

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი

**ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2022 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	21
7 გაცემული სესხები	22
8 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება და არამატერიალური აქტივები	24
9 ნასესხები თანხები	24
10 საიჯარო ვალდებულება	25
11 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	25
12 საგადასახადო ვალდებულებები	25
13 საწესდებო კაპიტალი	25
14 საპროცენტო შემოსავლები	25
15 საკომისიო შემოსავალი	25
16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
17 ფინანსური რისკების მართვა	26
18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	29
19 კაპიტალის ადეკვატურობა	30
20 დაკავშირებული მხარეები	31
21 პირობითი ვალდებულებები	31
22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	31
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

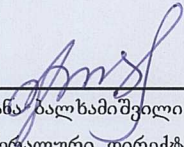
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- 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.

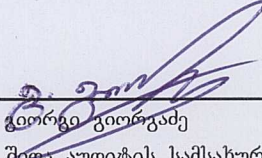
მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- 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.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



დიანა ბალამიძე
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი



გიორგი გიორგაძე
შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 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 ადელობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დიანა ბალხაშიშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

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 2022 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 2022 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.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კომპონენტის (LGD) გაანგარიშებისას გამოყენებულია სააღრიცხვო პროგრამაში მითითებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები, რომლებიც არ ითვალისწინებენ სესხის გაცემის საკომისიოს და რეალურ ფულად ნაკადებს. ასევე, არ არის დასაბუთებული 31 დეკემბრით არსებული სესხებიდან ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი, რომელსაც კომპანია იყენებს დეფლტში მყოფი რისკის პოზიციის (EAD) გაანგარიშებაში. გარდა ამისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ და სხვა ინფორმაციას. ყოველივე ზემოხსენებული იწვევს ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად გამოანგარიშებული რეზერვის უზუსტობას 2022 და 2021 საანგარიშგებო წლებისათვის.

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. საკარაულოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად 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 ასს-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.

ასს-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)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოვავაქვს 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, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება 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.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

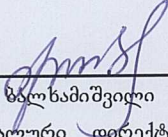
SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

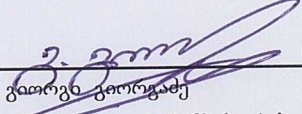


თარიღი: 15 ივნისი, 2023
თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	483,025	658,261
გაცემული სესხები, წმინდა	7	3,237,707	2,711,891
სხვა აქტივები		47,532	1,179
არამატერიალური აქტივები		12,596	14,648
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	8	1,714,230	770,393
სულ აქტივები		5,495,090	4,156,372
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	9	624,542	1,064,630
საიჯარო ვალდებულება	10	1,467,359	657,030
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	86,678	87,293
საგადასახადო ვალდებულებები	12	59,784	66,582
სულ ვალდებულებები		2,238,363	1,875,535
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,756,727	780,837
სულ კაპიტალი		3,256,727	2,280,837
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,495,090	4,156,372


 დიანა ზალსამიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი


 გიორგი გიორგაშვილი
 შილა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	483,025	658,261
გაცემული სესხები, წმინდა	7	3,237,707	2,711,891
სხვა აქტივები		47,532	1,179
არამატერიალური აქტივები		12,596	14,648
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	8	1,714,230	770,393
სულ აქტივები		5,495,090	4,156,372
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	9	624,542	1,064,630
საიჯარო ვალდებულება	10	1,467,359	657,030
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	86,678	87,293
საგადასახადო ვალდებულებები	12	59,784	66,582
სულ ვალდებულებები		2,238,363	1,875,535
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,756,727	780,837
სულ კაპიტალი		3,256,727	2,280,837
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,495,090	4,156,372

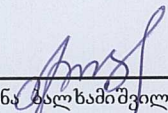
დიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

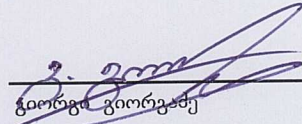
გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავლები	14	2,164,426	1,750,038
საპროცენტო ხარჯები	9	(106,399)	(129,156)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,058,027	1,620,882
საკომისიო შემოსავალი	15	2,299,021	1,812,389
შემოსავალი ჯარიმებიდან		85,882	100,218
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		4,442,930	3,533,489
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(3,141,665)	(2,590,580)
ფინანსური ხარჯები	10	(119,380)	(79,618)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(70,629)	22,777
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		9,048	-
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		18,561	157
სულ საოპერაციო ხარჯები		(3,304,065)	(2,647,264)
მოგება დაბეგვრამდე		1,138,865	886,225
მოგების გადასახადი		(162,975)	(125,279)
სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი)		975,890	760,946


