

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი

**ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2023 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	20
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
7 გაცემული სესხები	21
8 სხვა აქტივები	22
9 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	23
10 ნასესხები თანხები	23
11 საიჯარო ვალდებულება	24
12 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24
13 საგადასახადო ვალდებულებები	24
14 საწესდებო კაპიტალი	24
15 საპროცენტო შემოსავლები	24
16 საკომისიო შემოსავალი	24
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25
18 ფინანსური რისკების მართვა	25
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	28
20 კაპიტალის ადეკვატურობა	30
21 დაკავშირებული მხარეები	30
22 პირობითი ვალდებულებები	30
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	30
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 31

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

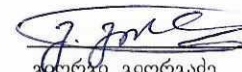
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


ლიანა ბახუჩელი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი


გიორგი გიორგაშვილი
შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადელობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დიანა ბაღვაშიშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტის დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტის" (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 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 2023 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 არ აღიარებს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შემოსავლები არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტით საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისთვის და წარდგენისათვის მოითხოვება, რომ გათვალისწინებული იყოს ვადაგადაცილებული დღეები, სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD), მაკროეკონომიკური პროგნოზები. აუდიტის გუნდმა ვერ მოიპოვა შესაფერისი და საკმარისი აუდიტორული მტკიცებულება სესხების შესაძლო გაუფასურების გაანგარიშების შესახებ. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებასა და განმარტებით შენიშვნებში (წარდგენის კუთხით) ასევე შესაძრისი ინფორმაციის შესაბამის ელემენტებში.

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".

აუდიტი ჩავატარეთ 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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 გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიზილოთ, 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.

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 აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- შვეისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ 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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვგვალება 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 საფუძვლად 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.

მიზეხილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო

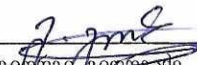


შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	575,055	483,025
გაცემული სესხები, წმინდა	7	3,553,206	3,237,707
სხვა აქტივები	8	241,627	47,532
არამატერიალური აქტივები		10,833	12,596
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	9	1,574,610	1,714,230
სულ აქტივები		5,955,331	5,495,090
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	10	653,783	624,542
საიჯარო ვალდებულება	11	1,248,549	1,467,359
საეკპრო და სხვა ვალდებულებები	12	100,462	86,678
საგადასახადო ვალდებულებები	13	98,505	59,784
სულ ვალდებულებები		2,101,299	2,238,363
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,354,032	1,756,727
სულ კაპიტალი		3,854,032	3,256,727
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,955,331	5,495,090


 დიანა ბალაშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024


 გიორგი გიძაშვილი
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	575,055	483,025
გაცემული სესხები, წმინდა	7	3,553,206	3,237,707
სხვა აქტივები	8	241,627	47,532
არამატერიალური აქტივები		10,833	12,596
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	9	1,574,610	1,714,230
სულ აქტივები		5,955,331	5,495,090
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	10	653,783	624,542
საიჯარო ვალდებულება	11	1,248,549	1,467,359
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	100,462	86,678
საგადასახადო ვალდებულებები	13	98,505	59,784
სულ ვალდებულებები		2,101,299	2,238,363
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,354,032	1,756,727
სულ კაპიტალი		3,854,032	3,256,727
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,955,331	5,495,090

დიანა ბაღვაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

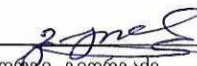
თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები	15	2,290,060	2,164,426
საპროცენტო ხარჯები	10	(105,852)	(106,399)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,184,208	2,058,027
საკომისიო შემოსავალი	16	2,649,986	2,299,021
შემოსავალი ჯარიმებიდან		70,060	85,882
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		4,904,254	4,442,930
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(3,529,543)	(3,141,665)
ფინანსური ხარჯები	10	(161,666)	(119,380)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7.2	(184,835)	(70,629)
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		-	9,048
შემოსავალი /(ხარალი) უცხოური ვალუტიდან		18,389	18,561
სულ საოპერაციო ხარჯები		(3,857,655)	(3,304,065)
მოგება დაბეგრამდე		1,046,599	1,138,865
მოგების გადასახალი	13	(186,136)	(162,975)
სულ სრული შემოსავალი/(ხარალი)		860,463	975,890


დიანა ბალაშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024


გიორგი გიორგაძე
შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები	15	2,290,060	2,164,426
საპროცენტო ხარჯები	10	(105,852)	(106,399)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,184,208	2,058,027
საკომისიო შემოსავალი	16	2,649,986	2,299,021
შემოსავალი ჯარიმებიდან		70,060	85,882
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		4,904,254	4,442,930
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(3,529,543)	(3,141,665)
ფინანსური ხარჯები	10	(161,666)	(119,380)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7.2	(184,835)	(70,629)
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		-	9,048
შემოსავალი /(ხარალი) უცხოური ვალუტიდან		18,389	18,561
სულ საოპერაციო ხარჯები		(3,857,655)	(3,304,065)
მოგება დაბეგვრამდე		1,046,599	1,138,865
მოგების გადასახადი	13	(186,136)	(162,975)
სულ სრული შემოსავალი/(ხარალი)		860,463	975,890

ლიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
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
2022 წლის მოგება	-	975,890	975,890
2022 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	1,756,727	3,256,727
2023 წლის მოგება	-	860,463	860,463
დივიდენდის განაწილება	-	(263,158)	(263,158)
2023 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	2,354,032	3,854,032


 დიანა ბალაშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი


 გიორგი გოგოლაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
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
2022 წლის მოგება	-	975,890	975,890
2022 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	1,756,727	3,256,727
2023 წლის მოგება	-	860,463	860,463
დივიდენდის განაწილება	-	(263,158)	(263,158)
2023 წლის 31 დეკემბერი	1,500,000	2,354,032	3,854,032

ლიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან	შენიშვნა	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე		1,046,599	1,138,865
კორექტირება შემდეგ ზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	17	359,585	240,069
საპროცენტო შემოსავალი	15	(2,290,060)	(2,164,426)
საპროცენტო ხარჯები	9; 10	267,518	225,779
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7.2	184,835	70,629
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(18,389)	(18,561)
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		-	(9,048)
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(500,334)	(596,445)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(194,095)	(46,353)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		38,721	(6,798)
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		13,784	(616)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(1,091,836)	(1,166,905)
მიღებული პროცენტი		2,290,060	2,164,426
გადახდილი პროცენტი		(275,823)	(225,386)
გადახდილი მოგების გადასახადი	13	(186,136)	(162,975)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		736,265	609,160
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(225,440)	(192,499)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(225,440)	(192,499)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(210,234)	(149,189)
სესხის მიღება		817,020	78,000
ნასესხები თანხების დაფარვა		(777,853)	(518,482)
დივიდენდის გადახდა		(263,158)	-
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		(434,225)	(589,671)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		76,600	(173,010)
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		483,025	658,261
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		15,430	(2,226)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		575,055	483,025


 დიანა ბალაშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი


 დიდა გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან	შენიშვნა	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე		1,046,599	1,138,865
კორექტირება შემდეგ ზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	17	359,585	240,069
საპროცენტო შემოსავალი	15	(2,290,060)	(2,164,426)
საპროცენტო ხარჯები	9; 10	267,518	225,779
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7.2	184,835	70,629
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(18,389)	(18,561)
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		-	(9,048)
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(500,334)	(596,445)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(194,095)	(46,353)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახდო ვალდებულებებში		38,721	(6,798)
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		13,784	(616)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(1,091,836)	(1,166,905)
მიღებული პროცენტი		2,290,060	2,164,426
გადახდილი პროცენტი		(275,823)	(225,386)
გადახდილი მოგების გადასახადი	13	(186,136)	(162,975)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		736,265	609,160
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(225,440)	(192,499)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(225,440)	(192,499)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(210,234)	(149,189)
სესხის მიღება		817,020	78,000
ნასესხები თანხების დაფარვა		(777,853)	(518,482)
დივიდენდის გადახდა		(263,158)	-
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		(434,225)	(589,671)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		76,600	(173,010)
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		483,025	658,261
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		15,430	(2,226)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		575,055	483,025

დიანა ბალხაშიშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებზე მცირე სესხების გაცემა. კომპანია სესხებს გასცემს 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 ბალხაშიშვილი.

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, როგორც 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.

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 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 საგარეო 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 მოცულობის კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პოროფელში 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 დაფიქსირდებოდა 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 ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაკუთრების 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 მოსაზღვდრად. 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 შეძენილის 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 ზარალებს. 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 შესაბამისად 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 პროცენტის 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. აქტივებით 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 კომპანიას 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 განაზოციელა 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.

2022 წლის 16 დეკემბერს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილების შესაბამისად საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და ამ კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის. დასაბეგრი მოგება იბეგრება 20 პროცენტით. კანონში შეტანილი ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ამ ცვლილების თანახმად აღნიშნული ორგანიზაციები გაცემულ სესხებზე დარიცხულ საპროცენტო შემოსავალს და სესხის შესაძლო ზარალის რეზერვს საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებენ ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი 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 ზარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის ღროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი 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 ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.9 ნასესხები თანხები

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 აღირიცხება 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 გადასახდელებს 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.

2023 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი იყო 8.60% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 14.24% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2022 წელი: 8.60% და 14.24%).

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა საგალო 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 ღირებულებების 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 მისაწოდებელი 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 შედეგად 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. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აშშ დოლარი/ლარი	2.6894	2.7020
ევრო/ლარი	2.9753	2.8844
	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 ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ბასს 12 - მოგებიდან გადასახადი;

ა) „ერთი ოპერაციის შედეგად წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი“ - ეს შესწორების დოკუმენტი მოითხოვს, რომ კომპანიამ მთლიანი (ბრუტო) თანხით აღიაროს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წინათ აღიარებული იყო ნეტო საფუძველზე. ეს გავლენას არ ახდენს ბალანსში ასახულ თანხებზე, ვინაიდან ეს თანხები ისევ ურთიერთგადაფარვას ექვემდებარება ბასს 12-ის მოთხოვნების შესაბამისად, თუმცა, მე-8 შენიშვნაში ზემოაღნიშნული თანხები წარმოდგენილია ბრუტო სახით. წინა პერიოდში გამოყენებული მონაცემები ასევე შეიცვალა ამ შესწორებების დოკუმენტში გათვალისწინებული გარდა მავალი დებულებების შესაბამისად;

ბ) „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა - მეორე პილარის მოდელის წესები“ - ზემოაღნიშნული შესწორებები კომპანიას საშუალებას აძლევს, არ აღიაროს ის გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია მეორე პილარის საგადასახადო რეფორმასთან. საგადასახადო რეფორმის (მეორე პილარის კანონმდებლობის ძალაში შესვლის) მდგომარეობის გაურკვეველი ხასიათის გამო, ჯგუფმა ვერ შეძლო ამ რეფორმის მოსალოდნელი რაოდენობრივი გავლენის შეფასება იმ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული არ იყო მიმდინარე პერიოდში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. წინა პერიოდში არანაირი თანხები არ არის აღიარებული მეორე პილარის მოდელის წესებთან დაკავშირებით, რომლის მიმართაც უნდა გამოვიყენოთ ზემოაღნიშნული შესწორება.

