

**შპს “მისო ნოვა კრედიტი”
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

2020 წლის 31 დეკემბერი

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“
სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს “მისო ნოვა კრედიტი“-ის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოდიფიცირებული მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნოვა კრედიტი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის „მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველი“-ს ნაწილში აღწერილი საკითხების შესაძლო გავლენის გარდა თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველი

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

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენ 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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ 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 მნიშვნელოვნად.

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

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

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი

5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

- 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 ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

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

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი
5 ივნისი, 2021
თბილისი, საქართველო



შპს “მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	31-Dec-20	31-Dec-19
ფული და ფულის ეკვივალენტი	5	3,412,283	1,987,598
გაცემული სესხები	6	2,596,101	4,168,876
სხვა აქტივები	7	405,581	216,738
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	1,601	158,978
ძირითადი საშუალებები	9	352,789	9,587
არამატერიალური აქტივები		7,107	9,335
საგადასახადო აქტივი		66,600	142,797
სულ აქტივები		6,842,062	6,693,909
ნასესხები სახსრები	10	4,793,566	5,101,550
სხვა ვალდებულებები		115,524	129,149
სულ ვალდებულებები		4,909,090	5,230,699
საწესდებო კაპიტალი	11	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება		167,672	(302,090)
საკუთარი კაპიტალი		1,932,972	1,463,210
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		6,842,062	6,693,909

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს "მისო ნოვა კრედიტი"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	31-Dec-20	31-Dec-19
ფული და ფულის ეკვივალენტი	5	3,412,283	1,987,598
გაცემული სესხები	6	2,596,101	4,168,876
სხვა აქტივები	7	405,581	216,738
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	1,601	158,978
ძირითადი საშუალებები	9	352,789	9,587
არამატერიალური აქტივები		7,107	9,335
საგადასახადო აქტივი		66,600	142,797
სულ აქტივები		6,842,062	6,693,909
ნასესხები სახსრები	10	4,793,566	5,101,550
სხვა ვალდებულებები		115,524	129,149
სულ ვალდებულებები		4,909,090	5,230,699
საწესდებო კაპიტალი	11	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება		167,672	(302,090)
საკუთარი კაპიტალი		1,932,972	1,463,210
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		6,842,062	6,693,909

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	11	828,080	1,034,430
საპროცენტო ხარჯი	12	(586,227)	(1,115,370)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		241,853	(80,940)
საკომისიო შემოსავლები		77,433	109,888
საკომისიო ხარჯები		(329)	(930)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		77,104	108,958
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობლი წმინდა მოგება/ზარალი		69,957	(99,444)
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6	41,032	(435,258)
ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8	(59,498)	(104,932)
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	12	679,656	1,422,941
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		109,157	52,886
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(793,961)	(1,257,744)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		119,125	646,631
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		(4,130)	(2,584)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(10,534)	(29,396)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		469,761	221,118
მოგების გადასახადი	15	-	(58,651)
წმინდა მოგება		469,761	162,467

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი

5 ივნისი, 2021
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს "მისო ნოვა კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	11	828,080	1,034,430
საპროცენტო ხარჯი	12	(586,227)	(1,115,370)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		241,853	(80,940)
საკომისიო შემოსავლები		77,433	109,888
საკომისიო ხარჯები		(329)	(930)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		77,104	108,958
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობლი წმინდა მოგება/ზარალი		69,957	(99,444)
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6	41,032	(435,258)
ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8	(59,498)	(104,932)
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	12	679,656	1,422,941
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		109,157	52,886
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(793,961)	(1,257,744)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		119,125	646,631
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		(4,130)	(2,584)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(10,534)	(29,396)
მოგება/ზარალი დაზღვევამდე		469,761	221,118
მოგების გადასახადი	15	-	(58,651)
წმინდა მოგება		469,761	162,467

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს “მისო ნოვა კრედიტი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	-464,557	1,300,743
წმინდა მოგება/(ზარალი)		162,467	162,467
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	-302,090	1,463,210
წმინდა მოგება/(ზარალი)		469,761	469,761
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	167,671	1,932,971

ხელმოწერი პირები:

დირექტორი

5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს "მისო ნოვა კრედიტი"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	-464,557	1,300,743
წმინდა მოგება/(ზარალი)		162,467	162,467
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	-302,090	1,463,210
წმინდა მოგება/(ზარალი)		469,761	469,761
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	167,671	1,932,971

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში**

	2020	2019
წლის მოგება	469,761	221,118
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(58,651)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	10,534	29,396
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	480,295	191,863
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	1,572,775	4,167,935
ცვლილებები წინასწარ გადახდილ გადასახადებში	76,197	(15,693)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	(31,466)	508,094
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	-	-
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	(13,625)	(29,067)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,084,176	4,823,132
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ცვლილებები ძირითად საშუალებებში	(353,735)	(1,545)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	2,228	(3,676)
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(351,507)	(5,221)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ცვლილებები მიღებულ სესხებში	(307,984)	(6,519,573)
დივიდენდის გაცემა	-	-
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(307,984)	(6,519,573)
ფული და ფულის ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	1,424,685	(1,701,662)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	1,987,598	3,689,260
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	3,412,283	1,987,598

