	(60,147)	(22,119)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		260,213	731,411
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(55,181)	(23,665)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		205,032	707,746
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		33,642	2,586
ზარალი სესხის პორტფელის გაყიდვიდან		(19,955)	-
შემოსავალი ჯარიმებიდან		30	13,131
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		9,207	1,252
არასაპროცენტო შემოსავალი		22,924	16,969
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	11	(442,546)	(442,165)
ფინანსური ხარჯები		(17,409)	(3,912)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(459,955)	(446,077)
მოგება დაბეგვრამდე		(231,999)	278,638
მიმდინარე მოგების გადასახადი	12	-	(41,844)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(231,999)	236,794

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016		145,200	155,407	300,607
პერიოდის მოგება		-	236,794	236,794
რეინვესტირება		148,527	(148,527)	-
კაპიტალის ზრდა		7,823	-	7,823
დივიდენდის გატანა	9	(22,350)	-	(22,350)
31 დეკემბერი, 2017		279,200	243,674	522,874
პერიოდის მოგება		-	(231,999)	(231,999)
რეინვესტირება		240,800	(240,800)	-
კაპიტალის ზრდა		400,000	-	400,000
31 დეკემბერი, 2017		920,000	(229,125)	690,875

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		(231,999)	278,638
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	15,961	11,095
საპროცენტო შემოსავალი	10	(320,360)	(753,530)
საპროცენტო ხარჯები	10	60,147	22,119
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	55,181	23,665
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის		(30)	(2,586)
სხვაობიდან			
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე		(421,100)	(420,599)
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(360,035)	(335,487)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(26,059)	(10,056)
(შემცირება) / ზრდა საგადასახადო ვალდებულებებში		(941)	18,274
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		34,923	1,940
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(773,212)	(745,928)
მიღებული პროცენტი		320,360	753,530
გადახდილი პროცენტი		(60,147)	(22,719)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(42,700)	(41,844)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(555,699)	(56,961)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		(47,970)	(32,854)
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(4,380)	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(52,350)	(32,854)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		980,782	367,368
კაპიტალის ზრდა		400,000	7,823
დივიდენდის გატანა		-	(22,350)
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	9	(721,161)	(282,993)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		659,621	69,848
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		51,572	(19,967)
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		32,487	55,536
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე		29	(3,082)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		84,088	32,487

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 14, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტი“ არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის მისამართია: საქართველო, ქუთაისი, ფარნავაზ მეფის ქუჩა N 23.

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

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, თავმჯდომარე ვახტანგ ხეცურიანი. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - დიანა ბალხამიშვილი.

კომპანია დაფუძნდა 2016 წლის 3 მაისს, როგორც მცირე სესხების გამცემი ფიზიკურ პირებზე უზრუნველყოფის გარეშე.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2018	31 დეკ 2017
1 USD/GEL	2.6766	2.5922
1 EUR/GEL	3.0701	3.1044

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე შესადარის ინფორმაციას 2017 წლის 3 მაისიდან 2017 წლის 31 დეკემბრამდე.

რადგან 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძველად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების

ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანაშრომლის ჩათვლით), მრჩეველის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს.

ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და პირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული

და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულებები და აღიარებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
კაპიტალური დანახარჯები	20
სატრანსპორტო საშუალებები	10
ოფისის აღჭურვილობა	3-5

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

შემოსავლის აღიარება

კომპანია აღიარებს საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისადმი გადაცემით მიღებულ შემოსავალს იმ ოდენობით, რომელსაც ის მოელის, რომ მიიღებს მომხმარებლისადმი აღნიშნული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის შედეგად.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშებზე ასახულ ცვლილებებს.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასასდგენად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს ძირითადი საშუალებით გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 წლის პირველი იანვრიდან.