 დიანა ძალსამიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი


 გიორგი გიორგიშვილი
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავლები	14	2,164,426	1,750,038
საპროცენტო ხარჯები	9	(106,399)	(129,156)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,058,027	1,620,882
საკომისიო შემოსავალი	15	2,299,021	1,812,389
შემოსავალი ჯარიმებიდან		85,882	100,218
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		4,442,930	3,533,489
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(3,141,665)	(2,590,580)
ფინანსური ხარჯები	10	(119,380)	(79,618)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(70,629)	22,777
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		9,048	-
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		18,561	157
სულ საოპერაციო ხარჯები		(3,304,065)	(2,647,264)
მოგება დაბეგვრამდე		1,138,865	886,225
მოგების გადასახადი		(162,975)	(125,279)
სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი)		975,890	760,946

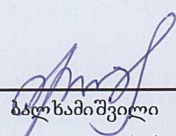
დიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

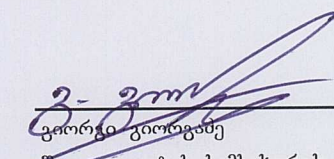
გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 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


 დიანა ბახმიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი


 გიორგი გიორგაშვილი
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 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

დიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფეხილი კრედიტი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან	შენიშვნა	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე		1,138,865	886,225
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		240,069	159,196
საპროცენტო შემოსავალი		(2,164,426)	(1,750,038)
საპროცენტო ხარჯები		225,779	208,774
სესხის გაუფასურების რეზერვი		70,629	(22,777)
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(18,561)	(157)
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		(9,048)	-
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(596,445)	(608,933)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(46,353)	11,956
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		(6,798)	58,821
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		(616)	38,129
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(1,166,905)	(1,018,804)
მიღებული პროცენტი		2,164,426	1,750,038
გადახდილი პროცენტი		(225,386)	(201,956)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(162,975)	(125,279)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		609,160	403,999
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(192,499)	(15,906)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(192,499)	(15,906)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(149,189)	(124,008)
სესხის მიღება		78,000	1,177,400
ნასესხები თანხების დაფარვა		(518,482)	(1,076,262)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		(589,671)	(22,870)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(173,010)	365,223
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		658,261	294,720
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		(2,226)	(1,682)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		483,025	658,261

 დიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფეხილი კრედიტი

 გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფეხილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

<i>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან</i>	<i>შენიშვნა</i>	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე		1,138,865	886,225
<i>კორექტირება შემდეგ ზე:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		240,069	159,196
საპროცენტო შემოსავალი		(2,164,426)	(1,750,038)
საპროცენტო ხარჯები		225,779	208,774
სესხის გაუფასურების რეზერვი		70,629	(22,777)
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(18,561)	(157)
იჯარის შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი		(9,048)	-
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(596,445)	(608,933)
(ზრდა) / შემცირება გადახდილ ავანსებში		(46,353)	11,956
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		(6,798)	58,821
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		(616)	38,129
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(1,166,905)	(1,018,804)
მიღებული პროცენტი		2,164,426	1,750,038
გადახდილი პროცენტი		(225,386)	(201,956)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(162,975)	(125,279)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		609,160	403,999
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ბირთადი საშუალებების გაყიდვა/(შემენა)		(192,499)	(15,906)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(192,499)	(15,906)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(149,189)	(124,008)
სესხის მიღება		78,000	1,177,400
ნასესხები თანხების დაფარვა		(518,482)	(1,076,262)
წმინდა ფულადი ნაკადების გადინება საფინანსო საქმიანობიდან		(589,671)	(22,870)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		(173,010)	365,223
ფულადი და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში		658,261	294,720
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		(2,226)	(1,682)
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს		483,025	658,261

ლიანა ბალხაშიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

გიორგი გიორგაძე
 შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 ფემილი კრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

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 ანტემიჩუკ, უკრაინა 25%; ვახტანგი ხეცურიანი, საქართველო 16%; ნინო გრძელიძე, საქართველო 17%; ლია მალულარია, საქართველო 17%.

