

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

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

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

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

ივნისი 12, 2018
თბილისი, საქართველო



მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	32,487	55,536
გაცემული წმინდა სესხები	6	648,106	336,284
ძირითადი საშუალებები	7	68,289	46,530
გადახდილი ავანსები		11,303	1,247
სულ აქტივები		760,185	439,597
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	8	182,560	104,453
გადასახდელი მოგების გადასახადი		42,874	24,902
კრედიტორული დავალიანება		6,934	4,125
სხვა ვალდებულებები		2,539	1,071
საგადასახადო ვალდებულებები		2,042	2,689
მიღებული ავანსები		362	1,750
სულ ვალდებულებები		237,311	138,990
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9	279,200	145,200
გაუნაწილებელი მოგება		243,674	155,407
სულ კაპიტალი		522,874	300,607
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		760,185	439,597

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავლები	10	753,530	308,565
საპროცენტო ხარჯები	10	(22,119)	(3,327)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		731,411	305,238
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(23,665)	-
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		707,746	305,238
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		2,586	(7,674)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		13,131	5,093
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		1,252	72
არასაპროცენტო შემოსავალი		16,969	(2,509)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	11	(442,165)	(119,585)
ფინანსური ხარჯები		(3,912)	(312)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(446,077)	(119,897)
მოგება დაბეგვრამდე		278,638	182,832
მიმდინარე მოგების გადასახადი	12	(41,844)	(27,425)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		236,794	155,407

ხელმოწერილი პირები:

ადმინისტრაციული დირექტორი

ივნისი 12, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
3 მაისი, 2016		-	-	-
პერიოდის მოგება		-	155,407	155,407
კაპიტალის ზრდა	9	145,200	-	145,200
31 დეკემბერი, 2016		145,200	155,407	300,607
პერიოდის მოგება		-	236,794	236,794
რეინვესტირება		148,527	(148,527)	-
კაპიტალის ზრდა		7,823	-	7,823
დივიდენდის გატანა	9	(22,350)	-	(22,350)
31 დეკემბერი, 2017		279,200	243,674	522,874

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		278,638	182,834
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	11,095	1,981
საპროცენტო შემოსავალი	10	(753,530)	(308,565)
საპროცენტო ხარჯები	10	22,119	3,327
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	23,665	-
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის		(2,586)	7,674
სხვაობიდან			
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(420,599)	(112,749)
საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე			
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(335,487)	(336,284)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(10,056)	(1,247)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		18,274	27,591
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		1,940	6,946
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(745,928)	(415,743)
მიღებული პროცენტი		753,530	308,565
გადახდილი პროცენტი		(22,719)	(2,400)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(41,844)	(27,425)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(56,961)	(137,003)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		(32,854)	(48,511)
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(32,854)	(48,511)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		367,368	170,820
კაპიტალის ზრდა		7,823	145,200
დივიდენდის გატანა		(22,350)	-
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	9	(282,993)	(82,166)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		69,848	233,854
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(19,967)	48,340
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		55,536	-
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე		(3,082)	7,196
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		32,487	55,536

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგრამდე		278,638	182,834
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	11,095	1,981
საპროცენტო შემოსავალი	10	(753,530)	(308,565)
საპროცენტო ხარჯები	10	22,119	3,327
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	23,665	-
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის		(2,586)	7,674
სხვაობიდან			
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(420,599)	(112,749)
საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე			
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(335,487)	(336,284)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(10,056)	(1,247)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		18,274	27,591
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		1,940	6,946
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგრამდე		(745,928)	(415,743)
მიღებული პროცენტი		753,530	308,565
გადახდილი პროცენტი		(22,719)	(2,400)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(41,844)	(27,425)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(56,961)	(137,003)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		(32,854)	(48,511)
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(32,854)	(48,511)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		367,368	170,820
კაპიტალის ზრდა		7,823	145,200
დივიდენდის გატანა		(22,350)	-
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	9	(282,993)	(82,166)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		69,848	233,854
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(19,967)	48,340
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		55,536	-
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე		(3,082)	7,196
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		32,487	55,536

ბელმომწერი პირები:

ადმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
განმარტებითი შენიშვნები	7
დასკვნის ბოლო გვერდი	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტის“ (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

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

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოაჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

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

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

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

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	32,487	55,536
გაცემული წმინდა სესხები	6	648,106	336,284
ძირითადი საშუალებები	7	68,289	46,530
გადახდილი ავანსები		11,303	1,247
სულ აქტივები		760,185	439,597
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	8	182,560	104,453
გადასახდელი მოგების გადასახადი		42,874	24,902
კრედიტორული დავალიანება		6,934	4,125
სხვა ვალდებულებები		2,539	1,071
საგადასახადო ვალდებულებები		2,042	2,689
მიღებული ავანსები		362	1,750
სულ ვალდებულებები		237,311	138,990
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9	279,200	145,200
გაუნაწილებელი მოგება		243,674	155,407
სულ კაპიტალი		522,874	300,607
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		760,185	439,597