4.18 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა

მოკლევადიანი და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია - ბასს 1-ში "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა", ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი განმარტავს კრიტერიუმს, ვალდებულების გრძელვადიანი კლასიფიკაციისთვის: მოთხოვნა, რომ სუბიექტს აქვს უფლება ვალდებულების დაფარვა გადადოს ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გავრცელება)

4.18 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (გავრცელება)

"გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით" - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით ცვლის ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მოთხოვნებს. ცვლილებები აუძღვრის საწარმოს მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, როდესაც მისი უფლება, გადალოს ვალდებულების დაფარვა მინიმუმ თორმეტი თვით, ექვემდებარება კოვენანტის შესრულებას. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების შეშფოთებას ასეთი ვალდებულების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი.

ფასს 16 - იჯარა

"საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას" - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას ცვლის ფასს 16-ის მოთხოვნებს უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისთვის შემდგომი შეფასების მოთხოვნების დამატებით.

ბასს 7 - ფულადი ნაკადების ანგარიშგება; ფასს 7 - ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები

"მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები" - მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები ცვლის ბასს 7-ს "ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგება" მოთხოვნებს და მოითხოვს საწარმომ დამატებითი ინფორმაცია გაამჟღავნოს მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ. ცვლილებები ასევე ამატებს მომწოდებლის ფინანსურ შეთანხმებებს, როგორც მაგალითად ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: გაამჟღავნება“ ლიკვიდურობის რისკის გაამჟღავნების მოთხოვნების ფარგლებში.

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.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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.

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 იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა 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 შესრულებულია 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.

6	ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
	ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	193,819	124,535
	ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	137,900	11,382
	მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	242,388	347,092
	მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	948	16
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	575,055	483,025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ქართული ლარი (GEL)	436,207	471,627
ევრო (EUR)	88,049	8,144
აშშ დოლარი (USD)	50,799	3,254
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	575,055	483,025

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-23	31-დეკ-22
სამომხმარებლო სესხი	4,234,204	3,738,428
მისაღები პროცენტი	36,521	31,963
მთლიანი გაცემული სესხები	4,270,725	3,770,391
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(717,519)	(532,684)
წმინდა გაცემული სესხები	3,553,206	3,237,707

7.1 სესხის განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
1 წელზე ნაკლები	3,553,206	3,237,707
სულ გაცემული სესხი	3,553,206	3,237,707

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სესხის გაუფასურების რეზერვის საწყისი ნაშთი	(532,684)	(462,055)
პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(184,835)	(70,629)
სესხის გაუფასურების რეზერვის საბოლოო ნაშთი	(717,519)	(532,684)

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	-	117,744	4,205	121,949
ბიზნეს სესხები	-	4,011,081	137,695	4,148,776
სულ გაცემული სესხები	-	4,128,825	141,900	4,270,725

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 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	-	(20,718)	(4,205)	(24,923)
ბიზნეს სესხები	-	(554,901)	(137,695)	(692,596)
სულ (ECL)	-	(575,619)	(141,900)	(717,519)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	-	3,553,206	-	3,553,206

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	4,039,418	(559,515)	3,479,903
1-30 დღის ვადაგადაცილება	46,693	(8,196)	38,497
30-90 დღის ვადაგადაცილება	42,715	(7,908)	34,807
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	141,899	(141,900)	(1)
სულ გაცემული სესხები	4,270,725	(717,519)	3,553,206

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	111,938	-	115,320	227,258
ბიზნეს სესხები	2,811,095	12,737	719,301	3,543,133
სულ გაცემული სესხები	2,923,033	12,737	834,621	3,770,391

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
სამომხმარებლო სესხი	(1,086)	-	(68,450)	(69,536)
ბიზნეს სესხები	(33,499)	(2,698)	(426,951)	(463,148)
სულ (ECL)	(34,585)	(2,698)	(495,401)	(532,684)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	2,888,448	10,039	339,220	3,237,707

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	2,833,358	(22,657)	2,810,701
1-30 დღის ვადაგადაცილება	63,270	(11,928)	51,342
30-90 დღის ვადაგადაცილება	8,268	(2,698)	5,570
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	834,622	(495,401)	339,221
რესტრუქტურირებული სესხი	30,873	-	30,873
სულ გაცემული სესხები	3,770,391	(532,684)	3,237,707

8 სხვა აქტივები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სხვა აქტივების, 241,627 ლარის უდიდესი ნაწილი არის გადახდლი ავანსი. სხვა აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბერს იყო 47,532 ლარი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

9 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ისტორიული ღირებულება	აქტივის გამოყენების უფლება	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
31-დეკ-21	870,895	271,881	41,740	23,500	1,208,016
შეძენები	955,310	51,471	112,789	53,200	1,172,770
იჯარის მოდიფიცირება	115,617	-	-	-	115,617
ჩამოწერები	(249,930)	-	(41,740)	-	(291,670)
31-დეკ-22	1,691,892	323,352	112,789	76,700	2,204,733
შეძენები	-	168,190	57,250	-	225,440
იჯარის მოდიფიცირება	(7,238)	-	-	-	(7,238)
31-დეკ-23	1,684,654	491,542	170,039	76,700	2,422,935

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-21	(293,158)	(118,770)	(13,561)	(12,134)	(437,623)
პერიოდის ცვეთა	(185,213)	(31,173)	(12,862)	(8,769)	(238,017)
ცვეთის ჩამოწერა	168,358	-	16,779	-	185,137
31-დეკ-22	(310,013)	(149,943)	(9,644)	(20,903)	(490,503)
პერიოდის ცვეთა	(273,202)	(52,021)	(22,408)	(10,191)	(357,822)
31-დეკ-23	(583,215)	(201,964)	(32,052)	(31,094)	(848,325)

საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-21	577,737	153,111	28,179	11,366	770,393
31-დეკ-22	1,381,879	173,409	103,145	55,797	1,714,230
31-დეკ-23	1,101,439	289,578	137,987	45,606	1,574,610

10 ნასესხები თანხები

	ვალუტა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ბანკებისგან მიღებული სესხები	ლარი	267,928	536,851
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	ლარი	384,469	78,000
გადასახდელი პროცენტი	ლარი	1,386	9,691
სულ ნასესხები თანხები		653,783	624,542

ნასესხები თანხები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სესხების გრძელვადიანი ნაწილი	455,462	146,693
სესხების მიმდინარე ნაწილი	198,321	477,849
სულ ნასესხები თანხები	653,783	624,542

2021 წელს სს "ხალიკ ბანკ საქართველოსგან" მიიღო ერთი სესხი 1,100,000 ლარის ოდენობით, საპროცენტო განაკვეთი 11.5%, სესხის ვადა 36 თვე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხალიკ ბანკის სესხი სრულად გადახდილია. 2023 წლის 26 ოქტომბერს საქართველოს ბანკისგან მიიღეს ერთი სესხი 300,000 ლარის ოდენობით, საპროცენტო განაკვეთი 11.8%, სესხის ვადა 18 თვე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველოს ბანკისგან მიღებული სესხის ძირის და პროცენტის ნაშთები შეადგენს შესაბამისად 267,928 ლარს და 1,386 ლარს. ფიზიკური პირებისგან მიღებულია სამი სესხი, მათ შორის ეროვნულ ვალუტაში 250,000 ლარის ოდენობით 22%-ად, სესხის ვადა 30 თვე, ხოლო აშშ დოლარში 267,020 ლარის ოდენობით 8.9%-ად, სესხის ვადა 30 თვე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფ.პ-სგან მიღებული სესხის ნაშთი შეადგენს 385,855 ლარს.

2023 და 2022 წლებში საპროცენტო ხაჯი შეადგენს შესაბამისად 105,852 ლარს და 106,399 ლარს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

11	საიჯარო ვალდებულება	31-დეკ-23	31-დეკ-22
	საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	1,467,359	657,030
	საიჯარო ვალდებულებების ზრდა	-	955,310
	იჯარის მოდიფიცირება	(7,238)	115,617
	საიჯარო ვალდებულებების ჩამოწერა	-	(90,622)
	დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	161,666	119,380
	გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(371,900)	(268,569)
	საკურსო სხვაობა	(1,338)	(20,787)
	სულ საიჯარო ვალდებულებები	1,248,549	1,467,359

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%.

12	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
	კრედიტორული დავალიანება	33,958	32,060
	გადასახდელი ხელფასები	64,867	50,004
	სხვა ვალდებულება	1,637	4,614
	სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	100,462	86,678

13 საგადასახდო ვალდებულებები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახდო ვალდებულება და მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი შეადგენს შესაბამისად 98,504 ლარს და 186,136 ლარს, ხოლო 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 59,784 ლარს და 162,975 ლარს,

14 საწესდებო კაპიტალი

შპს მისი "ფემილი კრედიტის" საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. 2023 და 2022 წლების განმავლობაში კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,500,000 ლარს. 2023 წელს გაცემულმა დივიდენდმა გადასახადების ჩათვლით შეადგინა 263,158 ლარი (2022 წელს დივიდენდი არ გაცემულა).

15	საპროცენტო შემოსავლები	2023	2022
	კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	2,266,775	2,137,543
	პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებისგან	23,285	26,883
	სულ საპროცენტო შემოსავლები	2,290,060	2,164,426

16 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.

2023 წლის მდგომარეობით ამ ტიპის საკომისიო შემოსავალი არის 2,649,986 ლარი. ხოლო, 2022 წლის მდგომარეობით საკომისიო შემოსავალი არის 2,299,021 ლარი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2023	2022
ხელფასის ხარჯი	1,264,980	1,114,395
პრემიის ხარჯი	1,293,926	1,167,220
ცვეთის ხარჯი	359,585	240,069
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	96,757	110,358
ოფისის იჯარის ხარჯები	25,750	70,592
კრედიტინფოს მომსახურების ხარჯი	78,388	73,904
ინტერნეტის და საკომუნიკაციო ხარჯი	26,568	49,576
უსაფრთხოების ხარჯები	33,166	33,399
საპენსიო ფონდი	45,007	39,217
საკანცელარიო ხარჯები	21,301	29,940
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურება	29,819	19,595
საკონსულტაციო ხარჯები	32,271	18,977
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	50,878	18,131
ქონების გადასახადი	4,148	2,942
სხვა ხარჯები	166,999	153,350
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	3,529,543	3,141,665

18 ფინანსური რისკების მართვა

18.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. 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 ზღუდა 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.

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	436,207	138,848	575,055
გაცემული სესხები (წმინდა)	3,553,206	-	3,553,206
სულ	3,989,413	138,848	4,128,261
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	653,783		653,783
საიჯარო ვალდებულება	1,080,141	168,408	1,248,549
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	100,462	-	100,462
სულ	1,834,386	168,408	2,002,794
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,155,027	(29,560)	

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	471,627	11,398	483,025
გაცემული სესხები (წმინდა)	3,237,707	-	3,237,707
სულ	3,709,334	11,398	3,720,732
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	624,542	-	624,542
საიჯარო ვალდებულება	1,253,205	214,154	1,467,359
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86,678	-	86,678
სულ	1,964,425	214,154	2,178,579
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,744,909	(202,756)	

