

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა	9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 კონსოლიდაციის საფუძველი	10
5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	18
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები	19
8 გაცემული სესხები	20
9 საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)	21
10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	21
11 ძირითადი საშუალებები	22
12 არამატერიალური აქტივები	23
13 გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები	23
14 სხვა აქტივები	23
15 მიღებული სესხები	24
16 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	25
17 საწესდებო კაპიტალი	25
18 საპროცენტო შემოსავლები	26
19 საპროცენტო ხარჯი	26
20 საკომისიო შემოსავლები	26
21 შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	26
22 მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	26
23 სხვა ხარჯი	26
24 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
25 უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)	27
26 საწარმოთა გაერთიანება	27
27 ფინანსური რისკების მართვა	27
28 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება	30
29 კაპიტალის ადეკვატურობა	31
30 დაკავშირებული მხარეები	31
31 პირობითი ვალდებულებები	32
32 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	32
33 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისო ლიდერკრედიტის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ზაზა ნარაკიძე

დირექტორი

თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისო ლიდერკრედიტის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ზაზა ნარაკიძე

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021



თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

თ. მოხევიშვილი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა შპს მისო ლიდერკრედიტის ხელმძღვანელობასა და სამეთვალყურეო საბჭოს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო ლიდერკრედიტის და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე კონსოლიდირებულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: ჯგუფი შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაცილებულ დღეებს იყენებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმს როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურეზაცია, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიცაა: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავისთავად გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ 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 შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენით 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებული 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 არასწორ ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

• დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვკვალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

• ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა, ვადების და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 30 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო



შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

		შესწორებული	
	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	7,998,953	5,860,884
გაცემული სესხები	8	52,212,828	47,273,063
საგადასახადო აქტივები	9	511,364	608,256
აქტივის გამოყენების უფლება	10	2,586,548	2,134,650
ძირითადი საშუალებები	11	1,535,087	918,869
არამატერიალური აქტივები	12	1,779,601	105,202
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	13	4,378,124	1,465,541
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	140,360	-
სხვა აქტივები	14	1,168,433	684,436
სულ აქტივები		72,311,298	59,050,901
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	45,685,527	32,529,055
საიჯარო ვალდებულება	10	2,941,375	2,228,234
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	16	-	15,706
სხვა ვალდებულებები		68,135	33,774
სულ ვალდებულებები		48,695,037	34,806,769
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	9,600,000	6,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		14,016,261	17,644,132
სულ კაპიტალი		23,616,261	24,244,132
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		72,311,298	59,050,901

ზაზა ნარაკიძე

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-20	შესწორებული 31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	7,998,953	5,860,884
გაცემული სესხები	8	52,212,828	47,273,063
საგადასახადო აქტივები	9	511,364	608,256
აქტივის გამოყენების უფლება	10	2,586,548	2,134,650
ძირითადი საშუალებები	11	1,535,087	918,869
არამატერიალური აქტივები	12	1,779,601	105,202
გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები	13	4,378,124	1,465,541
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	140,360	-
სხვა აქტივები	14	1,168,433	684,436
სულ აქტივები		72,311,298	59,050,901
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	45,685,527	32,529,055
საიჯარო ვალდებულება	10	2,941,375	2,228,234
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	16	-	15,706
სხვა ვალდებულებები		68,135	33,774
სულ ვალდებულებები		48,695,037	34,806,769
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	9,600,000	6,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		14,016,261	17,644,132
სულ კაპიტალი		23,616,261	24,244,132
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		72,311,298	59,050,901

ზაზა ნარაკიძე

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021



თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

Handwritten signature of Teona Mokheshvili

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	შესწორებული	
		2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	18	12,007,222	7,975,896
საპროცენტო ხარჯი	19	(4,231,936)	(1,830,106)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,775,286	6,145,790
საკომისიო შემოსავლები	20	450,379	384,561
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	21	1,757,042	1,632,902
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	22	717,339	403,599
სხვა ხარჯი	23	(857,153)	(2,725,315)
სხვა შემოსავალი		143,011	305,992
საოპერაციო შემოსავალი		9,985,904	6,147,529
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(6,251,430)	(4,298,949)
საკომისიო ხარჯები		(96,548)	(19,786)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	8	(6,392,276)	(266,032)
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)	25	280,595	626,809
გუდვილის გაუფასურების ხარჯი	12	(1,028,707)	-
მოგება / (ზარალი) იჯარების მოდიფიკაციიდან		21,642	-
მოგება / (ზარალი) გადასახადებამდე		(3,492,321)	2,189,571
მოგების გადასახადი	16	(135,550)	(328,944)
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)		(3,627,871)	1,860,627

ზაზა ნარაკიძე

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	შესწორებული	
		2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	18	12,007,222	7,975,896
საპროცენტო ხარჯი	19	(4,231,936)	(1,830,106)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,775,286	6,145,790
საკომისიო შემოსავლები	20	450,379	384,561
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	21	1,757,042	1,632,902
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	22	717,339	403,599
სხვა ხარჯი	23	(857,153)	(2,725,315)
სხვა შემოსავალი		143,011	305,992
საოპერაციო შემოსავალი		9,985,904	6,147,529
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(6,251,430)	(4,298,949)
საკომისიო ხარჯები		(96,548)	(19,786)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	8	(6,392,276)	(266,032)
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)	25	280,595	626,809
გუდვილის გაუფასურების ხარჯი	12	(1,028,707)	-
მოგება / (ზარალი) იჯარების მოდიფიკაციიდან		21,642	-
მოგება / (ზარალი) გადასახადებამდე		(3,492,321)	2,189,571
მოგების გადასახადი	16	(135,550)	(328,944)
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)		(3,627,871)	1,860,627