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნდი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავლები	10	753,530	308,565
საპროცენტო ხარჯები	10	(22,119)	(3,327)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		731,411	305,238
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(23,665)	-
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		707,746	305,238
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		2,586	(7,674)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		13,131	5,093
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		1,252	72
არასაპროცენტო შემოსავალი		16,969	(2,509)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	11	(442,165)	(119,585)
ფინანსური ხარჯები		(3,912)	(312)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(446,077)	(119,897)
მოგება დაბეგრამდე		278,638	182,832
მიმდინარე მოგების გადასახადი	12	(41,844)	(27,425)
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		236,794	155,407

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
3 მაისი, 2016		-	-	-
პერიოდის მოგება		-	155,407	155,407
კაპიტალის ზრდა	9	145,200	-	145,200
31 დეკემბერი, 2016		145,200	155,407	300,607
პერიოდის მოგება		-	236,794	236,794
რეინვესტირება		148,527	(148,527)	-
კაპიტალის ზრდა		7,823	-	7,823
დივიდენდის გატანა	9	(22,350)	-	(22,350)
31 დეკემბერი, 2017		279,200	243,674	522,874

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		278,638	182,834
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	11,095	1,981
საპროცენტო შემოსავალი	10	(753,530)	(308,565)
საპროცენტო ხარჯები	10	22,119	3,327
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	23,665	-
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(2,586)	7,674
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე		(420,599)	(112,749)
მოძრაობა მიმოქცევად კაპიტალში			
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(335,487)	(336,284)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(10,056)	(1,247)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		18,274	27,591
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		1,940	6,946
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(745,928)	(415,743)
მიღებული პროცენტი		753,530	308,565
გადახდილი პროცენტი		(22,719)	(2,400)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(41,844)	(27,425)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(56,961)	(137,003)
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		(32,854)	(48,511)
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(32,854)	(48,511)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		367,368	170,820
კაპიტალის ზრდა		7,823	145,200
დივიდენდის გატანა		(22,350)	-
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	9	(282,993)	(82,166)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოძინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		69,848	233,854
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(19,967)	48,340
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		55,536	-
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე		(3,082)	7,196
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		32,487	55,536

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

ივნისი 12, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

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

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

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

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

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468
1 EUR/GEL	3.1044	2.7940

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე შესადარის ინფორმაციას 2016 წლის 3 მაისიდან 2016 წლის 31 დეკემბრამდე.

რადგან 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

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

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

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

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე

მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

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

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანაშრომლის ჩათვლით), მრჩევის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს. ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

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

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის

საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

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

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

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

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

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების

დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

ცვეთა

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

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

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

შემოსავლის აღიარება

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

მოგების გადასახადი

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

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

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

საწესდებო კაპიტალი

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

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

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

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

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

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

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

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

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

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

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

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

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

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2016 წლის პირველი იანვრიდან.

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

პორტფოლიოს გამონაკლისი, რომელიც აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.

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

- ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.
- ფასს 10-ის, ფასს 12-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები სახელწოდები „საინვესტიციო ორგანიზაციები: კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენება“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო ორგანიზაციებისა და მათი სუბსიდიებისთვის კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენების წესებს. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს რაიმე გავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

კომპანია ჯერ არ იყენებს შემდეგ დამატებებს ან ცვლილებებს, რომლების გამოცემულია IASB-ს მიერ, თუმცა 2017 წლის პირველი იანვრიდან დაწყებული ფინანსური წლისთვის ჯერ ძალაში არ არის.

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

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

- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

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

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

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	15,875	7,507
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	11,871	46,398
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	4,685	17
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	56	1,614
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	32,487	55,536

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

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	633,915	329,383
დარიცხული პროცენტი	37,856	6,901
ნაშთი წლის ბოლოს	671,771	336,284
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(23,665)	-
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	648,106	336,284

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სამომხმარებლო სესხი	671,771	336,284
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(23,665)	-
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	648,106	336,284

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
პერიოდის დასაწყისში	-	-
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	-	-
წლის ბოლოს	-	-
ინდივიდუალური გაუფასურება	-	-
ერთობლივი გაუფასურება	23,665	-
სულ გაუფასურება	23,665	-

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

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

	დეკემბერი 31, 2016	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	-	-	324,063	324,063
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	-	-	3,716	3,716
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	8,505	8,505
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
სესხები, რომლებიც ერთობლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება	-	-	-	-
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	336,284	336,284
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	-	-	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	336,284	336,284

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებით გაძლიერება

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

დეკემბერი 31, 2016	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	336,284	336,284
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	-	-	-
შემდგენის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	-	-	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	336,284	336,284

7. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
<i>ღირებულება</i>				
03 მაისი 2016	-	-	-	-
შეძენა	31,604	4,400	12,500	48,504
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	31,604	4,400	12,500	48,504
შეძენა	30,206	3,595	-	33,801
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	61,810	7,995	12,500	82,305
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>				
ბალანსი 3 მაისი 2016	-	-	-	-
ცვეთის ხარჯი	(1,436)	(330)	(208)	(1,974)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	(1,436)	(330)	(208)	(1,974)
ცვეთის ხარჯი	(8,667)	(1,130)	(2,245)	(12,042)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	(10,103)	(1,460)	(2,453)	(14,016)
3 მაისი 2016	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2016	30,168	4,070	12,292	46,530
31 დეკემბერი 2017	51,707	6,535	10,047	68,289