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი

5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს "ნოვა კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
წლის მოგება	469,761	221,118
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(58,651)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	10,534	29,396
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	480,295	191,863
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	1,572,775	4,167,935
ცვლილებები წინასწარ გადახდილ გადასახადებში	76,197	(15,693)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	(31,466)	508,094
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	-	-
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	(13,625)	(29,067)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,084,176	4,823,132
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ცვლილებები ძირითად საშუალებებში	(353,735)	(1,545)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	2,228	(3,676)
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(351,507)	(5,221)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ცვლილებები მიღებულ სესხებში	(307,984)	(6,519,573)
დივიდენდის გაცემა	-	-
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(307,984)	(6,519,573)
ფული და ფულის ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	1,424,685	(1,701,662)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	1,987,598	3,689,260
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	3,412,283	1,987,598

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



5 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს მისო ნოვა კრედიტი დაფუძნდა 2010 წლის 13 დეკემბერს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 404391966, მარეგისტრირებული ორგანო არის სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო . იურიდიული მისამართი არის საქართველო, თბილისი, ვაკე საბურთალოს რაიონი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N 8.

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

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

დასახელება	წილი %
ნადეჟდა რუდენკო	100 %

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 2020	31 დეკ 2019
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095

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) 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე მოიცავს შესადარის ინფორმაციას 2019 წლის 31 დეკემბრამდე.

რადგან 2020 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 შემენაზე, 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), მრჩევლის, 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.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი

თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

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

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

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

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

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება 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 გემგიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
კომპიუტერული ტექნიკა	3-5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	4
სხვა	3

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.

შემოსავლებისა და ხარჯების 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, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებინება პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საეჭვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ.: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

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.

გადასახადები

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

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

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

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

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

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

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 და 2019 წლის პირველი იანვრიდან.

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 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 არ იყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

- 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 არ იყენებს IFRS 16-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

ფასს 15, კლიენტთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოიცა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა

გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შპს “მისო ნოვა კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	3,336,058	1,924,119
სალარო	76,225	63,479
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,412,283	3,689,261

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. გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
გაცემული სესხები	2,735,916	4,419,067
	2,735,916	4,419,067
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	141,415	139,513
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(281,230)	(389,704)
	(139,815)	(250,191)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,596,101	4,168,876

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

ვადაგადაცილებები	მყარად უზრუნველყოფილი	არამყარად უზრუნველყოფილი	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	1,538,945	-	838	1,539,783
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	453,698	-	-	453,698
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	173,859	-	1,851.8	175,711
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	80,110	-	2,198.2	82,308
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	248,955	-	-	248,955
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	235,460	-	-	235,460
- 180-ზე მეტი	-	-	-	-
სულ ვადაგადაცილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	2,731,027	-	4,888	2,735,915
დარიცხული პროცენტი	139,158	-	2,475	141,633
სულ სესხები გაუფასურების გამოკლებით	2,870,185	-	7,363	2,877,548

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

ვადაგადაცილებები	მყარად უზრუნველყოფილი	არამყარად უზრუნველყოფილი	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	2,382,427	-	295,108	2,677,535
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	514,354	-	2,536	516,889
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	446,757	-	-	446,757
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	200,181	-	-	200,181
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	280,370	-	-	280,370
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	297,334	-	-	297,334
- 180-ზე მეტი	-	-	-	-
სულ ვადაგადაცილებები				
გაუფასურების და პროცენტის	4,121,423	-	297,644	4,419,067
გამოკლებით				
მისაღები პროცენტი	138,989	-	524	139,513
სულ სესხები გაუფასურების	4,260,412	-	298,168	4,558,580
გამოკლებით				

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	მყარად უზრუნველყოფილი	არამყარად უზრუნველყოფილი	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	-	-	-	-
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	45,370	-	-	45,370
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	17,386	-	926	18,312
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	24,033	-	1,099	25,132
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	74,687	-	-	74,687
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	117,730	-	-	117,730
სულ რეზერვი	279,206	-	2025	281,231
დარიცხული პროცენტი	139,158	-	2,475	141,633
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,590,979		5,338	2,596,317

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	მყარად უზრუნველყოფილი	არამყარად უზრუნველყოფილი	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	-	-	-	-
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	51,435	-	761	52,196
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	44,676	-	-	44,676
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	60,054	-	-	60,054
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	84,111	-	-	84,111
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	148,667	-	-	148,667
სულ რეზერვი	388,943	-	761	389,704
დარიცხული პროცენტი	138,989	-	524	139,513
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,871,469		297,407	4,168,876

გაცემული სესხების დარეზერვებას კომპანია ახდეს ეროვნული ბანკის „კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის აქტივების კლასიფიკაციისა და რეზერვების შექმნის შესახებ“ მიხედვით.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით არის -41,032 ლარი. ხოლო, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით არის 435,258 ლარი.

7. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
მისაღები ჯარიმები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	203,731	206,107
დებიტორები	0	1,070
სხვა აქტივები	2,687	5,888
ავანსები	199,163	3,673
სულ სხვა აქტივები	405,581	216,738

8. გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	3,202	300,884
გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	-	17,072

შპს “მისო ნოვა კრედიტი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

	3,202	317,956
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,601)	158,978
	(1,601)	158,978
სულ გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	1,601	158,978

გასაყიდად გამიზნული აქტივების დარეზერვებას კომპანია ახდეს ეროვნული ბანკის „კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის აქტივების კლასიფიკაციისა და რეზერვების შექმნის შესახებ“ მუხლი 5-ის მიხედვით.

9. ძირითადი საშუალებები

	საოფისე აღჭურვილობა	ავთო	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ
ღირებულება					
ბალანსი 31.12.2018	68,233	48,546	175,554	34,302	662,248
დამატებები	120	-	-	-	120
გასვლები	-	-	-	(3,139)	(3,139)
ბალანსი 31.12.2019	68,353	48,546	175,554	31,163	659,230
დამატებები	-	-	351,507	-	351,507
გასვლები	-	-	-	(2,540)	(2,540)
ბალანსი 31.12.2020	68,353	48,546	527,061	28,623	1,008,196
ცვეთა					
ბალანსი 31.12.2018	63,082	41,882	150,863	33,370	289,197
წლის ცვეთა	3,950	4,931	18,183	907	27,971
ჩამოწერა	-	-	-	(3,139)	(3,139)
ბალანსი 31.12.2019	67,032	46,813	169,046	31,139	314,029
წლის ცვეთა	785	1,705	5,790	25	8,306
ჩამოწერა	-	-	-	(2,540)	(2,540)
ბალანსი 31.12.2020	67,817	48,518	174,837	28,623	319,795
ბალანსი 31.12.2018	5,151	6,664	24,691	932	37,438
ბალანსი 31.12.2019	1,321	1,733	6,508	25	9,587
ბალანსი 31.12.2020	536	28	352,225	- 0	352,789

კომპანიამ 2020 წლის 30 დეკემბერს შეიძინა მერსედეს ბენცი S560 - 351,507 ლარად.

10. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	4,667,039	4,864,955
იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	100,000	-
ბანკებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	-	-
	4,767,039	4,864,955
გადასახდელი პროცენტები	26,527	236,595
სულ ნასესხები სახსრები	4,793,566	5,101,550

კომპანიას მიღებული აქვს დაკავშირებული მხარისგან 3 სესხი, ხოლო მეოთხე სესხი კომპანიამ აიღო შპს „ნიუ პროვაიდერი“-სგან. ცხრილის სახით იხილეთ ინფორმაცია საწყისი მოცულობების მიხედვით:

მიღების თარიღი	დასრულების თარიღი	თანხის მოცულობა	ვალუტა	%
31.12.2016	31.12.2021	9,660,000	აშშ დოლარი	10.53
07.07.2018	07.02.2022	3,338,845	ლარი	15.8
30.11.2018	30.11.2028	700,000	აშშ დოლარი	10.53
14.04.2020	14.04.2021	100,000	ლარი	10

11. კაპიტალი

2020 წლის განმავლობაში კომპანიას საწესდებო კაპიტალში შენატანი არ განუხორციელებია. შესაბამისად საწესდებო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,765,300 ლარს, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,765,300 ლარს. კომპანია აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს.

2020 წლის განმავლობაში კომპანიას დივიდენდი არ გაუცია.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ვალდებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებდეს ფულადი სახსრებით შევსებულ 500,000 ლარიან კაპიტალს. კაპიტალი უნდა გაიზარდოს 1,000,000 ლარამდე 2019 წლის 30 ივნისამდე. კომპანიის კაპიტალი შეადგენს: 1,765,300 ლარს. ამდენად მარეგულირებლის ეს მოთხოვნა დაკმაყოფილებულია.