ზაზა ნარაკიძე

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021



თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

თეონა მოხევიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	შენიშვნა	2020	2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		55,654,741	31,114,097
მიღებული პროცენტი		10,859,924	6,835,094
მიღებული ჯარიმა და საკომისიო		2,249,347	1,667,374
გაცემული სესხები		(68,317,799)	(59,937,387)
გადახდილი პროცენტი		(3,320,535)	(991,030)
გადახდილი ხელფასები		(2,892,483)	(1,879,613)
გაწეული ხარჯები		(1,314,543)	(1,250,257)
გადახდილი გადასახადები		(1,298,164)	(1,732,985)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		743,984	406,825
ფულადი გზავნილების საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		70,015	68,805
სხვა შემოსულობა/(გასავალი)		475,080	403,059
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(7,090,433)	(25,296,018)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა		696,021	1,501,783
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		9,953	12,000
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები		457	12,603
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,729,840)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(884,046)	(563,071)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა		(335,990)	(89,910)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(3,243,445)	873,405
მიღებული სესხები		27,063,119	27,603,306
კაპიტალის შევსება		3,000,000	1,300,000
დაფარული სესხები		(16,837,098)	(4,485,203)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა		(1,009,961)	(340,021)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		12,216,060	24,078,082
საკურსო სხვაობის შედეგი		255,967	159,009
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		2,138,149	(185,522)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		5,860,804	6,046,405
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	7,998,953	5,860,884

ზაზა ნარაკიძე

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	შენიშვნა	2020	2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		55,654,741	31,114,097
მიღებული პროცენტი		10,859,924	6,835,094
მიღებული ჯარიმა და საკომისიო		2,249,347	1,667,374
გაცემული სესხები		(68,317,799)	(59,937,387)
გადახდილი პროცენტი		(3,320,535)	(991,030)
გადახდილი ხელფასები		(2,892,483)	(1,879,613)
გაწეული ხარჯები		(1,314,543)	(1,250,257)
გადახდილი გადასახადები		(1,298,164)	(1,732,985)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		743,984	406,825
ფულადი გზავნილების საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		70,015	68,805
სხვა შემოსულობა/(გასავალი)		475,080	403,059
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(7,090,433)	(25,296,018)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა		696,021	1,501,783
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		9,953	12,000
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები		457	12,603
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,729,840)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(884,046)	(563,071)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა		(335,990)	(89,910)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(3,243,445)	873,405
მიღებული სესხები		27,063,119	27,603,306
კაპიტალის შევსება		3,000,000	1,300,000
დაფარული სესხები		(16,837,098)	(4,485,203)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა		(1,009,961)	(340,021)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		12,216,060	24,078,082
საკუროს სხვაობის შედეგი		255,967	159,009
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		2,138,149	(185,522)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		5,860,804	6,046,405
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	7,998,953	5,860,884

ზაზა ნარაიძე
დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021



თონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

Handwritten signature of Tona Mokhevisshvili

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,300,000	15,783,505	21,083,505
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	1,300,000	-	1,300,000
წმინდა მოგება 2019 წლისთვის (შესწორებული)	-	1,860,627	1,860,627
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შესწორებული)	6,600,000	17,644,132	24,244,132
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	3,000,000	-	3,000,000
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	(3,627,871)	(3,627,871)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,600,000	14,016,261	23,616,261

ზაზა ნარაკიძე

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,300,000	15,783,505	21,083,505
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	1,300,000	-	1,300,000
წმინდა მოგება 2019 წლისთვის (შესწორებული)	-	1,860,627	1,860,627
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შესწორებული)	6,600,000	17,644,132	24,244,132
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	3,000,000	-	3,000,000
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	(3,627,871)	(3,627,871)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,600,000	14,016,261	23,616,261

ზაზა ნარაკიძე

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 30 ივნისი, 2021



თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

თ. მოხევიშვილი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს მისო ლიდერკრედიტის (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „შპს მისო ლიდერკრედიტი“) და მისი 100%-იანი შვილობილი კომპანია შპს ლიდერ ინვესტის (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს მისო ლიდერკრედიტი (ს/კ 406045649) დარეგისტრირდა 2011 წლის 24 მარტს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი №11.

შპს ლიდერ ინვესტი (ს/კ 402068891) დარეგისტრირდა 2017 წლის 28 ნოემბერს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი №11.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. ჯგუფს აქვს 33 (2019 წელი: 23 სერვის ცენტრი) სერვის ცენტრი: თამარ მეფის ფილიალი, ვარკეთილის 2 ფილიალი, გლდანის 3 ფილიალი, ისნის ფილიალი, ავლაბის ფილიალი, მუხრანის ფილიალი, საბურთალოს 4 ფილიალი, დიდი დიდის ფილიალი, სანჯინის ფილიალი, ნაძალადევის ფილიალი, ვაზისუბნის ფილიალი, დიდუბის 2 ფილიალი, რუსთაისის 5 ფილიალი, მარნეულის 2 ფილიალი, ზაშურის ფილიალი, გორის ფილიალი, ბათუმის 2 ფილიალი, ქუთაისის 2 ფილიალი. ჯგუფი გასცემს ოთხი სახის სესხს: (1) აბორეკური სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება უძრავი ქონების გარანტიით; (2) ოქროს სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ოქროთი (3) ავტო სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ავტომობილებით და (4) ბიზნეს სესხი, რომლის უზრუნველყოფა გარკვეულ შემთხვევებში ხდება უძრავი ქონებით. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 ათას ლარს.