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

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

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 მგრძობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2022 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა (180 ქვეყანას შორის შორის 41 ადგილს იკავებს). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 1 ქულით.

3 მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური მდგომარეობის 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 ინსტრუმენტთან 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 მოდერნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მოდერნო 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 გადასახდლების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.3 გაცემული სესხები

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL მოდელს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შემენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარებულია ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

4.4 გადახდილი ავანსები

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

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

4.5 ძირითადი საშუალებები

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

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

ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

4.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით 15 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 მოქმედებს ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ზარჯი 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 გადასახედ 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 საოპერაიო ზარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ 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 განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვის მომენტის გადატანა მოგების გამოქვეყნების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

4.9 ნასესხები თანხები

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (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 ფილიალისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

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

2022 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 8.65% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 14.67% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2022 წელი: 8.50% და 12.70%).

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

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო 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 შექმნასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

4.14 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც 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. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აშშ დოლარი/ლარი	2.7020	3.0976
ევრო/ლარი	2.8844	3.5040
	გვერდი	17

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ურთიერთგადაფარვა

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

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

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"
- ბ) ბასს 37-ის შესწორებები - "წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"

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

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

- ა) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- ბ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;
- გ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- დ) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;
- ე) ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ვ) ბასს 12-ის შესწორებები – გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

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

- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;

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

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

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 გადაინებება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

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

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

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

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

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

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 იმპეარად 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).

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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 შესრულებდა 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 განგარიშებებისთვის 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-22	31-დეკ-21
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	124,535	276,845
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	11,382	13,605
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	347,092	367,793
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	16	18
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	483,025	658,261

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ქართული ლარი (GEL)	471,627	644,638
ევრო (EUR)	8,144	9,894
აშშ დოლარი (USD)	3,254	3,729
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	483,025	658,261

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).

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები

კომპანია გაცემს სამომხმარებლო სესხებს ფიზიკურ პირებზე. კომპანია სესხებს გაცემს 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-22	31-დეკ-21
სამომხმარებლო სესხი	3,738,428	3,143,812
მისაღები პროცენტი	31,963	30,133
მთლიანი გაცემული სესხები	3,770,391	3,173,945
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(532,684)</i>	<i>(462,054)</i>
წმინდა გაცემული სესხები	3,237,707	2,711,891

7.1 სესხის განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
1 წელზე ნაკლები	3,237,707	2,711,891
სულ გაცემული სესხი	3,237,707	2,711,891

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

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

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება და არამატერიალური აქტივები

<i>ისტორიული ღირებულება</i>	აქტივის გამოყენების უფლება	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
31-დეკ-20	870,895	255,975	41,740	23,500	1,192,110
შეძენები	-	15,906	-	-	15,906
ჩამოწერები	-	-	-	-	-
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
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>					
31-დეკ-20	(175,147)	(86,669)	(9,400)	(9,591)	(280,807)
პერიოდის ცვეთა	(118,011)	(32,101)	(4,161)	(2,543)	(156,816)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-
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)
<i>საბალანსო ღირებულება</i>					
31-დეკ-20	695,748	169,306	32,340	13,909	911,303
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

9 ნასესხები თანხები

	ვალუტა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ბანკებისგან მიღებული სესხები	ლარი	536,851	968,127
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	ლარი	78,000	84,000
გადასახდელი პროცენტი	ლარი	9,691	12,503
სულ ნასესხები თანხები		624,542	1,064,630

ნასესხები თანხები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
სესხების გრძელვადიანი ნაწილი	146,693	627,876
სესხების მიმდინარე ნაწილი	477,849	436,754
სულ ნასესხები თანხები	624,542	1,064,630

2021 წელს კომპანიამ სს "ხალიკ ბანკ საქართველოსგან" მიიღო სესხი 1,100,000 ლარის ოდენობით წლიური საპროცენტო განაკვეთით 11.5%, სესხის ვადა არის 36 თვე. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი საბანკო სესხის ნაშთი შეადგენს 536,851 ლარს. ფიზიკური პირებისგან მიღებულია ერთი სესხი 78,000 ლარის ოდენობით 17%-ად, სესხის ვადა 12 თვე. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფ.პ-სგან მიღებული სესხის ნაშთი შეადგენს 78,000 ლარს.