12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი	2020	2019
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისგან	546,346	704,754
პროცენტული შემოსავლები იურიდიული პირებისგან	193,691	215,320
პროცენტული შემოსავლები ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	88,042	114,356
სულ საპროცენტო შემოსავალი	828,080	1,034,430

საპროცენტო ხარჯი

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

პროცენტული ხარჯი ფიზიკური პირებიდან მოზიდულ სახსრებზე	(347,006)	(906,072)
პროცენტული ხარჯი სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე	(232,043)	(209,298)
პროცენტული ხარჯი იურიდიულ ირებისგან მოზიდულ სახსრებზე	(7,178)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(586,227)	(1,115,370)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	241,853	(80,940)

13. ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავლები

მიღებული ჯარიმები და საურავები	2020	2019
ვადაგადაცილებულ სესხზე დარიცხული ჯარიმები	679,656	1,422,941
სულ მიღებული ჯარიმები და საურავები	679,656	1,422,941

14. ძირითადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
აუდიტის მომსახურების ხარჯი	10,001	13,300
ხელფასის ხარჯი	273,476	584,655
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონების ჩამოწერა	101,081	402,116
ლიზინგის ხარჯი	81,294	93,260
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი	20,384	32,822
ბანკის საკომისიო ხარჯი	448	14,733
კომუნალური ხარჯი	17,036	22,045
რემონტის ხარჯი	10,011	9,444
დაცვის ხარჯი	4,320	4,682
საოფისე ხარჯი	2,933	1,673
საფოსტო ხარჯი	413	2,736
რეკლამის ხარჯი	-	115
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი	272,565	76,164
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	793,961	1,257,744

15. სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი შედგება ძირითადი საშუალებების გასვლიდან და გადაფასებიდან მიღებული შემოსავლებისგან. 2019 წლის მდგომარეობით სხვა საოპერაციო შემოსავლები შეადგენს 646,631 ლარს ხოლო 2020 წლის მდგომარეობით 119,125 ლარს

16. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადი	2020	2019
მოგების გადასახადი	-	58,651

სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	-	58,651
-------------------------------	---	--------

17. 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:

31-დეკ-2020

ფინანსური აქტივები	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტი	140,146	3,272,138	3,412,284
გაცემული სესხები	1,749,079	705,606	2,454,685
სხვა აქტივები	405,581	-	405,581
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	1,601	-	1,601
სულ ფინანსური აქტივები	2,296,407	3,977,744	6,274,151

ფინანსური ვალდებულებები

ნასესხები თანხები	1,693,399	3,073,640	4,767,039
სხვა ვალდებულებები	113,119	2405	115,524
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,806,518	3,076,045	4,882,563
ღია საბალანსო პოზიცია	489,889	901,699	1,254,457

31-დეკ-2019

ფინანსური აქტივები	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტი	296,551	1,691,048	1,987,598
გაცემული სესხები	2,793,935	1,625,132	4,419,067
სხვა აქტივები	216,738	-	216,738

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	158,978	-	158,978
სულ ფინანსური აქტივები	3,466,202	3,316,180	6,782,382
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	1,997,255	2,867,700	4,864,955
სხვა ვალდებულებები	129,149	-	129,149
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,126,404	2,867,700	4,994,104
ღია საბალანსო პოზიცია	1,339,798	448,480	1,788,277

18. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

19. საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,412,284	1,987,598
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	2,596,101	4,168,876

20. 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.

31-დეკ-2020	1 წლამდე	1-დან-5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,105,316	1,349,369	-	2,454,685
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	2,211,526	1,349,369	-	2,454,685
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,412,284	-	-	3,412,284
სულ ფინანსური აქტივები	3,412,284	-	-	3,412,284
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	100,000	4,693,566	-	4,793,566
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	100,000	4,693,566	-	4,793,566
სხვა ვალდებულებები	115,524	-	-	115,524
სულ ფინანსური ვალდებულებები	115,524	-	-	115,524
31-დეკ-2019	1 წლამდე	1-დან-5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,211,526	1,817,837	-	4,029,363
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	2,211,526	1,817,837	-	4,029,363
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,987,598	-	-	1,987,598
სულ ფინანსური აქტივები	1,987,598	-	-	1,987,598
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	5,101,550	-	5,101,550
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	-	5,101,550	-	5,101,550
სხვა ვალდებულებები	129,149	-	-	129,149
სულ ფინანსური ვალდებულებები	129,149	-	-	129,149

21. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, გაუნაწილებელ მოგებას. საერთო რეზერვს და გაცემულ დივიდენდს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ვალდებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებდეს ფულადი სახსრებით შეესებულ 500,000 ლარიან კაპიტალს. კაპიტალი უნდა გაიზარდოს 1,000,000 ლარამდე 2019 წლის 30 ივნისამდე. კომპანიის კაპიტალი შეადგენს: 1,765,300 ლარს. ამდენად მარეგულირებლის ეს მოთხოვნა დაკმაყოფილებულია

22. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამშრომლები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივი საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

შემდგომი ოპერაციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

დაკავშირებული პირებისგან (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის და დამფუძნებლისგან) მიღებული სესხების საწყისი მოცულობა:

მიღების თარიღი	დასრულების თარიღი	თანხის მოცულობა	ვალუტა	%
31.12.2016	31.12.2021	9,660,000	აშშ დოლარი	10.53
07.07.2018	07.02.2022	3,338,845	ლარი	15.8
30.11.2018	30.11.2028	700,000	აშშ დოლარი	10.53

დაკავშირებულ პირებზე გაცემული ხელფასები:

	2020	2019
დირექტორი	29,462	60,000
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	49,593	150,000
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე	7,102	15,000
დირექტორის მოადგილე ქონების მართვის საკითხებში	0	15,000
სულ	86,157	240,000

23. სახელმწიფო 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.