ჯგუფი ასევე ახორციელებს ფულად გზავნილებს შემდეგი საგადახდელი სისტემების მეშვეობით: Western Union, Contact, Intel Express, Unistream, Anelik, Money Gram, Ria Zolotaya Korona.

შპს მისო ლიდერკრედიტი-ს მეწილეები არიან:

მეწილე	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ადელინა სადოიანი	25.00%	25.00%
ტიტალ დასენი	75.00%	75.00%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი 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 ფასის-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა. (ასევე იხილეთ შენიშვნა №28)).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარე არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის 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 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მარცხენა 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფს ლატვიასთან, კოსტა რიკასთან და ჩეხეთის რესპუბლიკასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით არ შეცვლილა.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჯგუფში შემავალი კომპანიები საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებენ საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული 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.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გაეყენას ახლენ 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 მოულოდნელობისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები - კომპანიები, რომლებშიც ჯგუფი ფლობს ხმის უფლების მქონე აქციების ნახევარზე მეტს ან სხვაგვარად აკონტროლებს მათ ფინანსურ და საოპერაციო საქმიანობას და იღებს სარგებელს მათი საქმიანობიდან, კონსოლიდირებულია. შვილობილი კომპანიების შეძენის აღრიცხვისთვის გამოიყენება აღრიცხვის შესყიდვის მეთოდი. ბიზნეს გაერთიანებაში იდენტიფიცირებადი შეძენილი აქტივები, ვალდებულებები, და პირობითი ვალდებულებების გაზომვა ხდება შეძენის თარიღისთვის არსებული მათი საბაზრო ღირებულებით, მიუხედავად არასაკონტროლო პაკეტის ოდენობისა.

ჯგუფის კომპანიებს შორის არსებული ტრანზაქციები, ნაშთი და არარეალიზებული შემოსულობები ელიმინირდება. ასევე ხდება არარეალიზებული დანაკარგების ელიმინირებაც, თუ გარიგება წარმოადგენს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. შპს მისო ლიდერკრედიტის და მისი შვილობილი კომპანია იყენებენ ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც თანხვედრაშია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2020 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბიზნესის განმარტება - შესწორებები ფასს 3-ში;
- ბ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში;
- გ) შესწორებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძველზე;
- დ) საპროცენტო განაკვეთის შეფასების რეფორმა - შესწორებები ფასს 7, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში.

ფასს 3-ში "საწარმოთა გაერთიანება" განხორციელებული შესწორებების შედეგად ცვლილებები შევიდა დანართი ა-ში "ტერმინების განმარტება" ნაწილში, სახელმძღვანელო მითითებებსა და ფასს 3 - ის საილუსტრაციო მაგალითებში. შესწორებები ცვლის ბიზნესის განმარტებას. ბიზნესს უნდა ჰქონდეს რესურსები და არსებითი პროცესი, რომელიც ერთად მნიშვნელოვან როლს ასრულებს პროდუქციის შექმნაში. ახალი სახელმძღვანელო ითვალისწინებს სტრუქტურულ საფუძვლებს იმის შესაფასებლად, როდის არის წარმოდგენილი რესურსები და არსებითი პროცესი, მათ შორის საწყის ეტაპზე მყოფი სამეურნეო ერთეულისათვის, რომლებიც არ აგენერირებენ პროდუქციას.

ბასს 1-სა "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" და ბასს 8-ში "სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები" განხორციელებული შესწორებების შედეგად დაზუსტდა არსებითობის განმარტება და თავსებადი გახდა კონცეპტუალურ საფუძველზე გამოყენებულ განმარტებასთან.

შესწორებები ფასს სტანდარტებში კონცეპტუალური საფუძვლების მითითებასთან დაკავშირებით განსაზღვრავს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მიზნებსა და სასარგებლო ფინანსური ინფორმაციის ხარისხობრივ მახასიათებლებს.

ფასს 9-სა "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 7-ში "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები" განხორციელებული შესწორებების შედეგად შეიცვალა ჰეჯირების აღრიცხვის გარკვეული სპეციფიკური მითითებები, რათა შეამსუბუქოს ბანკთაშორის შეთავაზებული განაკვეთების რეფორმით გამოწვეული გაურკვევლობის პოტენციური გავლენა. გარდა ამისა, ცვლილებების თანახმად, კომპანიებმა უნდა წარადგინონ დამატებითი ინფორმაცია მათი ჰეჯირების ურთიერთობების შესახებ, რომელზეც პირდაპირ გავლენას ახდენს ეს გაურკვევლობები.

სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისად იქნა კორექტირებული და მათი გავლენა გამჟღავნებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში თუ შესაბამისი და არსებითია ჯგუფისთვის. ამ სტანდარტების გავლენა არ იყო მნიშვნელოვანი და წინა პერიოდები არ დაკორექტირებულა. მოსალოდნელია, რომ ნებისმიერი ამჟამინდელი ან სამომავლო გავლენა მინიმალური იქნება, თუმცა, სადაც ეს ჯგუფთან შესაბამისია, დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია შესაბამის ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებში.