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.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2023 წელი		2022 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	2,956	2,513	20,276	17,234
ევრო	-5%	1,478	1,256	10,138	8,617
	5%	(1,478)	(1,256)	(10,138)	(8,617)
	10%	(2,956)	(2,513)	(20,276)	(17,234)

18.2 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
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2023 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	575,055	-	-	575,055
გაცემული სესხები (წმინდა)	3,553,206	-	-	3,553,206
სულ	4,128,261	-	-	4,128,261
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	198,321	455,462	-	653,783
საიჯარო ვალდებულებები	239,990	905,167	103,392	1,248,549
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	374,082	1,127,857	110,000	1,611,939
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	100,462	-	-	100,462
სულ	912,855	2,488,486	213,392	3,614,733
ლიკვიდურობის სხვაობა	3,215,406	(2,488,486)	(213,392)	513,528
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	3,215,406	726,920	513,528	
2022 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	483,025	-	-	483,025
გაცემული სესხები (წმინდა)	3,237,707	-	-	3,237,707
სულ	3,720,732	-	-	3,720,732
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	477,849	146,693	-	624,542
საიჯარო ვალდებულებები	225,765	1,041,476	200,118	1,467,359
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	376,408	1,381,939	230,000	1,988,347
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86,678	-	-	86,678
სულ	1,166,700	2,570,108	430,118	4,166,926
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,554,032	(2,570,108)	(430,118)	(446,194)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,554,032	(16,076)	(446,194)	

18.3 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 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.4 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-23	31-დეკ-22
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	243,336	347,108
გაცემული სესხები (წმინდა)	3,553,206	3,237,707
სულ	3,796,542	3,584,815

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 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

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

19.1 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.

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 სჭირდებათ.

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.

19.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

ღონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია 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.

ღონე 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.

20 კაპიტალის ადეკვატურობა

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტის საწესდებო კაპიტალი არის 1,500,000 ლარი (2022 წლის 31 დეკემბერი: 1,500,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 65%, ხოლო 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 59%. შესაბამისად, კომპანია აკმაყოფილებს საკანონმდებლო მოთხოვნას.

21 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-2023	31-დეკ-2022
საიჯარო ვალდებულება	580,157	578,109
მიღებული სესხი	384,470	-
გადასახდელი ხელფასი	1,150	1,150
სულ	965,777	579,259

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	2023	2022
უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება	769,496	711,331
ფინანსური ხარჯი	135,465	61,758
სხვა ხარჯი	14,120	7,053
სულ	919,081	780,142

22 პირობითი ვალდებულებები

22.1 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.

23 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.

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

შეძენილია 143 ათასი ლარის ძირითადი საშუალებები. კომპანიამ მიიღო სესხი 500 ათასი ლარის ოდენობით. ასევე პარტნიორთა გადაწყვეტილებით 2024 წლის 31 იანვარს გაუნაწილებელი მოგებიდან საწესდებო კაპიტალში გადატანილ იქნა 1,579 ათასი ლარი

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

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსი”
(ყოფილი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“)

მმართველობის ანგარიშგება
2023 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	7
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	9
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.	9
5. ფინანსური მაჩვენებლები	9
6. განვითარების გეგმები	13

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსის“ ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსის“ (ყოფილი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“) ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 17 ივნისს, რომელიც მოიცავდა 2023 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 2024 წლის 25 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 აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

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

თარიღი: 25 სექტემბერი 2024
თბილისი, საქართველო



Type text here

1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსი” (ყოფილი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „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.

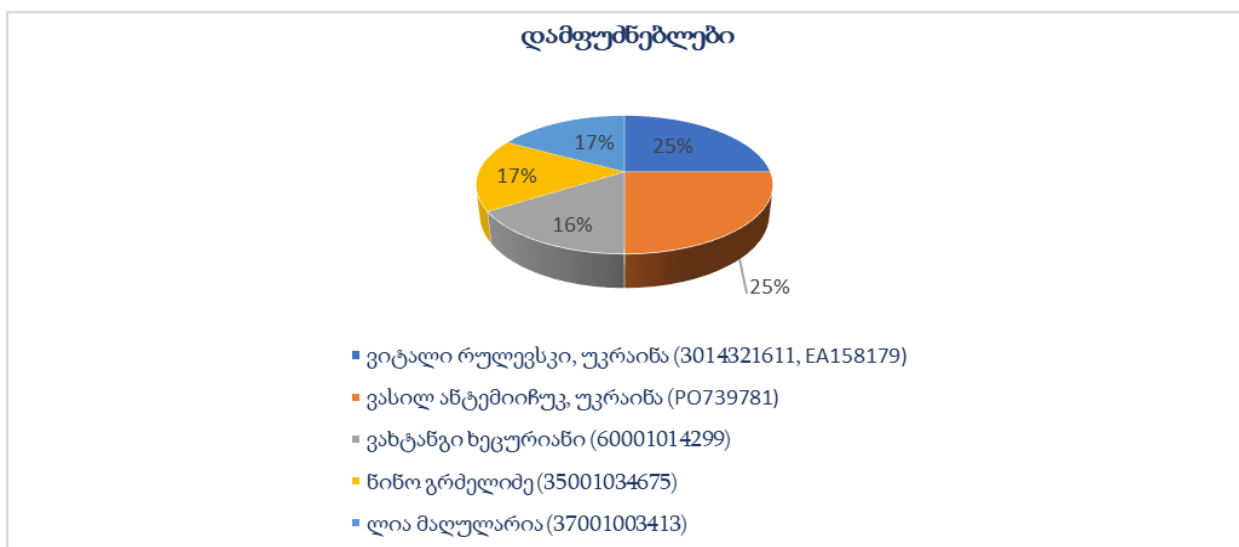
კომპანია დაფუძნდა 2016 წლის 3 მაისს შპს მისო „ფემილი კრედიტის“ სახელწოდებით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2017 წლის 22 ივნისს (საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის №565 განკარგულება) რეგისტრაციის №1220617.