24. 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 და მიმდინარე წელს მოგება.

25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 5 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

შპს „ნოვა კრედიტის“

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „ნოვა კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა შპს „ნოვა კრედიტის“ თანმხლები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. შპს „ნოვა კრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენმა“ 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.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენ“

5 ივნისი, 2021 წელი

შპს „ნოვა კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა შპს „ნოვა კრედიტის“ თანმხლები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. შპს „ნოვა კრედიტის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენმა“ 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 დამოუკიდებელი 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.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენ“

5 ივნისი, 2021 წელი



1. შპს “მისო ნოვა კრედიტი”-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “მისო ნოვა 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 ნოვა კრედიტი” (ს/კ 404391966) დაფუძნდა 2010 წლის 13 დეკემბერს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2010 წლის 29 დეკემბრის განკარგულება N1404 თანახმად.

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

ორგანიზაციის დამფუძნებელია:

ნადეჟდა რუდენკო	100 %
-----------------	-------

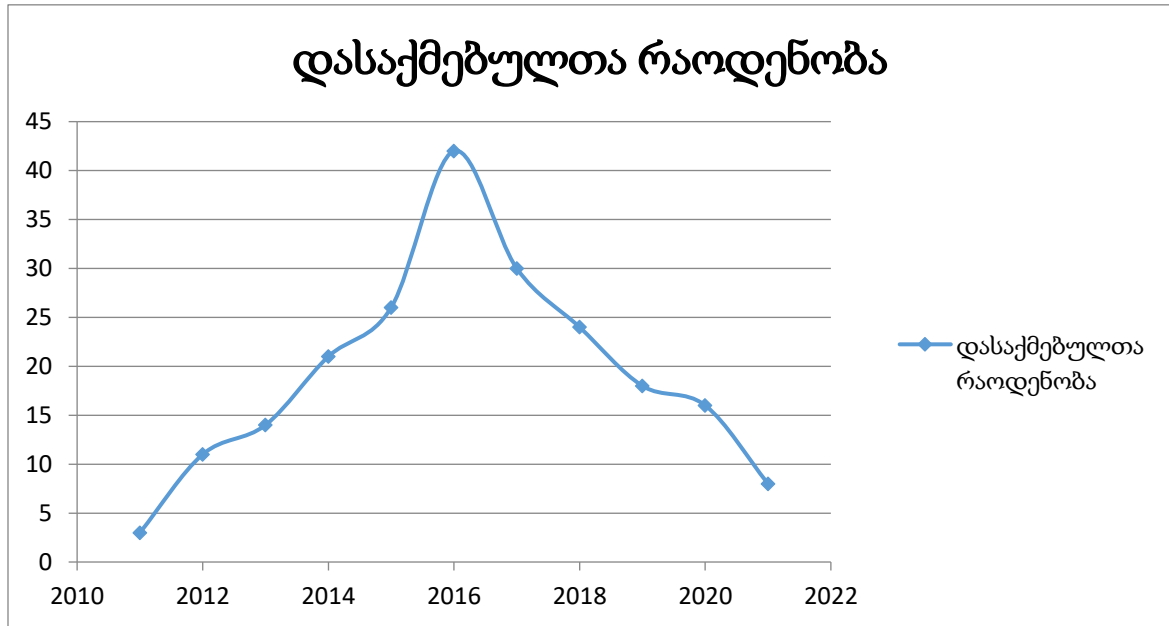
შპს ნოვა კრედიტის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. ვასილ ხანიშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. თამარ კილასონია - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
3. ჯონი კუთხაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის მელორი ასათიანი.

შპს „მისო ნოვა კრედიტმა“ ფუნქციონირება დაიწყო 2 თანამშრომლით და კომპანიის საქმიანობის გაფართოების კვალდაკვალ იზრდებოდა დასაქმებულთა რაოდენობაც. 2016 წელს ნოვა კრედიტს დასაქმებული ყავდა 42 ადამიანი. თუმცა 2017-2019 წლებში საფინანსო ბაზარზე განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია

ფილიალების დახურვა და შესაბამისად კადრების შემცირება. დღესდღეობით ნოვა კრედიტში დასაქმებულია 7 თანამშრომელი. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.