8. სესხები

მიმდინარე სესხი	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
დარიცხული პროცენტი ლარში	342	144
დარიცხული პროცენტი დოლარში	-	786
სესხი ლარში	182,218	40,000
სესხი დოლარში	-	63,523
სულ მიმდინარე სესხი	182,560	104,453

9. კაპიტალი

კომპანია დაარსდა 2016 წლის 3 მაისს. 2016 წლის მანძილზე კაპიტალი იყო 145,200 ლარი. 2017 წელს მოხდა კაპიტალის ზრდა 279,000 ლარამდე.

გადასახდელი დივიდენდები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
გადასახდელი დივიდენდები, 1 იანვარი	-	-
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	22,350	-
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(22,350)	-
სულ გადასახდელი დივიდენდები	-	-

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2017	2016
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	753,530	308,565
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	753,530	308,565
საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2017	2016
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
სხვა კომპანიებისგან	(8,548)	-3,327
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	(13,571)	-
სულ ხარჯი პროცენტიდან	-22,119	-3,327
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	731,411	305,238

11. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2017	2016
ხელფასის ხარჯი	169,309	90,866
პრემიის ხარჯი	148,990	-
ოფისის იჯარის ხარჯები	43,332	8,740
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	12,335	-
ცვეთის ხარჯი	11,095	1,981
უსაფრთხოების ხარჯები	10,788	1,970
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	10,262	-
რეკლამის ხარჯი	10,060	4,719
საკანცელარიო ხარჯები	5,062	2,023
ზარალი ძირითად საშუალებების გაყიდვიდან	1,377	-
ქონების გადასახადი	597	223
სხვა ხარჯები	18,958	9,063
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	442,165	119,585

ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს იჯარის და ხელფასის ხარჯი.

12. მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადების ანალიზი დროებითი სხვაობების ტიპების მიხედვით ფასს-სა და საქართველოში მოქმედ საგადასახადო კოდექსს შორის არსებული სხვაობები იწვევს დროებით განსხვავებებს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების შორის ფინანსურ და საგადასახადო მიზნებისთვის დათვლილ ღირებულებებს.

საგადასახადო ეფექტი დროებითი სხვაობების მოძრაობაში 31 დეკემბრისთვის 2016 წელს უტოლდება ნულს.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი/პასივი ამოღებულია 2017 წელს.

2017 ფინანსური წლის დასაწყისიდან მოხდა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადს და რომლის მიხედვითაც კომპანია ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას მხოლოდ დივიდენდის გაცემის მომენტში (რამდენიმე გამონაკლისით), ფასს და საგადასახადო მიზნებით მიღებული მოგება შესაბამისად ამ ცვლილებების შემდეგ ერთმანეთს გაუტოლდება და გადავადებული გადასახადის აქტივებს და ვალდებულებებს კომპანია მომავალში ვეღარ გამოიყენეს, შესაბამისად მოხდა მათი ელიმინაცია ანგარიშგებიდან.

13. ფინანსური რისკის მართვა

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

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

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

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული ბანკში	4,741	1,631
გაცემული წმინდა სესხები	648,106	336,284
ნასესხები თანხები	182,560	104,453
სხვა ვალდებულებები	9,835	6,946

14. უცხოური ვალუტის რისკი

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

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

დეკემბერი 31, 2016			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,524	48,012	55,536
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	336,284	-	336,284
სულ ფინანსური აქტივები	343,808	48,012	391,820

ფინანსური ვალდებულებები

ნასესხები თანხები	40,144	64,309	104,453
სულ ფინანსური ვალდებულებები	40,144	64,309	104,453
ღია საბალანსო პოზიცია	303,664	(16,297)	287,367

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30%-იანი ცვლილებით.

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

	აშშ დოლარის გავლენა 2017		აშშ დოლარის გავლენა 2016	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	3,578	(3,578)	19,293	(19,293)

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

16. საკრედიტო განაკვეთის რისკი

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

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

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

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

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	4,741	1,631
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	648,106	336,284

17. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაეკემდებარებიან გადახდას.

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

მისო შპს „ფემილი კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

დეკემბერი 31, 2017	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	528,106	120,000	-	648,106
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	528,106	120,000	-	648,106
ფული და ფულის ექვივალენტები	32,487	-	-	32,487
სულ ფინანსური აქტივები	560,593	120,000	-	680,593
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	342	182,218	-	182,560
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	342	182,218	-	182,560
სხვა ვალდებულებები	9,835	-	-	9,835
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,177	182,218	-	192,395
ლიკვიდურობის გარღვევა	550,416	(62,218)	-	488,198
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	550,416	488,198	488,198	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	527,764	(62,218)	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	527,764	465,546	465,546	