- ბასს 16 და ბასს 38-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემული 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს სრულ საბალანსო ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთაზე/ამორტიზაციაზე არსებულ მიდგომას კომპანიის მიერ გადაფასების მოდელის გამოყენების შემთხვევაში. იქიდან გამომდინარე, რომ ჯგუფი არ იყენებს გადაფასების მოდელს, ეფექტი არ ვრცელდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ უწყისებზე
- ბასს 19-ის შესწორება სახელწოდებით „დადგენილი შეღავათების სისტემა: თანამშრომლების შენატანები (გამოცემულია 2013 წლის ნოემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება მუშაობის პერიოდზე თანამშრომლების ან სერვისთან დაკავშირებული მესამე პირების მიერ განხორციელებული კონტრიბუციების განაწილება. კონკრეტულად, კონტრიბუციები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ნამუშევარი წლების რაოდენობაზე, შესაძლებელია აღიარებული იყოს მომსახურების ხარჯების შემცირებად იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა (მუშაობის პერიოდზე გადანაწილების ნაცვლად).
- ბასს 24-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება ისეთი სუბიექტებისთვის გადახდილი თანხების წარდგენა, რომლებიც წარმოადგენენ წამყვანი მმართველი პერსონალის სერვისის მომწოდებლებს.
- ბასს 40-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, როგორ ხდება საინვესტიციო ქონების შეძენისას ფასს 3 და ბასს 40 სტანდარტების გამოყენება. ბასს 40 სტანდარტი გამოიყენება საინვესტიციო ქონებისა და მფლობელის მიერ დაკავებული ქონების გამიჯვნაში, ხოლო ფასს 3 იმის დადგენაში, არის თუ არა საინვესტიციო ქონების შეძენა კომპანიების შერწყმა (ბიზნეს კომბინაცია).
- ფასს 3-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ სამომავლო საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 3 მოქმედების სფერო არ მოიცავს საერთო მმართველობის ორგანიზაციის წარმოქმნის აღრიცხვას ამავე ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 8-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ საოპერაციო სეგმენტებზე გაერთიანების კრიტერიუმების გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას გამოყენებული მსჯელობის შენიშვნის სახით წარდგენას. ასევე შესწორება განმარტავს, რომ რეკონსილაცია საოპერაციო სეგმენტის სრულ აქტივებსა და კომპანიის აქტივებს შორის აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სეგმენტის აქტივების წარდგენა ხდება რეგულარულად.
- ფასს 13-ი 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 13-ში არსებული პორტფოლიოს გამოწვევის, რომელიც აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, ჯგუფის ფინანსური

აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.

- ბასს 1-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა უფრო დეტალურ მითითებებს მატერიალურობასა და შეჯამებაზე, ქვეჯამების წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგებების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენაზე.
- ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორება სახელწოდებით „ამორტიზაციისა და ცვეთის მისაღები მეთოდების განმარტება“ (გამოშვებულია 2014 წლის მაისში) - შესწორებები ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე სამომავლოდ შესწორებები იძლევა დამატებით მითითებებს და ამასთან განმარტავს, რომ:
 - შემოსავლის მეთოდით აქტივების ცვეთის გამოთვლა არ არის მისაღები, რადგან აქტივის გამოყენებით მიღებული შემოსავლის გამომუშავებაში ძირითადად სხვა ფაქტორებიც იღებენ მონაწილეობას გარდა აქტივის ეკონომიკური სარგებლის გამოყენებისა;
 - შემოსავალი ზოგადად მიჩნეულია არამართებულ საფუძვლად ეკონომიკური სარგებლის საზომად არამატერიალურ აქტივებთან მიმართებაში, თუმცა კონკრეტული გარემოებების შემთხვევაში შესაძლებელია ამ წესის უარყოფა.
- ბასს 16-ისა და ბასს 41-ის შესწორება სახელწოდებით „სოფლის მეურნეობა: ნაყოფის მქონე მცენარეები (გამოცემულია 2014 წლის ივნისში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განსაზღვრავს ნაყოფის მქონე მცენარეებს (ცოცხალ მცენარეებს, რომლებიც გამოიყენება რამდენიმე პერიოდის განმავლობაში ნაყოფის მისაღებად და, ძირითად შემთხვევაში, პროდუქტიული ვადის გასვლის შემდეგ ხდება მათი განადგურება) და მიაკუთვნებს მათ ბასს 16-ის მოქმედების სფეროს, თუმცა ნაყოფი, რომელსაც ეს მცენარეები იძლევა კვლავ რჩება ბასს 41-ის მოქმედების სფეროში.
- ბასს 19-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც გამოიყენება საპენსიო სარგებლის განაკვეთის გამოთვლისას, უნდა იყოს იმავე ვალუტაში, რომელ ვალუტაშიც უნდა მოხდეს საპენსიო სარგებლის გადახდა.
- ბასს 27-ის შესწორება სახელწოდებით „კაპიტალის მეთოდი ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში“ (გამოცემულია 2014 წლის აგვისტოში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აღადგენს კაპიტალის მეთოდს და აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, გამოიყენონ ეს მეთოდი შვილობილ კომპანიებში, საერთო მმართველობის ორგანიზაციებსა და ასოცირებულ ორგანიზაციებში ჩადებული ინვესტიციების აღსაღრიცხად მათ საკუთარ ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 5-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე პროსპექტულად, იძლევა დამატებით მითითებებს იმ შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეკლასიფიკაცია მფლობელზე გასაცემად გამიზნულ აქტივად ან პირიქით. შესწორება ასევე იძლევა დამატებით მითითებებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აქტივის აღრიცხვის შეწყვეტა.
- ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ

დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.

- ფასს 10-ის, ფასს 12-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები სახელწოდებები „საინვესტიციო ორგანიზაციები: კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენება“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო ორგანიზაციებისა და მათი სუბსიდიებისთვის კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენების წესებს. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს რაიმე გავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

კომპანია ჯერ არ იყენებს შემდეგ დამატებებს ან ცვლილებებს, რომლების გამოცემულია IASB-ს მიერ, თუმცა 2018 წლის პირველი იანვრიდან დაწყებული ფინანსური წლისთვის ჯერ ძალაში არ არის.

მენეჯმენტს აქვს მოლოდინი, რომ ახლი სტანდარტების და შესწორებების გამოყენებას კომპანია დაიწყებს მათი ძალაში შესვლის დროს. კომპანიას, შესაბამისად, შეფასებული აქვს იმ ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების პოტენციური გავლენა, რომლებიც ძალაში შევა მომავალ პერიოდებში.

- ბასს 7-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აუმჯობესებს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის მიწოდებულ ინფორმაციას კომპანიის ფინანსური აქტივობების შესახებ.
- ბასს 12-ის შესწორება (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს რეალური ღირებულებით აღრიცხულ სასესხო ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აქტივის აღიარებას.
- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემულია 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.
- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია გამოიყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში, როდესაც ეს გახდება სავალდებულო და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე. თუმცა, დეტალური გადახედვის დასრულებამდე არ არის პრაქტიკული განისაზღვროს აღნიშნული გავლენის გონივრული შეფასება.

- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია დაიწყებს ფასს 16 სტანდარტის გამოყენებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში მაშინ, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ამ სტანდარტის გამოყენებას შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის მიერ აღიარებული შემოსავლების რაოდენობაზე. თუმცა, დეტალური განხილვის ჩატარების გარეშე რთულია აღნიშნული ეფექტის განსაზღვრა.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	53,563	15,875
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	18,600	4,685
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	11,876	11,871
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	49	56
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	84,088	32,487

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	998,542	633,915
დარიცხული პროცენტი	33,264	37,856
ნაშთი წლის ბოლოს	1,031,806	671,771
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(78,846)	(23,665)
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	952,960	648,106

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
სამომხმარებლო სესხი	1,031,806	671,771
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(78,846)	(23,665)
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	952,960	648,106