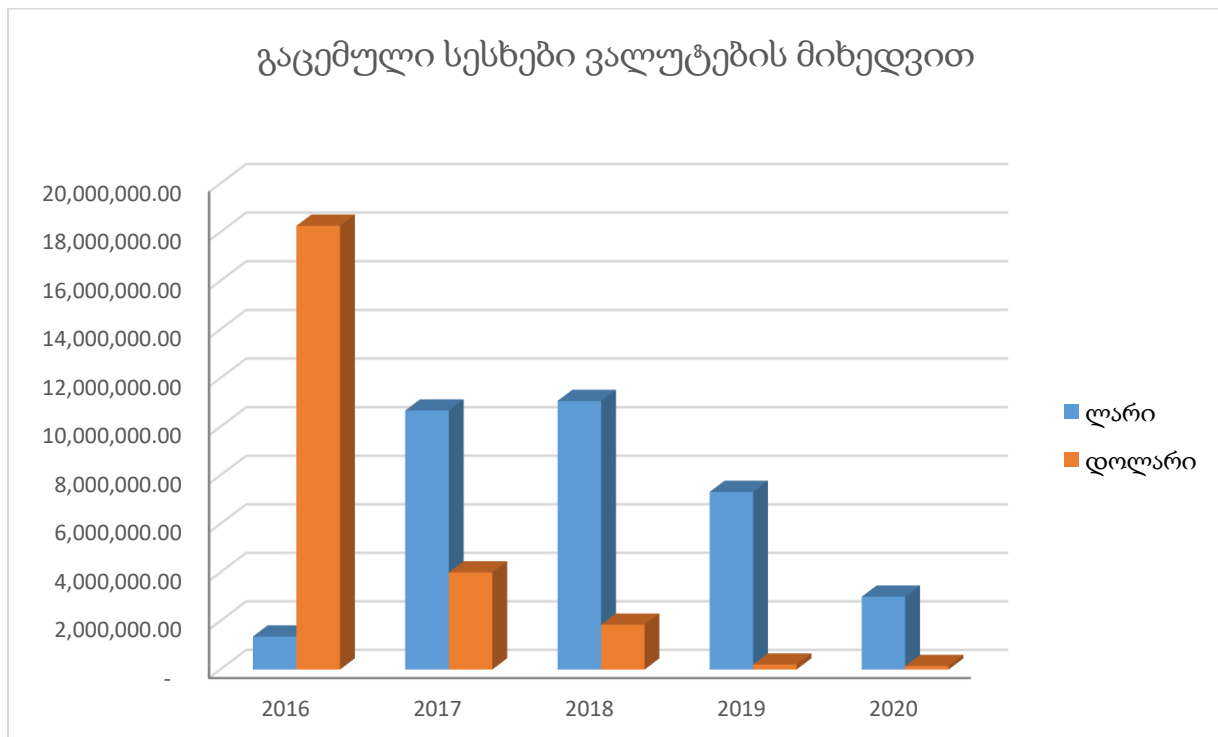
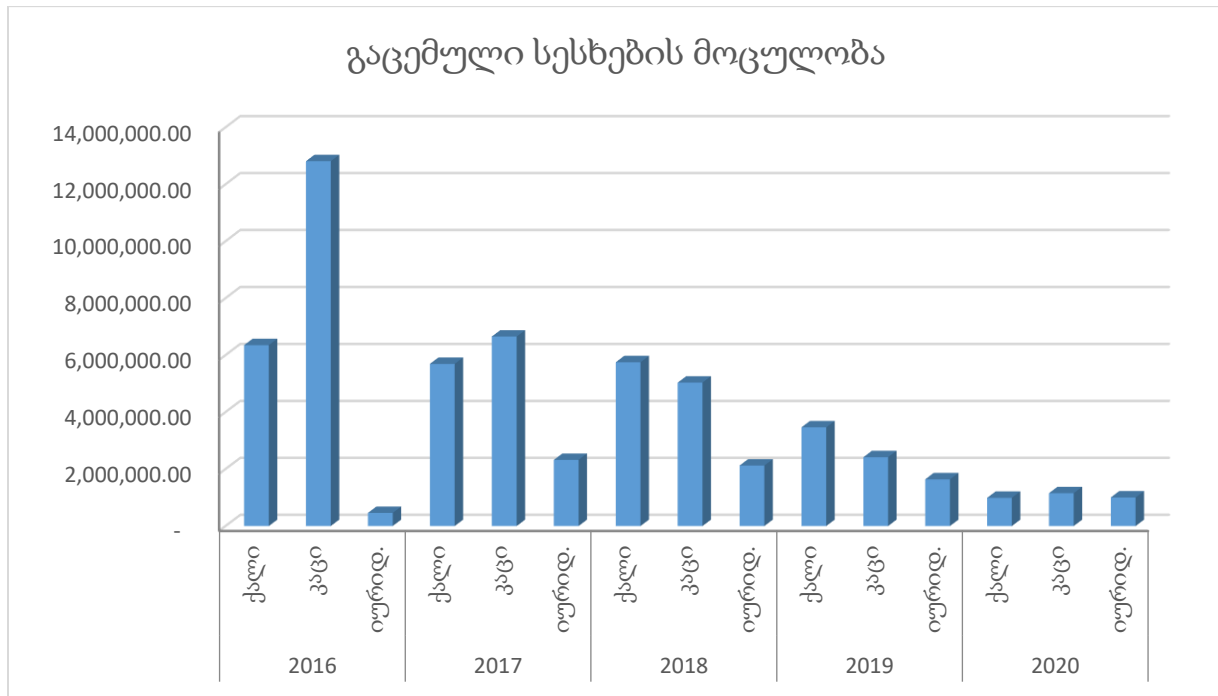
2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ნოვა კრედიტის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე საბურთალოს რაიონი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N 8. ამავე მისამართზე მდებარეობს კომპანიის სათაო ოფისიც.