2024 წლის 21 აგვისტოს კომპანიის სარეგისტრაციო მონაცემებში შევიდა ცვლილებები, რომლის მიხედვითაც კომპანიის სახელწოდება არის შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსი”. ამავ ცვლილებებით კომპანიის დირექტორი არის ვახტანგ ხეცურიანი, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ლაშა გრძელიძე.

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

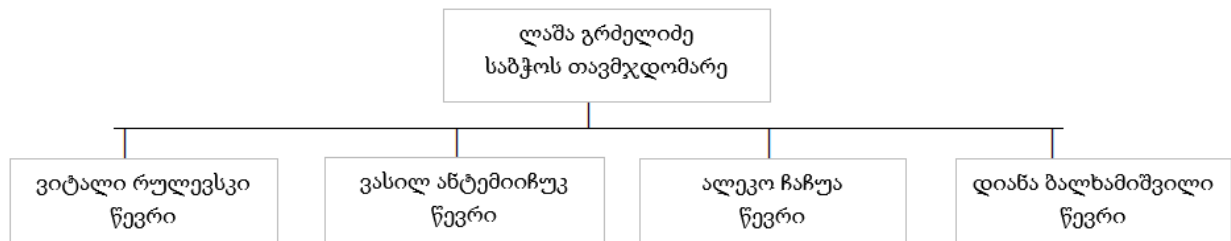
„კომპანიას აგრეთვე ყავს აუდიტის კომიტეტი, რომლის ძირითადი ფუნქცია-მოვალეობაა ორგანიზაციის საქმიანობის ყოველდღიური მონიტორინგი, ასევე ოპერაციული და სხვადასხვა რისკების სისტემატიური ანალიზი

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

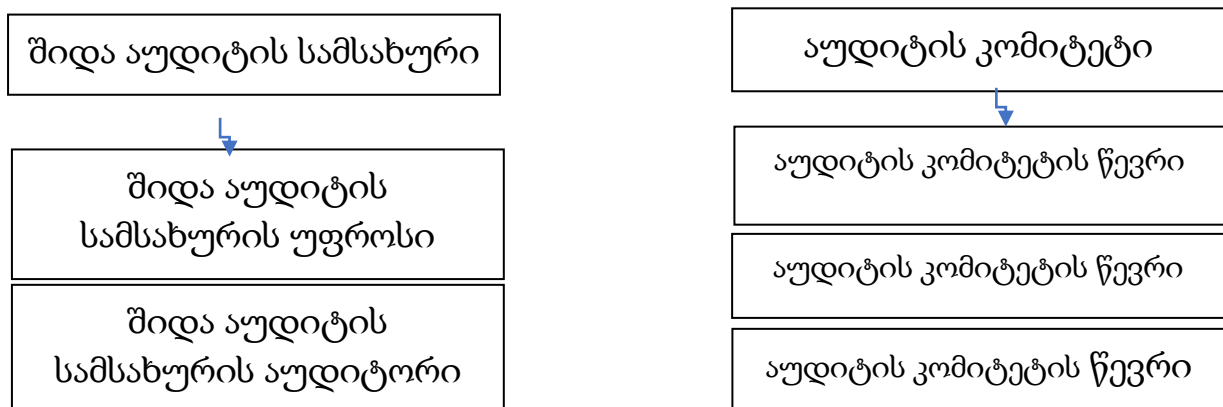
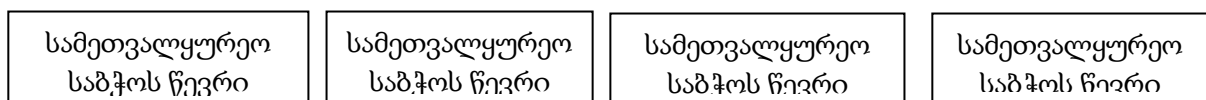
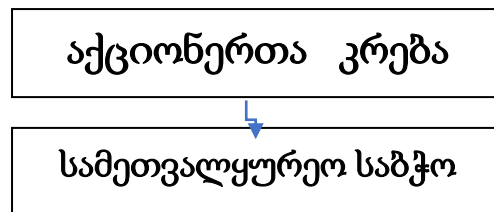


ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისაგან, რომელსაც თავჯდომარეობს ლაშა გრძელიძე (პ/ნ 35001023991).

2024 წლის 21 აგვისტოდან კომპანიის დირექტორი არის ვახტანგი ხეცურიანი (პ/ნ 60001014299) (წინამორბედი დირექტორი: დიანა ბალხამიშვილი პ/ნ 60001014977).



ორგანიზაციის მმართველობითი სტრუქტურას აქვს შემდეგი სახე:



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. 2019 წლის ბოლოსათვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტში“ დასაქმებულთა რაოდენობამ შეადგინა 137 თანამშრომელი. 2020 წელს კი „კოვიდ 19“-ით გამოწვეული პანდემიით შექმნილმა სიტუაციამ, ხარჯების ოპტიმიზაციის კუთხით გამოიწვია რიგი სამტატო ერთეულების გაერთიანება და დასაქმებულთა რაოდენობა შემცირდა 101 თანამშრომელამდე. 2021 საანგარიშო წლის ბოლოსათვის ორგანიზაცია დასაქმებულთა რიცხვი გაიზარდა 105 თანამშრომელამდე. 2022 წელს, მოხდა სამუშაო ადგილების გამსხვილება, გაუქმდა რეგიონალური მენეჯერების შტატი, შეიქმნა გაყიდვების (კომერციული დირექტორის) სტრუქტურა, მოხდა ფილიალის მმართველების თანამდებობრივი ინსტრუქციების ცვლილება და გაიზარდა მათი უფლება-მოვალეობები. ფილიალის მმართველები და ყველა პროდუქტების უშუალო გაყიდვებით დაკავებული თანამშრომელი გადავიდა კომერციული დირექტორის დაქვემდებარებაში. ამ ცვლილებების გათვალისწინებით თანამშრომელთა რაოდენობა 2022 წლის ბოლოსათვის შემცირდა 84 ერთეულამდე. რამაც კომპანიას მისცა სახელფასო დანახარჯების შემცირების საშუალება.