დეკემბერი 31, 2016	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,946	-	-	336,284
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	6,946	-	-	6,946
ფული და ფულის ექვივალენტები	55,536	-	-	55,536
სულ ფინანსური აქტივები	62,482	-	-	62,482
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	104,453	-	-	104,453
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	104,453	-	-	104,453
სხვა ვალდებულებები	6,946	-	-	6,946
სულ ფინანსური ვალდებულებები	111,399	-	-	111,399
ლიკვიდურობის გარღვევა	(48,917)	-	-	(48,917)
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	(48,917)	(48,917)	(48,917)	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	(97,507)	-	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	(97,507)	(97,507)	(97,507)	

18. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, გაუნაწილებელ მოგებასა და გაცემულ დივიდენდს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 250,000 ლარს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი არის 279,200 ლარი. შესაბამისად, კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

19. დაკავშირებული მხარე

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

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

დეკემბერი 31, 2017			დეკემბერი 31, 2016	
კავშირი	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები
მიღებული სესხები				
გამგეობის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	10,000	182,560	61,503	104,453
2017			2016	
	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია: დირექტორი (მფლობელი)	89,738	318,299	9,000	90,866
	89,738		9,000	

20. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ.

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

21. საქმიანობის უწყვეტობა

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

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო. კომპანიას აქვს დადებითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან; გაუნაწილებელი მოგება და მიმდინარე წელს მოგება. გარდა ამისა გახსნა რამდენიმე ფილიალი საქართველოს მასშტაბით.

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 12 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

შპს „ფემილი კრედიტი“ - მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია

მმართველობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ფემილი კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მმართველობითი ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მოსაზრების საფუძველი

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

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

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

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

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

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

27 სექტემბერი, 2018 წელი

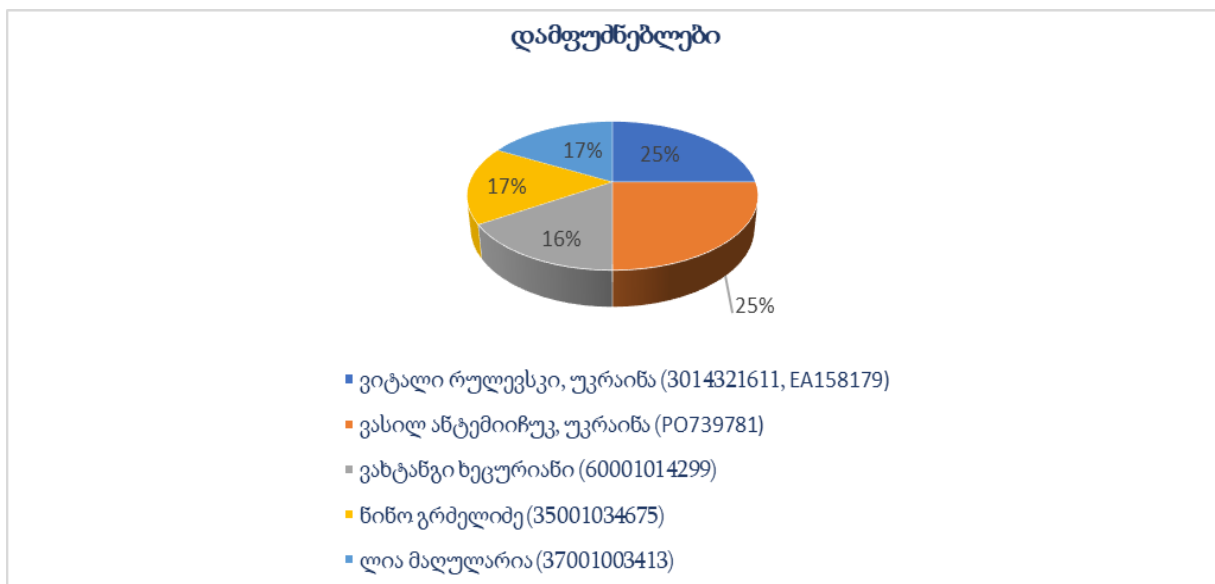
1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

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

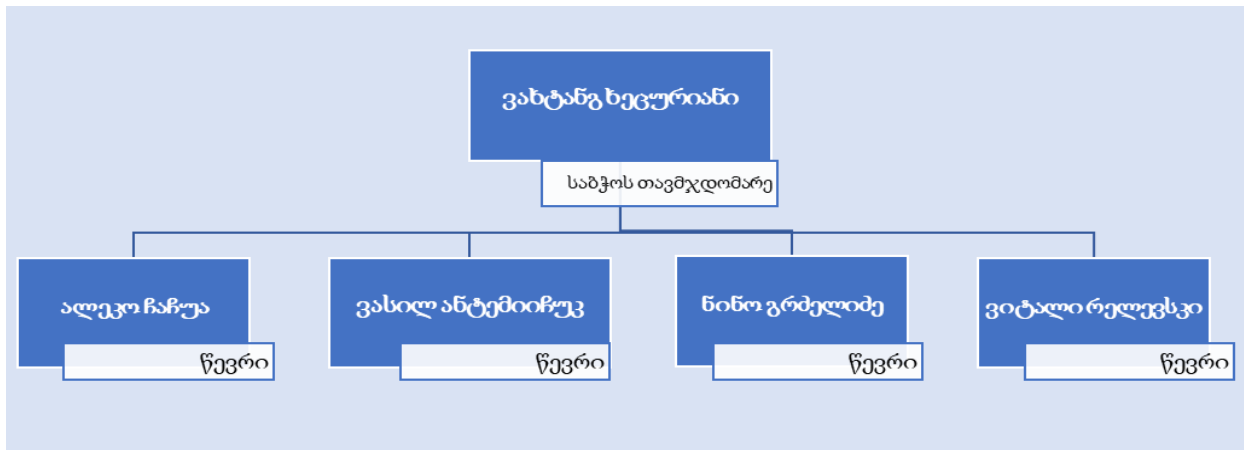
შპს მისო „ფემილი კრედიტი“ დაფუძნდა 2016 წლის 3 მაისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2017 წლის 22 ივნისს (საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის N565 განკარგულება) რეგისტრაციის #1220617.