დღევანდელი მდგომარეობით კომპანიას აქვს მხოლოდ ერთი მოქმედი სათაო ოფისი.

ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაზე წარმოდგენილია კომპანიის გაცემების მოცულობები სექსის და იურიდიული სტატუსის მიხედვით ასევე ვალუტების მიხედვით. გაცემული სესხის მოცულობები მკვეთრადაა შემცირებული 2016 წლიდან დღემდე რაც გამოწვეულია საფინანსო სექტორში გატარებული ცვლილებებით და შემდგომ პანდემიის გამო. ეს ყოველივე დამანგრეველად მოქმედებს კომპანიაზე და ბუნდოვანს ხდის მის მომავალს. რაც ჯაჭვურად დაკავშირებულია მასში დასაქმებული ადამიანების სამუშაო ადგილების შემცირებასთან.

დიაგრამებიდანაც ნათლად ჩანს რამდენად სავალალო მდგომარეობაში ჩააგდო საფინანსო სექტორში გატარებულმა ცვლილებებმა და პანდემიამ საფინანსო სფერო და განსაკუთრებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები.



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

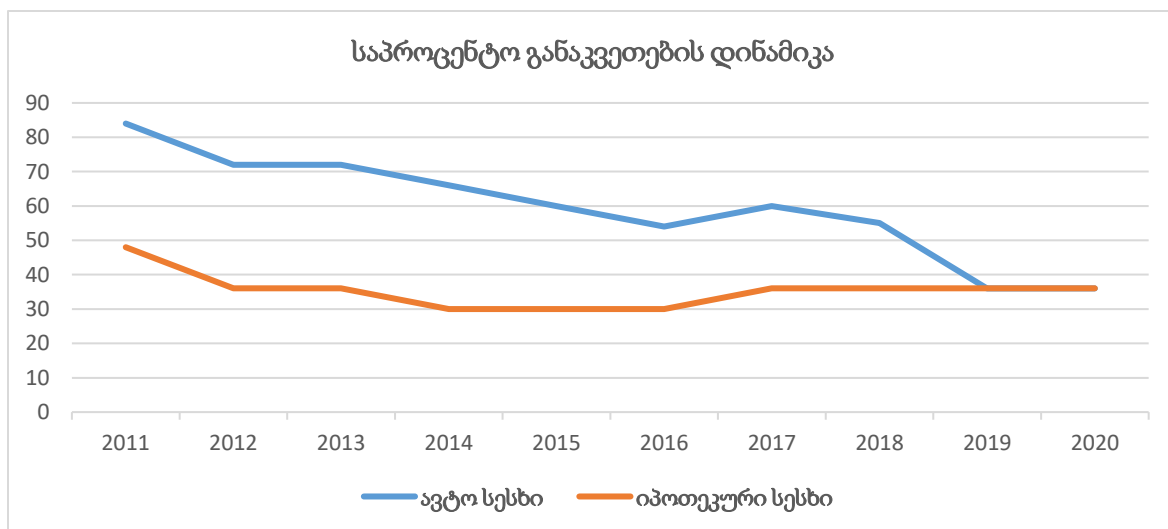
ცალკე უნდა აღინიშნოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ჩვენი ორგანიზაციის განსაკუთრებული ყურადღება.

2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 151/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“. აღნიშნული წესით განსაზღვრული უმრავლესი საკითხი ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, შესაბამისად უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დანერგვა და ამოქმედება.

ამ ხნის განმავლობაში მხოლოდ ერთი მსესხებლის მხრიდან მოხდა პრეტენზიის გამოთქმა, რომელიც ეხებოდა სესხის უცხოურ ვალუტაში გაცემას. მსესხებელთან პირდაპირი კომუნიკაციის შემდეგ პრობლემა გადაიჭრა და სესხიც დაიფარა უმტკივნეულოდ.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

შპს ნოვა კრედიტი მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხდარ ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიბმულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე და მის მიერ ბანკებისგან მოზიდულ სახსრებზე არსებულ განაკვეთებზე. რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალრისკიან ბაზარს წარმოადგენს აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.