მიღებულ სესხებზე დარიცხულმა პროცენტის ხარჯმა 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 106,399 ლარი (2021 წელი: 129,156 ლარი)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

10	საიჯარო ვალდებულება	31-დეკ-22	31-დეკ-21
	საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	657,030	782,876
	საიჯარო ვალდებულებების ზრდა	955,310	-
	იჯარის მოდიფიცირება	115,617	-
	საიჯარო ვალდებულებების ჩამოწერა	(90,622)	-
	დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	119,380	79,618
	გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(268,569)	(203,626)
	საკურსო სხვაობა	(20,787)	(1,838)
	სულ საიჯარო ვალდებულებები	1,467,359	657,030

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

11	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
	კრედიტორული დავალიანება	32,060	30,710
	გადასახდელი ხელფასები	50,004	50,780
	სხვა ვალდებულება	4,614	5,803
	სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86,678	87,293

12 საგადასახადო ვალდებულებები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულება შეადგენს 59,784 ლარს, ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 66,582 ლარს.

13 საწესდებო კაპიტალი

შპს მისო "ფემილი კრედიტის" საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. 2022 და 2021 წლების განმავლობაში კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,500,000 ლარს.

14	საპროცენტო შემოსავლები	2022	2021
	კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	2,137,543	1,737,962
	პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებისგან	26,883	12,076
	სულ საპროცენტო შემოსავლები	2,164,426	1,750,038

15 საკომისიო შემოსავალი

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

2022 წლის მდგომარეობით ამ ტიპის საკომისიო შემოსავალი არის 2,299,021 ლარი. ხოლო, 2021 წლის მდგომარეობით საკომისიო შემოსავალი არის 1,812,389 ლარი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2022	2021
ხელფასის ხარჯი	1,114,395	959,929
პრემიის ხარჯი	1,167,220	918,012
ცვეთის ხარჯი	240,069	159,196
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	110,358	94,718
ოფისის იჯარის ხარჯები	70,592	113,924
კრედიტინფოს მომსახურების ხარჯი	73,904	69,913
ინტერნეტის და საკომუნიკაციო ხარჯი	49,576	44,922
უსაფრთხოების ხარჯები	33,399	34,365
საპენსიო ფონდი	39,217	33,072
საკანცელარიო ხარჯები	29,940	21,378
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურება	19,595	14,400
საკონსულტაციო ხარჯები	18,977	26,547
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	18,131	13,891
ქონების გადასახადი	2,942	2,678
სხვა ხარჯები	153,350	83,635
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	3,141,665	2,590,580

17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

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

2020 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)	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

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

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	2022 წელი		2021 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	1,496	1,272	20,276	17,234
ევრო	-5%	748	636	10,138	8,617
	5%	(748)	(636)	(10,138)	(8,617)
	10%	(1,496)	(1,272)	(20,276)	(17,234)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86,678	-	-	86,678
სულ	790,292	1,188,169	200,118	2,178,579
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,930,440	(1,188,169)	(200,118)	1,542,153
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,930,440	1,742,271	1,542,153	

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

17.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2022 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.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	347,108	367,811
გაცემული სესხები (წმინდა)	3,237,707	2,711,891
სულ	3,584,815	3,079,702

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

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

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

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

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

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

18.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

18.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

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

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

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

18.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

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

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

19 კაპიტალის ადეკვატურობა

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფემილი კრედიტის საწესდებო კაპიტალი არის 1,500,000 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,500,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფემილი კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

20 დაკავშირებული მხარეები

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

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
საიჯარო ვალდებულება	578,109	504,734
გადასახდელი ხელფასი	1,150	-
სულ	579,259	504,734

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	2022	2021
უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება	711,331	610,090
ფინანსური ხარჯი	61,758	58,044
სხვა ხარჯი	7,053	-
სულ	780,142	668,134

21 პირობითი ვალდებულებები

21.1 სასამართლო დავები

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

22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 31 დეკემბრიდან ანგარიშგების გამოცემაზე კომპანიამ შეიძინა 96 ათასი ლარის ძირითადი საშუალებები.

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