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

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:



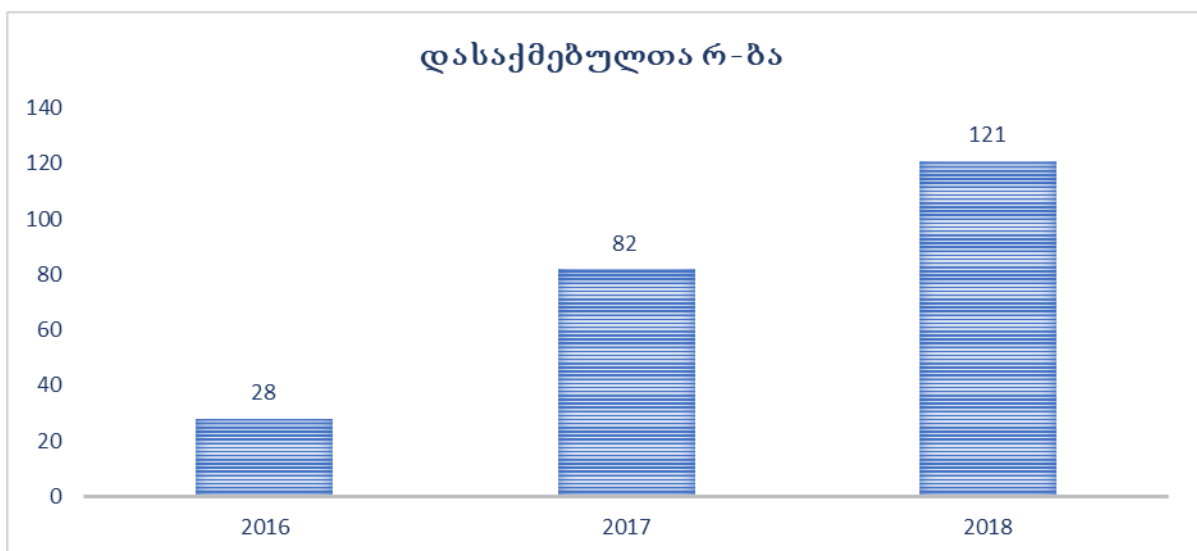
ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისაგან:



კომპანიის დირექტორი არის დიანა ბალხამიშვილი.

კომპანიაში დაფუძნების დროს დასაქმებული იყო 5 ადამიანი.

ჩვენს კომპანიას 2016 წელს დასაქმებული ჰყავდა 28 ადამიანი. თუმცა 2017 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა გაიზარდა და გახდა 82. დღესდღეობით კი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტს“ ჰყავს 121 თანამშრომელი. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.



გვინდა აღვნიშნოთ, რომ ჩვენთვის ძალიან მნიშვნელოვანია თანამშრომლების განათლების ხარისხი, გამოცდილება და კომპეტენტურობა. სწორედ ამიტომ კომპანია მუდმივად ცდილობს, ხელი შეუწყოს დასაქმებულების პროფესიონალურ განვითარებას და გამოცდილი კადრების მოზიდვას. დასაქმების საიტებზე უწყვეტად დევს ახალი ვაკანსიები

ფილიალების ზრდის პროპორციულად. ჩვენთან დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში. თანამშრომლებს გარდა კარგი მატერიალური ანაზღაურებისა, ასევე აქვს კარგი კარიერული ზრდის შესაძლებლობა. წარმატებული საკრედიტო ოფიცრები ხდებიან საკრედიტო ჯგუფების ხელმძღვანელები, კარგი ჯგუფის უფროსები ხდებიან ფილიალების მმართველები, წარმატებული ფილიალების ხელმძღვანელებიდან ხდება რეგიონალური მენეჯერების არჩევა და ა.შ.

2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

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

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

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

კომპანიამ შეძლო ძალიან მოკლე დროში გაეხსნა ფილიალები თითქმის მთელი საქართველოს მასშტაბით, რაც ორგანიზაციის დაფუძნებისთანავე მის მთავარ სტრატეგიულ მიმართულებას წარმოადგენდა.

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

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

დღეის მდგომარეობით კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს სეხებს მცირე, მოკლევადიან ყოველკვირეული გადახდით.