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
პერიოდის დასაწყისში	23,665	-
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	55,181	-
წლის ბოლოს	78,846	-
ინდივიდუალური გაუფასურება	-	-
ერთობლივი გაუფასურება	78,846	23,665
სულ გაუფასურება	78,846	23,665

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

დეკემბერი 31, 2018	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	-	895,769	895,769
ვადაგადაცლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	-	-	-
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	29,747	29,747
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	106,290	106,290
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	61,878	61,878
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	16,968	16,968
	-	1,031,806	1,031,806
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	(78,846)	(78,846)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	952,960	952,960

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	-	555,651	555,651
ვადაგადაცლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	-	-	-
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	13,300	13,300
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	102,820	102,820
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	993	993
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	4,464	4,464
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	18,208	18,208
	-	671,771	671,771
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	(23,665)	(23,665)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	648,106	648,106

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებითი გაძლიერება

დეკემბერი 31, 2018	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	1,031,806	1,031,806
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	-	-	-
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	-	(78,846)	(78,846)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	952,960	952,960

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	671,771	671,771
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	-	-	-
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	-	(23,665)	(23,665)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	648,106	648,106

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

7. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სატრანსპორტო საშუალებები	არამატერიალ ური აქტივები	სულ
ღირებულება					
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	31,604	4,400	12,500	-	48,504
შეძენა	30,206	3,595	-	-	33,801
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	61,810	7,995	12,500	-	82,305
შეძენა	47,970	-	-	4,380	52,350
ბალანსი 31 დეკემბერი 2018	109,780	7,995	12,500	4,380	134,655
დაგროვილი ცვეთა					
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	(1,436)	(330)	(208)	-	(1,974)
ცვეთის ხარჯი	(8,667)	(1,130)	(2,245)	-	(12,042)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	(10,103)	(1,460)	(2,453)	-	(14,016)
ცვეთის ხარჯი	(13,026)	(1,043)	(1,810)	(82)	(15,961)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2018	(23,129)	(2,503)	(4,263)	(82)	(29,977)
31 დეკემბერი 2016	30,168	4,070	12,292	-	46,530
31 დეკემბერი 2017	51,707	6,535	10,047	-	68,289
31 დეკემბერი 2018	86,651	5,492	8,237	4,298	104,678

8. სესხები

მიმდინარე სესხი	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
სესხი ლარში	437,083	182,218
დარიცხული პროცენტი ლარში	5,097	342
სულ მიმდინარე სესხი	442,180	182,560

9. კაპიტალი

კომპანია დაარსდა 2016 წლის 3 მაისს. 2017 წელს კაპიტალი იყო 279,200 ლარი. 2018 წლის მანძილზე მოხდა კაპიტალის ზრდა 920,000 ლარამდე.

გადასახდელი დივიდენდები	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
გადასახდელი დივიდენდები, 1 იანვარი	-	-
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	-	22,350
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	-	(22,350)
სულ გადასახდელი დივიდენდები	-	-

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს:	2018	2017
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	320,360	753,530
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	320,360	753,530
საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2018	2017
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
სხვა კომპანიებისგან	(21,290)	(8,548)
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	(38,857)	(13,571)
სულ ხარჯი პროცენტიდან	(60,147)	-22,119
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	260,213	731,411

11. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2018	2017
პრემიის ხარჯი	139,705	148,990
ხელფასის ხარჯი	120,919	169,309
ოფისის იჯარის ხარჯები	57,672	43,332
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	29,351	12,335
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	21,814	10,262
ცვითის ხარჯი	14,917	11,095
უსაფრთხოების ხარჯები	13,769	10,788
საგადასახადო ხარჯი	4,242	-
საკანცელარიო ხარჯები	1,016	5,062
რეკლამის ხარჯი	-	10,060
ქონების გადასახადი	865	597
სხვა ხარჯები	38,276	20,335
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	442,546	293,175

ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს პრემიის და ხელფასის ხარჯი.

12. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკის ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის მიერ გამოყენებული და ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ფული ბანკში	18,649	4,741
გაცემული წმინდა სესხები	952,960	648,106
ნასესხები თანხები	442,180	182,560
სხვა ვალდებულებები	44,758	9,835

13. უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც წარდგენილია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

დეკემბერი 31, 2018			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	72,163	11,925	84,088
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	952,960	-	952,960
სულ ფინანსური აქტივები	1,025,123	11,925	1,037,048

ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	442,180	-	442,180
სულ ფინანსური ვალდებულებები	442,180	-	442,180
ღია საბალანსო პოზიცია	582,943	11,925	594,868

დეკემბერი 31, 2017			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	20,560	11,927	32,487
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	648,106	-	648,106
სულ ფინანსური აქტივები	668,666	11,927	680,593

ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	182,560	-	182,560
სულ ფინანსური ვალდებულებები	182,560	-	182,560
ღია საბალანსო პოზიცია	486,106	11,927	498,033

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30%-იანი ცვლილებით.

დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

	აშშ დოლარის გავლენა 2018		აშშ დოლარის გავლენა 2017	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	3,578	(3,578)	3,578	(3,578)

14. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს.

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	18,649	4,741
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	952,960	648,106

16. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება. კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

დეკემბერი 31, 2018	1 წლამდე	1-დან 5-მდე	მეტი 5-ზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	952,960	-	-	336,284
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	952,960	-	-	952,960
ფული და ფულის ექვივალენტები	84,088	-	-	84,088
სულ ფინანსური აქტივები	1,037,048	-	-	1,037,048
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	442,180	-	-	442,180
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	442,180	-	-	442,180
სხვა ვალდებულებები	44,758	-	-	44,758
სულ ფინანსური ვალდებულებები	486,938	-	-	486,938
ლიკვიდურობის გარღვევა	550,110	-	-	550,110
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	550,110	550,110	550,110	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	510,780	-	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	510,780	510,780	510,780	
დეკემბერი 31, 2017	1 წლამდე	1-დან 5-მდე	მეტი 5-ზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	528,106	120,000	-	648,106
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	528,106	120,000	-	648,106
ფული და ფულის ექვივალენტები	32,487	-	-	32,487
სულ ფინანსური აქტივები	560,593	120,000	-	680,593
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	342	182,218	-	182,560
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	342	182,218	-	182,560
სხვა ვალდებულებები	9,835	-	-	9,835
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,177	182,218	-	192,395
ლიკვიდურობის გარღვევა	550,416	(62,218)	-	488,198
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	550,416	488,198	488,198	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	527,764	(62,218)	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის	527,764	465,546	465,546	

17. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს საწესდებო კაპიტალს, და დაგროვილ ზარალს.

კომპანია ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით ვალდებულია 1,000,000-ამდე გაზარდოს კაპიტალი მიმდინარე წლის სექტემბრამდე. დასკვნის პერიოდისთვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის კაპიტალი უკვე 920,000 ლარია. არ მოისაზრება რისკი რომლის მიხედვითაც კომპანია ვერ მოახერხებს ადგილობრივი რეგულაციის მოთხოვნის დაკმაყოფილებას.

18. დაკავშირებული მხარე

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

დეკემბერი 31, 2018			დეკემბერი 31, 2017	
კავშირი	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები
მიღებული სესხები				
გამგეობის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	265000	442,511	10,000	182,560
2018			2017	
	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია:	22,500	260,624	89,738	318,299
დირექტორი (მფლობელი)	22,500	-	89,738	-

19. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო

ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ.

კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე არსებითი გავლენა ექნება.

20. საქმიანობის უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო. კომპანიას აქვს უარყოფითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან; გაუნაწილებელი ზარალი და მიმდინარე წელს წაგება. მიუხედავად ამ ფაქტორებისა, კომპანია მაინც აკმაყოფილებს ადგილობრივი რეგულაციის მოთხოვნას კაპიტალის ზრდაზე, შესაბამისად ნაკლებ სავარაუდოა მისი ლიკვიდაციაზე წასვლა.

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 14 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.