2023 საანგარიშო წლის ბოლოსათვის დასაქმებულთა რაოდენობა გაიზარდა 18%-ით და შეადგინა 100 თანამშრომელი. მაღალი საკრედიტო აქტივების მქონე ფილიალებში (ქუთაისი, ბათუმი, ზუგდიდი, ფოთი) დაემატა მოლარე-ადმინისტრატორის დამატებითი შტატი. პერიოდულად იგეგმება ყველა ფილიალში იყოს ერთი მოლარე ოპერატორი და ერთი ექსპერტ შემფასებელი, გამოდინარე იქედან რომ 2024 წლიდან ფილიალებში უნდა დაემატოს ახალი პროდუქტი- ძვირფასი ლითონებით და თვლებით უზრუნველყოფილი სალომზარდე სესხი

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 სათავო ოფისში დასაქმებულებისა თუ სხვა ადმინისტრაციულ თანამდებობებზე კადრების არჩევა.

2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მისო „სტანდარტ ფინანსი“ იურიდიული მისამართია: ქ.ქუთაისი, ფარნავაზ მეფის ქ. N19.
სათაო ოფისის ფაქტიური მისამართია ქ.ქუთაისი, ზ.ფალიაშვილის ქ. N33

2023 წლის მდგომარეობით, გარდა სათაო ოფისისა ფუნქციონირებს შპს მისო „სტანდარტ ფინანსი“ 13 ფილიალი:

- ქუთაისის ფილიალი - ზ.ფალიაშვილის ქ N33
- ზესტაფონის ფილიალი - ჭანტურიას ქ N2
- სამტრედიის ფილიალი - რესუბლიკის ქ N1
- სენაკის ფილიალი - ჭავჭავაძის N84-ბ
- ფოთის ფილიალი - კოსტავას ქ N22
- ზუგდიდის ფილიალი - კოსტავას ქ N54
- ოზურგეთის ფილიალი -რუსთაველის ქ N4
- ხაშურის ფილიალი - მნელაძის ქ N2
- გორის ფილიალი - ცხინვალის გზატკეცილი N4
- წნორის ფილიალი - სტალინის ქ N6
- თელავის ფილიალი - ვარდოშვილის ქ N 18
- ბათუმის ფილიალი - გოგებაშვილის ქ N32
- რუსთავის ფილიალი - მე-16 მიკრორაიონი

2023 წელს ფილიალების ქსელს დაემატა ახალი ფილიალი ქალაქ რუსთავში, ე.წ. სტამბულის ბაზრის მიმდებარე ტერიტორიაზე. კარგი ლოკაციისა და მოტივირებული გაყიდვების ჯგუფის წყალობით რუსთავის ფილიალმა დროის მცირე მონაკვეთში შეძლო გეგმით გათვალისწინებული საკრედიტო პორტფელის შექმნა და კლიენტების რაოდენობის მიზნობრივი მაჩვენებლის გადაჭარბება.

- **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.

- **სამომხრებლო სესხი**

მინიმალური თანხის მოცულობა **200 ლარი**

მაქსიმალური თანხა - მაქსიმალური თანხა - **2,000 ლარი**

2023 წელსაც გასული 2022 წლის ანალოგიურად ერთ მსესხებელზე გაცემული კრედიტის საშუალო სტატისტიკური მაჩვენებელი გაიზარდა. დიდი პორტფელის და ვადაგადაცდილებული 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 ბათუმის, ქუთაისის 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. 2023 წლიდან სს „კრედიტ ინფო საქართველოსთან“ გაფორმდა დამატებითი მომსახურების ხელშეკრულება, რომლის მიხედვითაც დაგვემატა ახალი სერვისები: კლიენტების გადამოწმება სოციალურად დაუცველთა ბაზაში, საკრედიტო ქულის გამოთვლა, მოვალეთა რეესტრში გადაცემული კლიენტების ვალდებულებების დეტალური გაშიფვრა და ა.შ.

კომპანიაში კვლავ წარმატებით ფუნქციონირებს დაანერგილი 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. 2023 წელსაც 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 არაერთხელ ჩატარდა საქართველოს ეროვნული ბანკის არასაბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტის აუდიტორული ჯგუფის მიერ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსის“ კომპლექსური რევიზია. რევიზია შეეხო ორგანიზაციის საქმიანობის ყველა მიმართულებას ეროვნულ ბანკზე მოწოდებული ყოველთვიური საანგარიშგებო ფორმების მიხედვით. საერთო ჯამში მიკროსაფინანსო

ორგანიზაციის საქმიანობა შეფასდა დადებითად. დადებითი შეფასება მიიღო ასევე კომპანიის საქმიანობამ მომხმარებელთა უფლებების დაცვის კუთხით.

2023 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 2023 წლამდე სრულ პერიოდს. საერთო ჯამში აღნიშნული მიმართულებით ორგანიზაციის მიერ გატარებული ღონისძიებები ჩაითვადა დამაკმაყოფილებლად და გასული წლების საქმიანობის შედეგად კომპანიას დაეკისრა ფულადი ჯარიმა მხოლოდ 10,000 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 2022 წლის განმავლობაში სულ რამოდენიმე შემთხვევა დაფიქსირდა მომხმარებელთა მხრიდან პრეტენზიის დაფიქსირების, რომელსაც მიეცა დაუყოვნებლივი რეაგირება. რაც შეეხება 2023 წელს, არ დაფიქსირებულა მომხმარებელთა უფლებების დარღვევის არცერთი პრეტენზია, რაც ამ კუთხით ორგანიზაციის მიერ გატარებული ღონისძიებების შედეგია.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა

მისო „სტანდარტ ფინანსის“ მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხმარებელთა ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიზნულია 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.