კომპანიის მომხმარებელთა სეგმენტს წარმოადგენს ფიზიკური პირები, რომლებიც სარგებლობენ სამომხმარებლო სესხებით. ასევე მცირე ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობისათვის კომპანიას შემუშავებული აქვს სწრაფი სესხი საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. აღნიშნული სწრაფი სესხები გათვლილია ლოკალური ბიზნეს გარემოზე არსებული სავაჭრო წერტილებზე, აღნიშნული სესხის გაცემა ხდება 2-4 საათის ინტერვალში რომელიც მარტივი და ხელმისაწვდომია.

არსებულ პროდუქტზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- **სამომხმარებლო სესხი (ფიზიკური პირი, ინდივიდუალური მეწარმე ყოველკვირეული გადახდით**

მინიმალური თანხის მოცულობა **250 ლარი**

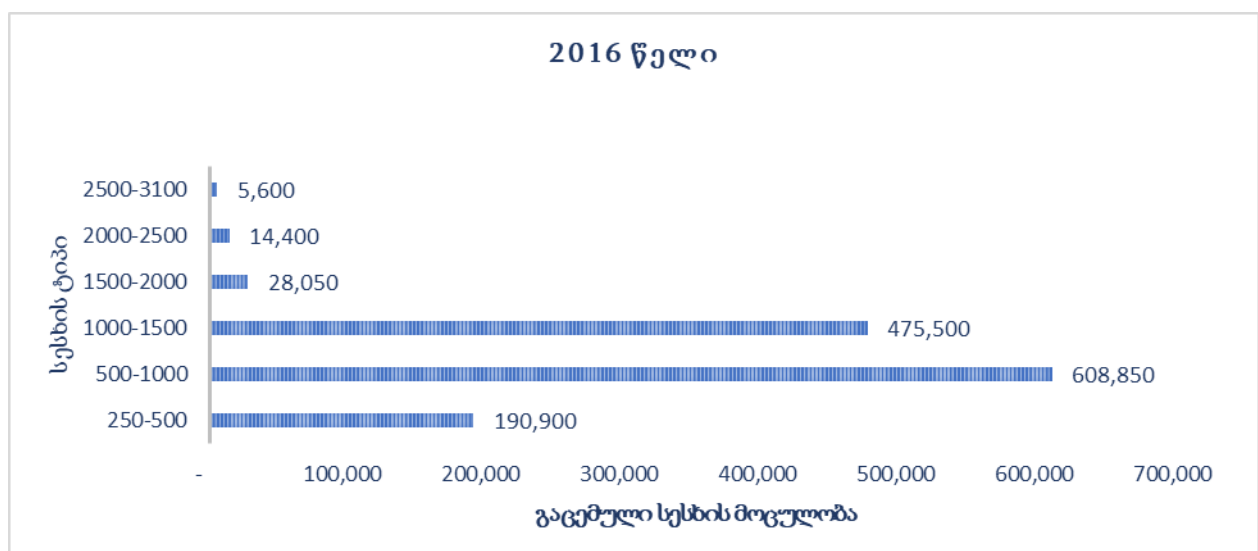
მაქსიმალური თანხა - პირველი სესხის შემთხვევაში **1150 ლარი**, განმეორებითი

სესხის შემთხვევაში მაქსიმუმ **4000 ლარი**

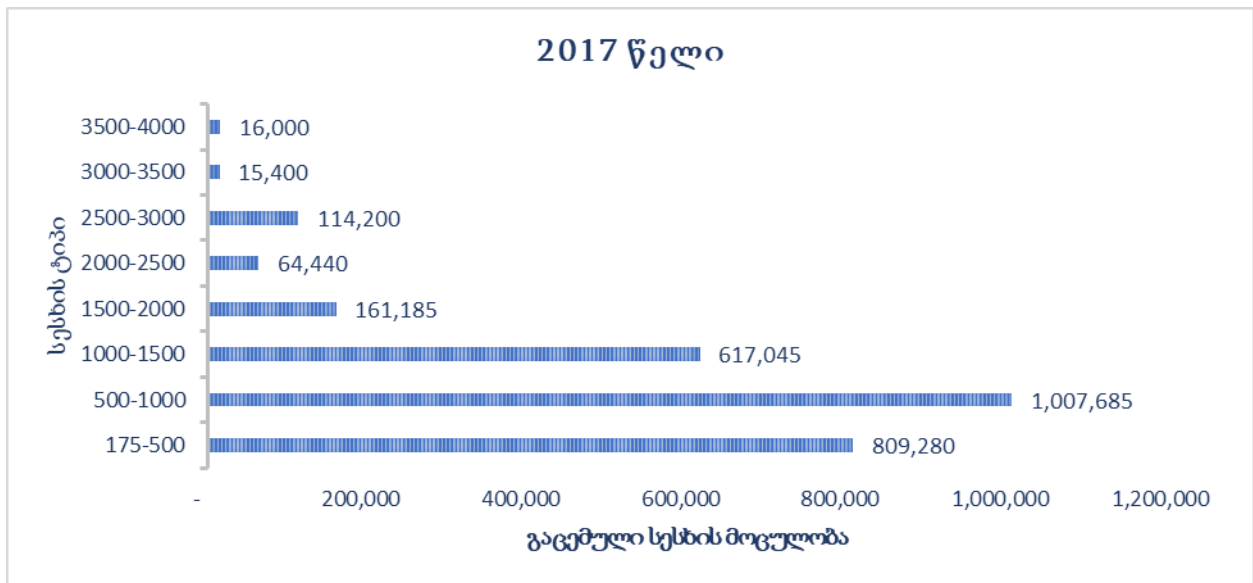
საპროცენტო განაკვეთი დადგენილი კანონმდებლობის მიხედვით 2017 წელს შეადგენდა 98,9% ეფექტურს და 2018 წელს 50 % ეფექტურს.