5. შპს “ნოვა კრედიტის” ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითად საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკროკრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე.

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენდა აშშ დოლარი, სესხების გაცემა ხდებოდა მხოლოდ აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, რამაც დიდი გავლენა იქონია მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 94%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან. შესაბამისად საფინანსო სექტორში გატარებული ცვლილებები რითაც მნიშვნელოვნად შეიზღუდა სესხის გაცემები, განსაკუთრებულად მტკივნეულია კომპანიისთვის . მისი არსებობისთვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2015	2016	2017	2018	2019	2020
წმინდა მოგება/ხარჯები	3.24	0.78	0.45	(0.29)	0.05	0.32
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	0.43	0.12	0.09	(0.14)	0.02	0.07
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ კაპიტალთან	0.54	0.28	0.82	(0.88)	0.12	0.28
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	2.75	0.23	0.11	(0.17)	0.02	0.09

6. 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა

2019 წელს ეროვნული ბანკის მიერ მიღებულ იქნა დამატებითი რეგულაციები რამაც კიდევ უფრო შეზღუდა სესხის გაცემის არეალი და პოტენციურ მსესხებელთა ოდენობა. არნიშნული რეგულაციებით მიკროსაფინანსო სტატუსის მქონე ორგანიზაციები ბევრად უარეს მდგომარეობაში აღმოჩნდნენ ვიდრე სესხის გამცემი სუბიექტები, რომელთაც ბიუროკრატიული ვალდებულებები ბევრად ნაკლები აქვთ განსხვავებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისგან და მათი შეზღუდვა ერთ მსესხებელზე თანხის გაცემის თვალსაზრისით არ ხდება.

7. კოიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი

2020 წლის მარტიდან კომპანია იძულებული გახდა პანდემიის გამო გადართულიყო მუშაობის განსაკუთრებულ რეჟიმში. კერძოდ: მოხდა თანამშრომლების გადაყვანა მუშაობის დისტანციურ რეჟიმში და ამასთანავე მსესხებლებს მივეცით 3 თვიანი საშელავათო პერიოდი. ამ პერიოდის გასვლის შემდეგაც არ შეგვიწყვიტავს ჩვენი მსესხებლებისთვის შეღავათების გაწევა და მათთვის ინდივიდუალურად მორგებული გადახდის გრაფიკის შეთავაზება. ყოველივე ზემოაღნიშნულმა უარყოფითად იმოქმედა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, თუმცა გაზარდა მსესხებელთა ნდობა და მომსახურების ეფექტიანობის ხარისხი კომპანიის მიმართ.

სწორედ პანდემიის გამო მოხდა ლილოს ფილიალის დახურვა აგვისტოს თვეში. ლილოს ფილიალი ძირითადად ემსახურებოდა ლილოს ბაზრობაზე მოვაჭრეებს. პანდემიის დროს ლილოს ბაზრობა დაიკეტა, რამაც საბოლოო ჯამში გამოიწვია კომპანიის ლილოს ფილიალის დახურვაც.

8. მისო ნოვა კრედიტის განვითარების გეგმები

2021 წლის დასაწყისი გამოირჩევა ეკონომიკაზე პანდემიის ეფექტის შესუსტებით. შესაბამისად მსესხებლებიც გახდნენ შედარებით გადახდისუნარიანი და გაჩნდა მოთხოვნა სესხებზეც. მიუხედავად მცირედი გამოცოცხლებისა, რთულია პროგნოზის გაკეთება თუ როგორ გაიზრდება ეკონომიკური აქტივობა საქართველოში და მთლიანად მსოფლიოში. მიმდინარე წელს მისო ნოვა კრედიტი იჭერს სტაბილურ პოზიციას და ელოდება პანდემიის მაქსიმალურ დასუსტებას რათა დაგეგმოს მომავალი განვითარება.

შპს მისო ნოვა კრედიტი (ს/კ 404391966)

დირექტორი:
მელორი ასათიანი

5 ივნისი 2021 წელი.

2021 წლის დასაწყისი გამოირჩევა ეკონომიკაზე პანდემიის ეფექტის შესუსტებით. შესაბამისად მსესხებლებიც გახდნენ შედარებით გადახდისუნარიანი და გაჩნდა მოთხოვნა სესხებზეც. მიუხედავად მცირედი გამოცოცხლებისა, რთულია პროგნოზის გაკეთება თუ როგორ გაიზრდება ეკონომიკური აქტივობა საქართველოში და მთლიანად მსოფლიოში. მიმდინარე წელს მისო ნოვა კრედიტი იჭერს სტაბილურ პოზიციას და ელოდება პანდემიის მაქსიმალურ დასუსტებას რათა დაგეგმოს მომავალი განვითარება.

შპს მისო ნოვა კრედიტი (ს/კ 404391966)

დირექტორი:
მელორი ასათიანი

5 ივნისი 2021 წელი.