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

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მოუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) სადაზღვეო ხელშეკრულებები - ფასს 17;
- ბ) ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი - შესწორებები ბასს 1-ში;
- გ) ძირითადი საშუალებები: შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებაზე - შესწორებები ბასს 16-ში;
- დ) მითითება კონცეპტუალურ საფუძველზე - შესწორებები ფასს 3-ში;
- ე) წამებათა ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება - შესწორებები ბასს 37-ში;
- ვ) 2018-2020 წლის ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება;
- ზ) აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის - შესწორებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში;
- თ) საპროცენტო განაკვეთის შეფასების რეფორმა - შესწორებები ფასს 4, ფასს 7, ფასს 9, ფასს 16-სა და ბასს 39-ში.
- ი) ფასს 16-ის შესწორებები - COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ღირებულებები.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ჯგუფი არ მოუღოს აღნიშნული სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფასს 17 "დაზღვევის ხელშეკრულებები" აღგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებებში დადებული ინფორმაციის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს. ის ასევე მოითხოვს, რომ მსგავსი პრინციპები ვრცელდებოდეს გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე და ინვესტიციურ კონტრაქტებზე, რომლებიც მოიცავს დისკრეტული მონაწილეობის დებულებებს. ფასს 17 ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ განმარტავს მოთხოვნებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენასთან დაკავშირებით, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი. ასევე დაზუსტებულია ვალდებულების ანგარიშსწორების განმარტება. ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ბასს 16-ში "ძირითადი საშუალებები" უკრძალავს საწარმოს დაქვითოს ძირითადი საშუალებების ერთეულის ღირებულებიდან ნებისმიერი შემოსავალი, მიღებული წარმოებული ერთეულების გაყიდვიდან, როდესაც საწარმო ამზადებს აქტივს განსაზღვრული გამოყენებისთვის. შემოსავლების ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან, მათი წარმოების ხარჯებთან ერთად, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ფასს 3-ში "საწარმოთა გაერთიანება" ანახლებს მითითებებს ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებთან დაკავშირებით საწარმოთა გაერთიანების სააღრიცხვო მოთხოვნების შეცვლის გარეშე. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

ცვლილებები ბასს 37-ში "ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" განსაზღვრავს იმ ხარჯებს, რომლებსაც საწარმო მოიცავს ხელშეკრულების ზარალის შესაფასებისას. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება 2018–2020:

- ფასს 1 ამარტივებს შეიღობილი კომპანიის მიერ ფასს 1-ის პირველად გამოყენებას კუმულაციურ საკურსო სხვაობებთან მიმართებაში, თუ შეიღობილი ჯგუფი ფასს-ს იღებს მოგვიანებით, მშობელ ჯგუფისთან შედარებით;
- ფასს 9 განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო მოიცავს შეფასებისას, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა ახალი ან შესწორებული ფინანსური ვალდებულების პირობები საწყისი ფინანსური ვალდებულებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითიდან ამოღებულია ილუსტრაცია შეიჯარის მიერ განხორციელებულ გადახდებზე, რომელიც უკავშირდება იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობას.
- ბასს 41-ში ამოღებულ იქნა მოთხოვნა საწარმოების მიმართ, რომელიც გულისხმობდა დაბეგვრასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გამორიცხვას სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, რის შედეგადაც ბასს 41-ში განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულების გაზომვის მოთხოვნები თანხედრაში იქნება სხვა სააღრიცხვო სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები ფასს 10-ში "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28-ის "ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში" განმარტავს ინვესტიორისა და მის ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვების ან შენატანების აღრიცხვას. თუ არაფულადი აქტივები წარმოადგენენ საქმიანობას, ინვესტორი აღიარებს აქტივების გაყიდვების ან კონტრიბუციისაგან მიღებულ შემოსავალს ან ზარალს. წინამდებელ შემთხვევაში, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს მხოლოდ სხვა ინვესტიორის ინტერესების შესაბამისად, ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს მიმართ. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ.

შესწორებები ფასს 4-ში, ფასს 7-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-სა და ბასს 39-ში - საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - ფაზა 2. ამ ცვლილებების შედეგად სხვა საკითხებთან ერთად, საწარმოს:

- არ მოუწევს შეწყვიტოს აღიარება ან შეცვალოს ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება რეფორმით გათვალისწინებული ცვლილებებისთვის, მაგრამ ევალება განაახლოს ემპირიული საპროცენტო განაკვეთი, ალტერნატიული საბაზისო განაკვეთის ცვლილების ასახვის მიზნით.
- არ მოუწევს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმიტომ, რომ ჯგუფი ცვლილებებს ახორციელებს რეფორმის ფარგლებში, თუ ჰეჯირება ამაყოფილებს სხვა ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს; და
- ვალდებულია ექნება გაამჟღავნოს ინფორმაცია რეფორმის შედეგად წარმოშობილ ახალი რისკების შესახებ და როგორ ახდენს მისი ალტერნატიულ საბაზისო განაკვეთზე გადასვლის მართვას.

ცვლილებები ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შენიშვნა 5 ძირითადი საღირსეო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

შესწორებები ფასს 16-ში "იჯარები" იძლევა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების საშუალებას მოიჯარეებისთვის საიჯარო ქირის ღირებულებასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგების სახით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ დაკმაყოფილებული იქნება განსაზღვრული პირობები, თუკი ცვლილება არ იქნებოდა იჯარის მოდიფიკაცია. ამასთან, შესწორება გამოიყენება წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგომ.

კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელოდა, რომ ახალი სტანდარტებისა და შენიშვნების შეტანა მომავალში მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელმწიფოებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი 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.