გაცემული სესხების მოცულობის დიაგრამა იხილეთ :

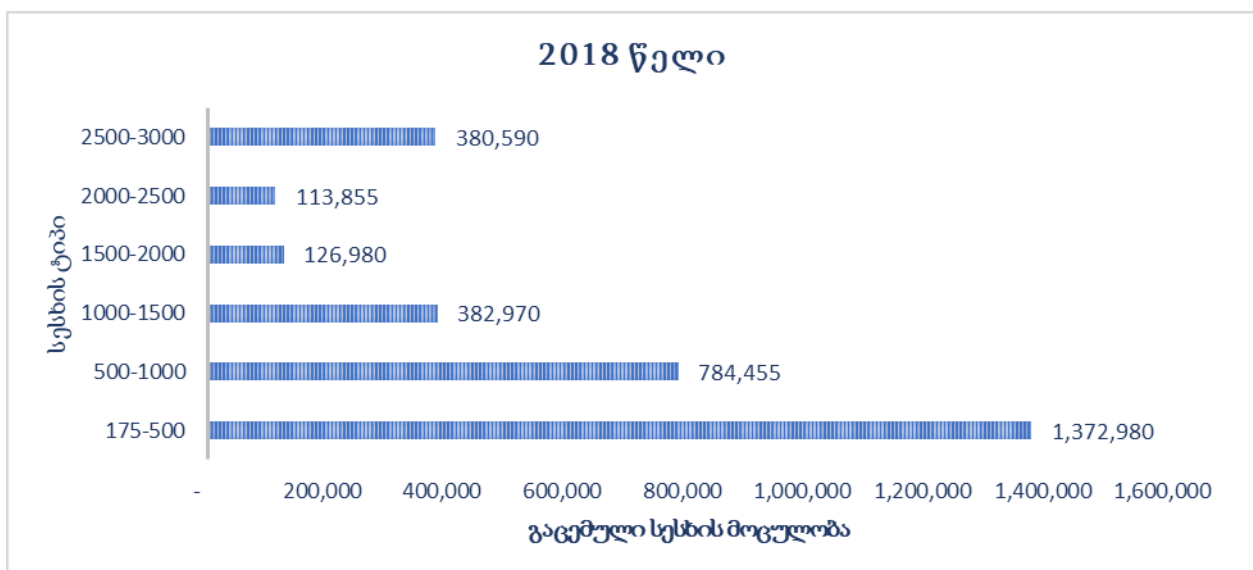
გაცემული სესხების სტატისტიკა 2016 წელს



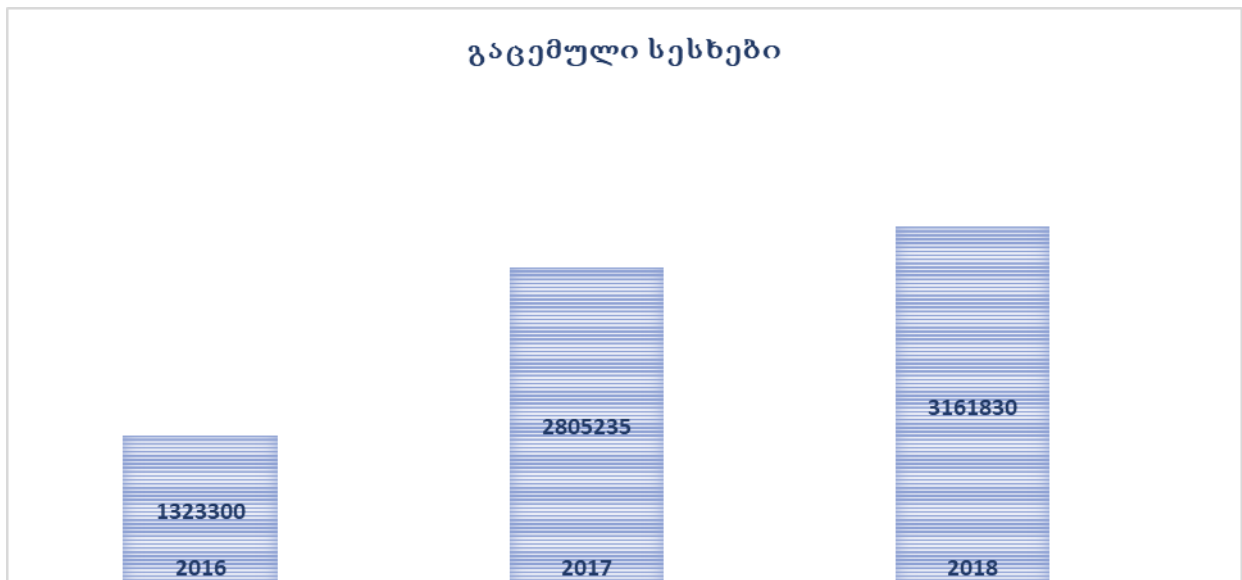
გაცემული სესხების სტატისტიკა 2017 წელს



გაცემული სესხების სტატისტიკა 2018 წელს



სესხების გაცემის ჯამური სტატისტიკა წლების მიხედვით შემდეგნაირად გამოიყურება



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

კომპანია დიდი ყურადღებით ეკიდება მომხმარებელთა უფლებების დაცვას. იშვიათ გამონაკლისებში, როცა კლიენტს გააჩნია მომსახურების ხარისხზე თუ სხვა სერვისზე პრეტენზია - ყველა თანამშრომელი აუცილებელი წესით სთავაზობს შეავსოს კლიენტის პრეტენზიის შესაბამისი ფორმა დეტალური აღწერით. კლიენტის პრეტენზიაზე კომპანიას აქვს დაუყოვნებლივი რეაქცია, რაც დადებითად აისახება როგორც შემდგომი მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე - ასევე ორგანიზაციის საერთო იმიჯზე. ყველა კლიენტის პრეტენზიის აღწერა, შესაბამისი ანალიზით და გატარებული ღონისძიებების მითითებით იგზავნება საქართველოს ეროვნულ ბანკში მომხმარებელთა უფლებების დაცვის განყოფილებაში.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

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

5. ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითად საქმიანობაა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკრო კრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე ფიზიკურ პირებზე, ასევე ინდივიდუალურ მეწარმეებზე.

2016 წლიდან დღემდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენდა ეროვნული ვალუტა ლარი.

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

2017 წლის საოპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან შეადგენს

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსურიკოეფიციენტები	2016	2017
წმინდამოგება/ხარჯები	1.03	0.15
წმინდამოგება/საშ. წლიურაქტივებთან	0,35	0,1
წმინდამოგება/საშ.წლიურკაპიტალთან	0,52	0,16
წმინდამოგება/საშ.წლიურმოზიდულსახსრებთან	1,49	0.45

წმინდა მოგება 2016 – 155 407 ლარი

წმინდა მოგება 2017 – 81 387 ლარი

2017 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

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