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 96 %-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 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.

წმინდა მოგება 2022წ- 975,890 ლარი.

წმინდა მოგება 2023წ - 860,463 ლარი. წლის განმავლობაში განაწილებული დივიდენდი 263,158 ლარი.

2023 წლის ბოლოსათვის ორგანიზაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ყველა საზედამხედველო კოეფიციენტი ქონდა ნორმის ფარგლებში.

- ✓ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი - 65 %
- ✓ საზედამხედველო კაპიტალი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა - 3 481 103 ლარს.
- ✓ მთლიანი აქტივები დაქვითების შემდეგ - 4,897,200 ლარი
- ✓ ძირითადი საშუალებების ნარჩენი საბალანსო ღირებულება - 473,148 ლარი
- ✓ საწესდებო კაპიტალი - 1,500,000 ლარი
- ✓ ლიკვიდური აქტივები - 575,055 ლარი

6. 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, რომლებსაც შეექმნათ გაუთვალისწინებელი ფინანსური პრობლემები სთავაზობენ სესხების რესტრუქტურირებას 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.

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 „სტანდარტ ფინანსი“ 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 სახელმწიფოებს შორის იმოქმედა ორგანიზაციის რამოდენიმე კლიენტზე ფინანსური კუთხით. მაგალითად კლიენტი ახორცილებდა დაფნის ექსპორტს

უკრაინაში, მეორე კლიენტი მწვანელის ექსპორტს რუსეთის ფედერაციაში. უნდა აღინიშნოს რომ ეს იყო კლიენტების ძალიან მცირე რაოდენობა, რომელთანაც შევთანხმდით გადახდის ინდივიდუალურ გრაფიკზე და მიეცათ შეღავათიანი პერიოდი რომ მოახდინონ ახალ ბაზარზე თავიანთი პროდუქტების რეალიზაცია.

2023 წელს გასულ წლებთან შედარებით მნიშვნელოვანი რხევები ბიზნეს გარემოს გავლენისა და რისკების ზრდის კუთხით არ დაფიქსირებულა. ახალი გაყიდვის წერტილების გახსნის და ახალი კლიენტების მოძიებით ორგანიზაცია ცდილობს მაქსიმალურად შეამციროს კონკურენტული გარემოს გავლენა და მასთან დაკავშირებული რისკები.

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.

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 2023 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 გაცივმა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცივმის პროცესს. სესხის გაცივმისას უზრუნველყოფის სახით ძირითად მოითხოვება მესამე მხარის გარანტიები (თავდებობა).

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

7. განვითარების გეგმები

დღევანდელი მდგომარეობით ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 3,000,000 ლარს. 2024 წლის იანვრის თვეში მოხდა კაპიტალის 100%-იანი ზრდა 1,500,000 ლარით. 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.

სავალუტო გაცვლით ოპერაციებს უკვე ანხორციელებს ქუთაისის, ბათუმის, ზუგდიდის, ზესტაფონის და წნორის ფილიალები. 2024 წლის ბოლომდე იგეგმება ყველა ფილიალის ჩართვა ნაღდი სახით უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციების განხორციელების პროცესში.

მოლაპარაკების ბოლო ეტაპზე ვართ თიბისი ბანკთან, ლიბერთი ბანკთან და ასევე მისო „ინტელ ექსპერსთან“ და 2024 წლის ბოლომდე შევძლებთ ხელშეკრულების გაფორმებას სწრაფი ფულადი გზავნილების განხორციელების შესაძლებლობის კუთხით ამ ორგანიზაციებთან გზავნილების სუბაგენტად რეგისტრაციის გზით

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსი"
მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის მარტის თვიდან ფუნქციონირება დაიწყო დიდუბის ფილიალმა (ქ.თბილისი, წერეთლის ქ. N10) და მიმდინარე წლის ივლისის თვიდან კლიენტებს ემსახურება გლდანის ფილიალი (ილია ვეკუას ქ.16) ორივე ფილიალმა გახსნის თარიღიდან ძალიან მოკლე ვადაში შეძლო ბიზნეს გეგმით გათვალისწინებული მაჩვენებლების შესრულება, რაც გვაძლევს იმედს რომ ორგანიზაციას ამ ფილიალების სახით შეემატება სტაბილური და მაღალი რენტაბელობის გაყიდვის წერტილები

2024 წლიდან დაგეგმატა ახალი საკრედიტო პროდუქტი - ძვირაფასი ლითონებითა და თვლებით უზრუნველყოფილი სალომბარდე სეხები. პროექტი საპილოტე რეჟიმში გაშვებულია ქუთაისის, ბათუმის, ფოთის და გლდანის ფილიალებში. მიმდინარე წლის ბოლომდე იგეგმება მინიმუმ დამატებით 5 ფილიალში აღნიშნული ახალი საკრედიტო პროდუქტის გაშვება.

გასული წლების ანალოგიურად კომპანიის განვითარების საშუალოვადიან გეგმებში კვლავ შედის ახალი ფილიალების გახსნა საქართველოს დანარჩენ რეგიონებში, (ახალციხე, მარნეული, საგარეჯო) 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.

2023 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.

ვახტანგ ხეცურიანი

დირექტორი

შპს მისო სტანდარტ ფინანსი

25/09/2024