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი 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 სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელმწიფოებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 სახელმწიფოებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუცქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიჯნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ მნიშვნელოვანდ გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანდ არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, ჯგუფი ახდენს მომდევნო 12 თვის საგარეო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელ გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლოა გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანდ გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, ჯგუფი 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 ყველგან 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, ჯგუფი გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკლების ჯგუფის წარსულ გამოცდილებაზე. პოტენციური დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვ (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასის 9-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაკუთრობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

5.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: საღარიბო არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

5.5 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.

გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწურება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწურება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ, რაც ჯგუფი გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას. შენიშვნა 6-ში მოცემულია ინფორმაცია გამოყენებული შეფასების მეთოდების შესახებ, რომლებიც გამოიყენება გაუფასურების რეზერვის შესაქმნელად.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.6 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოყენებად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარეზონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციამდე შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის განაკვეთი
საოფისო და კომპიუტერული აღჭურვილობა	20%
ავტო და სხვა ინვენტარი	20%
სხვა ძირითადი საშუალებები	20%
სატრანპორტო საშუალებები	15%-20%
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტის მიხედვით	15%

5.7 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 წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. ჯგუფის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემების ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 7 წელი. 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.

5.8 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები შედგება ჯგუფის მიერ დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომელიც ჯგუფმა მიიღო მსესხებლის მიერ სესხის გადაუხდელობის შედეგად. უზრუნველყოფა შეიძლება იყოს მიწა, შენობა, სახლი, ავტომობილი, საცხოვრებელი ბინა, ძვირფასი ქვები/ლითონები ან ანტიკვარული ნივთები.

ჯგუფი დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივად კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში თუ მისგან მოელოდა საბალანსო ღირებულების ამოღებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გაგრძელებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგომარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირობებით და მისი გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი იყოს, ზედმდგენელობის შესაბამისი ღირებულება აქტივის გაყიდვის გეგმას მზარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოძებნისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ ფასად, რომელიც გონიერულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმავლობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საქმიანობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

თუ უზრუნველყოფის გაყიდვა არ არის განზრახული, მისი აღიარება ხდება ძირითად საშუალებებში ან საინვესტიციო ქონებაში, იმის მიხედვით თუ როგორ გეგმავს ჯგუფი მის გამოყენებას და მისი ხელახლა გაზომვა და აღრიცხვა ხდება შესაბამისი ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

ჯგუფი აფასებს გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის თანხებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.9 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ეინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ევრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაწევრებ 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 ჯგუფს მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მისში საქართველოს პარლამენტმა განაზოციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გრცელდება ყველა ოურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გაატანა მოგების გამოუმუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვრის 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.

5.10 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯგუფის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს 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 შემთხვევაში, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოკვეთით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

გუდვილის გაუფასურება

გუდვილის შემოწმება გაუფასურების გამოსავლენად ხდება ყოველწლიურად და მაშინ, როდესაც საბალანსო ღირებულების გაუფასურებაზე გარკვეული გარემოებები მიანიშნებს.

გუდვილის გაუფასურება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ თითოეული ერთეულის (ან ერთეულების ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებისას, რომელთანაც გუდვილია დაკავშირებული. თუ ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, ხდება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარება. გუდვილთან დაკავშირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა მომავალ პერიოდებში შეუძლებელია.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.11 საწარმოთა გაერთიანება

ჯგუფი იყენებს ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანებას“ იმ ოპერაციებისა და მოვლენების მიმართ, რომელიც ქმნის საწარმოს. ყოველი ოპერაციისთვის ჯგუფმა უნდა განსაზღვროს შეძენილი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები ჯგუფს გადასცემს თუ არა კონტროლს იმ რესურსებსა და პროცესებზე, რომელსაც აქვს შესაძლებლობა, რომ შექმნას პროდუქტი.

ჯგუფი საწარმოთა გაერთიანებას აღრიცხავს კაპიტალ მეთოდით.

შესყიდვის თარიღში ჯგუფი გუდვილისგან განცალკევებულად აღიარებს და აფასებს იდენტიფიცირებად აქტივებს, ნაკისრ ვალდებულებებსა და არამაკონტროლებელ წილს საწარმოში, შესყიდვის მომენტისთვის არსებული რეალური ღირებულებით.

შესყიდვის ღირებულება შეფასებულია შესყიდვის თარიღში გადახდილი კომპენსაციის რეალური ღირებულებით, ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის გათვალისწინებით.

საწარმოს შესყიდვის თარიღისთვის ჯგუფი მიღებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს აფასებს და წარადგენს სახელშეკრულებო პირობებისა და ციხონომიკური გარემოებების შესაბამისად.

ნებისმიერი სხვაობა გადახდილ კომპენსაციასა და შესყიდვის წმინდა ღირებულებას შორის, ანუ შესყიდვის თარიღში შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის, აღიარებულია გუდვილად ან ხელსაყრელ შესყიდვად.

5.12 იჯარა

2019 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფმა იჯარების აღრიცხვისთვის დანერგა ფასს 16 - "იჯარა", რომლის მიხედვითაც ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს აღიარებს ისეთი იჯარებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის მიხედვით კლასიფიცირებული იყო, როგორც "საოპერაციო იჯარა".