2017 წლიდან საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში განხორციელებული ცვლილების შესაბამისად სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 100%-მდე. რის შემდეგაც მნიშვნელოვნად შეიცვალა კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკა. მოხდა არსებული

კლიენტების კლასიფიკაცია, გაიზარდა თავდებობით უზრუნველყოფილი სესხების რაოდენობა, შემცირდა ერთ კლიენტზე გაცემული სესხის საშუალო ოდენობა, საკრედიტო პოტენციალის ზრდას კომპანიამ მიაღწია ახალი გაყიდვის წერტილებისა და დამატებითი ბაზრების ათვისების ხარჯზე.

მიუხედავად იმისა, რომ საფინანსო ბაზარზე კონკურენცია ძალიან მაღალია, კომპანია ცდილობს კლიენტებთან მომსახურების ხარისხის, სესხის დამტკიცების ოპერატიულობის და მოქნილი სარეკლამო საქმიანობის ხარჯზე შეინარჩუნოს თავისი წილი ბაზარზე. თითოეულ კლიენტთან ურთიერთობას ექცევა მაქსიმალური ყურადღება, ხდება ძველი და კარგი გადახდების მქონე კლიენტების წახალისება და ა.შ.

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

6. განვითარების გეგმები

კომპანიის უახლოეს მოკლევადიან გეგმაში შედის საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში შეტანილი ცვლილებების და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მიღებული ახალი რეგულაციების დროული ინტეგრირება საკრედიტო პროდუქტებში. სადამფუძნებლო კაპიტალის გაზრდით და კომპანიის მოგების 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.

მომავალი წლიდან კომპანია გეგმავს აითვისოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობის შესახებ მიღებული ლიცენზიით გათვალისწინებული მომსახურების სრული სპექტრი: უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციები, ფულადი გზავნილები, კომუნალური გადასახადები. მიმდინარეობს მოლაპარაკება რამდენიმე სადაზღვევო კომპანიასთან და იგეგმება მომავალი წლიდან ავამოქმედოთ სიცოცხლის დაზღვევის ნებაყოფლობითი მექანიზმი.

კომპანიის განვითარების საშუალოვადიან გეგმებში შედის ახალი ფილიალების გახსნა აჭარის, ქვემო ქართლის და სამცხე-ჯავახეთის რეგიონებში, რაც დამატებით საშუალებას მოგვცემს მოვახდინოთ საკრედიტო პორტფელის მაქსიმალური დივერსიფიკაცია და ახალი ბაზრების ათვისება.

დირექტორი