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი იჯარის დაწყების თარიღისთვის აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს. აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება ღირებულებით, 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 წრფივ მეთოდით, რომელიც აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება ფასდება როგორც იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულება, რომელიც იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯერ განხორციელებული არ არის და რომელიც უნდა დადისკონტირდეს კომპანიის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულებები მცირდება საიჯარო გადახდებით. თითოეული გადახდა ნაწილდება საიჯარო ვალდებულებასა და საპროცენტო ხარჯს შორის. საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი წარმოდგენილია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს. როდესაც საიჯარო ხელშეკრულება შეიცავს შეწყვეტის ან გაგრძელების არჩევანს და არსებითად ხარშუნია, რომ ჯგუფი გამოიყენებს ამ უფლებას, მოსალოდნელი საიჯარო გადახდები ან ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები შედის საიჯარო გადახდებში საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად.

ზოგადად, საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების დღევანდელ ღირებულებას:

- ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს;
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს;
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადაზე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაზე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

2020 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 12% დოლარსა და ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2019: 12%).

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

მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები აღიარებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოცება-ხარაღში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს.

5.13 მიღებული სესხები

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.14 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ზარჯით.

5.15 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში, კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

5.16 საპროცენტო შემოსავლის და ზარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ზარჯი აისახება ყველა საფალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში 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.

5.17 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ზარჯები

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ფასს 15 ადგენს პრინციპებს, რომლებიც საწარმო უნდა გამოიყენოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისთვის მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი ამონაგებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათის, სიდიდის, მათი წარმოქმნის ვადებისა და განუსაზღვრელობის შესახებ სავიზო ინფორმაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისთვის.

ფასს 15-ის თანახმად ჯგუფი დააბრუნებელი საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემის ასახვისას ამონაგებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

შემოსავლის ფასს 15-ის მიხედვით აღიარებისთვის ჯგუფმა უნდა გაიაროს შემდეგი 5 ნაბიჯი:

- ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებებზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც ჯგუფი დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას.

ფასს 15-ის მიხედვით ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს, როდესაც შესასრულებელი ვალდებულებები დაკმაყოფილებს. ეი როდესაც შესასრულებელი ვალდებულების ქვეშ მყოფ საქონელზე და მომსახურებაზე "კონტროლი" გადადის მომხმარებლის ხელში.

ფასს 15-ის მიღებას გაუვლია არ ჰქონია საკომისიო შემოსავლების ოდენობას ან პერიოდიზაციაზე და მასთან დაკავშირებულ, ჯგუფის მიერ აღიარებულ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ზარჯები აღიარებულია დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

5.18 უცხოური ვალუტის გადაფასება

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რომელიც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც მოგება (ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან.

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.

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.18 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ევრო	4.0233	3.2095
თურქული ლირა	0.4462	0.4821
რუსული რუბლი	0.0440	0.0464

5.19 ურთიერთგადაფარვა

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

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის მიხედვით და არ არის თანდართული ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

5.20 შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაცია რეკლასიფიცირებულია / შესწორებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ამჟამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყუარია და უფრო შესაბამისი და გამოსადეგი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისათვის. 2019 წელს დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი არასწორი ღირებულებით იქნა წარდგენილი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რამაც გავლენა იქონია გაუნაწილებელი მოგების მანვერებლებზე 2019 წლიდან. გადაანგარიშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად შეტანილი კორექტირების შეჯამება, ფინანსური მდგომარეობისა და სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის მოცემულია შემდეგ ცხრილებში:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
აქტივები			
სხვა აქტივები	615,571	68,865	684,436
საერთო გავლენა აქტივებზე	615,571	68,865	684,436
ვალდებულებები და კაპიტალი			
სხვა ვალდებულებები	104,371	(70,597)	33,774
გაუნაწილებელი მოგება	17,504,670	139,462	17,644,132
საერთო გავლენა ვალდებულებებზე და კაპიტალზე	17,609,041	68,865	17,677,906

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
სხვა შემოსავალი	166,530	139,462	305,992
საერთო გავლენა მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალზე)	166,530	139,462	305,992

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, ჯგუფის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

ა) 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 კონტრაქტის ფარგლებში.

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც ჯგუფს 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 ჯგუფისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ჯგუფი ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიული მონაცემებზე დაყრდნობით, როგორიცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი. ჯგუფი იყენებს ერთსა და იმავე დისკონტირების განაკვეთს იჯარების იმ პორტფელისთვის, რომელიც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ.

დ) სესხის გაუფასურების ხარჯი

ჯგუფი სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ ჯგუფი სავარაუდოდ მოლიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს, მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშგებაში წარადგენს. ჯგუფი საეჭვო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 8.4-ში აღწერილი ვადაგადაცილების დღეებისა და რეზერვის განაკვეთების შესაბამისად.

ე) გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. ჯგუფის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ ჯგუფს დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

ვ) უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება

მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

ზ) გუდვილის გაუფასურება

მენეჯმენტი გუდვილის გაუფასურებას განსაზღვრავს ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ თითოეული ერთეულის (ან ერთეულების ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებით, რომელთანაც გუდვილია დაკავშირებული. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გასვლის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი.

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ნაღდი ფული	7.1	3,263,103	1,430,029
ფული ბანკში	7.1	4,735,850	4,430,855
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		7,998,953	5,860,884

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

7.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ქართული ლარი (GEL)	4,399,572	1,739,481
აშშ დოლარი (USD)	3,071,628	469,019
ევრო (EUR)	485,041	3,556,143
თურქული ლირა (TRY)	245	1,948
რუსული რუბლი (RUR)	42,467	94,293
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,998,953	5,860,884

ჯგუფის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია როგორც "BB-" -ის და "B+" -ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად ჯგუფი სესხებს გასცემს აშშ დოლარში 1 თვიდან 5 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 24 პროცენტიდან 30 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ოქროთი და ავტომობილით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
იპოთეკური სესხი		9,383,670	14,777,406
ავტო ლომბარდი		7,922,570	2,843,709
ოქროს ლომბარდი		37,083,564	25,835,218
ბიზნეს სესხი		5,098,447	6,075,554
დარიცხული პროცენტი		3,029,199	1,721,902
მთლიანი გაცემული სესხები	8.1	62,517,449	51,253,789
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>8.4</i>	<i>(10,304,622)</i>	<i>(3,980,726)</i>
წმინდა გაცემული სესხები		52,212,828	47,273,063

8.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
სესხის ძირი	8.2; 8.3; 8.4; 8.6	59,488,250	49,531,887
დარიცხული პროცენტი		3,029,199	1,721,902
მთლიანი სასესხო პორტფელი		62,517,449	51,253,789

8.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
1 წელზე ნაკლები	49,072,064	40,133,387
1-დან 3 წლამდე	8,037,087	5,354,716
3-დან 5 წლამდე	1,643,659	2,096,642
5 წელზე მეტი	735,440	1,947,141
სულ გაცემული სესხის ძირი	59,488,250	49,531,887

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, ოქროთი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები):

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი (გაგრძელება)

	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის მიმდინარე FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური სესხი	9,383,670	18,176,813	14,777,406	26,704,601
აეტო ლომბარდი	7,922,570	18,072,060	2,843,709	7,527,555
ოქროს ლომბარდი	37,083,564	51,061,790	25,835,218	37,944,089
ბიზნეს სესხი	5,098,446	25,246,891	6,075,554	24,736,818
სულ	59,488,250	112,557,554	49,531,887	96,913,063

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მოუხდელად იმისა, რომ ჯგუფის მიერ გაცემული ძირითადი სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით, გარანტიით, ძვირფასი ღირებულებით/ქვებით ან ანტიკვარით, მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების გადაგადაცილების ზანგრაძიების მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	44,425,067	891,304
1-30	5%	3,375,471	169,345
31-60	10%	1,063,991	107,178
61-90	25%	1,185,030	297,199
91-120	50%	657,619	330,520
120-180	75%	1,206,599	934,801
180<	100%	7,574,476	7,574,275
სულ		59,488,252	10,304,622

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცილებული დღეები		სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	37,484,884	169,948
1-30	5%	2,037,644	-
31-60	10%	4,997,846	512,439
61-90	25%	451,540	97,507
91-120	50%	1,464,932	442,707
120-180	75%	661,012	324,100
180<	100%	2,434,025	2,434,025
სულ		49,531,885	3,980,726

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის	3,980,727	3,775,509
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	7,736,592	2,311,488
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	(84,472)	(63,691)
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(1,605,259)	(2,110,058)
გადაფასების შედეგი	277,034	67,478
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	10,304,622	3,980,726

8.5 გაცემული სესხები ეკონომიკური საქმიანობის მიხედვით

	2020		2019	
	თანხა	%	თანხა	%
სამომხმარებლო სესხები	44,115,433	74%	30,207,779	61%
ტრანსპორტირება და კავშირგაბმულობა	110,361	15%	101,602	0%
ვაჭრობა და მომსახურება	9,031,117	0%	11,221,427	23%
დანარჩენი სფეროები	6,231,339	10%	8,001,079	16%
ნაშთი წლის ბოლოს	59,488,250	100%	49,531,887	100%

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მოგების გადასახადი	(348,541)	650,247
ქონების გადასახადი	(32,639)	(53,103)
საშემოსავლო გადასახადი	643,930	14,467
გადასახდელი დღგ	245,875	(317)
სხვა გადასახადები	2,739	(3,038)
სულ საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)	511,364	608,256

შენიშვნა 10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი ქირაობს ქონებას მისი საკუთარი გამოყენების მიზნით, კერძოდ ოფისებისა და ფილიალებისთვის. საიჯარო კონტრაქტები არის ძირითადად ფიქსირებული ვადით 1-დან 6 წლის ჩათვლით.

აქტივის გამოყენების უფლება კონკრეტული კლასების მიხედვით მოცემულია ცხრილში:

	შენიშვნები	სულ
2020 წელი		
ლიზინგული		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,606,290	2,606,290
დამატებები	858,237	858,237
იჯარის მოდიფიცირება	440,812	440,812
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,905,340	3,905,340
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(471,640)	(471,640)
პერიოდის ხარჯი	(911,016)	(911,016)
იჯარის მოდიფიცირება	63,864	63,864
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,318,792)	(1,318,792)
ნარჩენი ლიზინგული		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,134,650	2,134,650
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,586,548	2,586,548
2019 წელი		
ლიზინგული		
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	793,907	793,907
დამატებები	1,812,383	1,812,383
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,606,290	2,606,290
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	-	-
პერიოდის ცვეთა	(471,640)	(471,640)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(471,640)	(471,640)
ნარჩენი ლიზინგული		
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	793,907	793,907
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,134,650	2,134,650

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის საიჯარო ვალდებულებების ნაშთი არის 2,941,375 ლარი (2019 წელი: 2,228,234 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 294,929 ლარს (2019 წელი: 155,886 ლარი).

საიჯარო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მოკლევადიან იჯარებთან ანგარიშგებაში მიეკუთვნება საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს და შეადგენს 69,338 ლარს (2019 წელი: 155,502 ლარი).

გრძელვადიანი იჯარებისთვის გადახდილი მთლიანი ფულადი სახსრები 2020 წლისთვის იყო 1,141,904 ლარი საშემოსავლო გადასახადის ჩათვლით (2019 წელი: 540,018 ლარი)

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 ძირითადი საშუალებები

2020 წელი	კომპიუტერული ტექნიკა	ავტო და მოწყობილობები	სხვა აქტივები (ძირ. საშ.)	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	680,168	158,678	348,476	204,442	1,391,764
დამატებები	463,715	102,771	182,709	80,405	829,600
ჩამოწერები	(4,237)	(1,995)	(250)	(27,855)	(34,337)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,139,646	259,454	530,935	256,992	2,187,027
აკუმულირებული ცვეთა					
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(198,718)	(66,037)	(111,736)	(96,404)	(472,895)
პერიოდის ცვეთა	(100,748)	(36,963)	(29,534)	(30,207)	(197,452)
გასვლები	3,519	-	-	14,888	18,406
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	(295,948)	(103,000)	(141,270)	(111,723)	(651,941)
ნარჩენი ღირებულება					
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	481,450	92,641	236,740	108,038	918,869
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	843,698	156,453	389,665	145,269	1,535,087

2019 წელი	კომპიუტერული ტექნიკა	ავტო და მოწყობილობები	სხვა აქტივები (ძირ. საშ.)	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	357,672	118,262	195,604	173,590	845,128
დამატებები	322,497	40,415	152,872	30,852	546,636
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	680,168	158,678	348,476	204,442	1,391,764
აკუმულირებული ცვეთა					
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(149,699)	(50,790)	(85,143)	(81,133)	(366,765)
პერიოდის ცვეთა	(49,019)	(15,247)	(26,593)	(15,272)	(106,130)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(198,718)	(66,037)	(111,736)	(96,404)	(472,895)
ნარჩენი ღირებულება					
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	207,972	67,472	110,461	92,457	478,362
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	481,450	92,641	236,740	108,038	918,869

საწარმოთა გაერთიანების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 26-ე განმარტებით შენიშვნაში.

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 12 არამატერიალური აქტივები

2020 წელი	გუდვილი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	245,150	245,150
დამატებები	2,508,238	218,757	2,726,995
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,508,238	463,907	2,972,145
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(139,948)	(139,948)
პერიოდის ამორტიზაცია	-	(23,889)	(23,889)
გაუფასურება	(1,028,707)	-	(1,028,707)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	(1,028,707)	(163,837)	(1,192,544)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	105,202	105,202
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,479,531	300,070	1,779,601

2019 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	245,150	245,150
დამატებები	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	245,150	245,150
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(120,836)	(120,836)
პერიოდის ცვეთა	(19,112)	(19,112)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(139,948)	(139,948)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	124,314	124,314
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	105,202	105,202

2020 წლის გახმაურების გუდვილზე დარიცხული გაუფასურება ძეგლებს 1,028,707 ლარს. გაუფასურების ტესტი ჩატარებულია დამოუკიდებელი და შესაბამისი კვალიფიკაციის ექსპერტის მიერ. გაუფასურების გარემოება მდგომარეობდა შემდეგში: ფულადი სახსრების წარმოქმნელი ერთეულის ეფექტურობა მოსალოდნელზე ნაკლები აღმოჩნდა და გაზრდილი კონკურენციის გამო შემცირდა მისაღები ფულადი ნაკადები.

საწარმოთა გაერთიანების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 26-ე განმარტებით შენიშვნაში.

შენიშვნა 13 გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები მოიცავს ქ. თბილისში და რეგიონებში არსებულ აქტივებს რომელთა რეალიზაცია მენეჯმენტს გამოზნული აქვს უახლოესი 12 თვის განმავლობაში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ამ აქტივების გაყიდვა დიდი ალბათობით განხორციელდება და დაწყებული აქვს აქტივის გაყიდვასთან დაკავშირებული პროცედურები.

გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივების ჯამური ღირებულებაა 4,378,121 ლარი (2019: 1,465,541 ლარი) ბალანსში წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

შენიშვნა 14 სხვა აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მისაღები ჯარიმები და საკომისიოები	1,061,588	425,825
სხვა აქტივები	3,538	24,413
სხვა მოთხოვნები	174,849	261,893
მინუს: საექვო მოთხოვნების ანარიცხი *	(71,544)	(27,697)
სულ სხვა აქტივები	1,168,433	684,436

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 სხვა აქტივები (გაგრძელება)

საეჭო მოთხოვნების ანარიცხი *

2018 წლის 31 დეკემბერი	-
რეზერვის ხარჯი წლის განმავლობაში	27,697
2019 წლის 31 დეკემბერი	27,697
რეზერვის ხარჯი წლის განმავლობაში	43,847
2020 წლის 31 დეკემბერი	71,544

შენიშვნა 15 მიღებული სესხები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
დამფუძნებლებისაგან მიღებული სესხები	14,399,259	13,523,255
სესხები კომერციული ბანკებიდან	14,722,395	6,300,521
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	14,890,749	11,445,308
გადასახდელი პროცენტი	1,673,124	1,259,971
სულ მიღებული სესხები	45,685,527	32,529,055

ჯგუფს მიღებული აქვს სესხები დამფუძნებლებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან (მათ შორის ბანკებისგან). სესხების აღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში წლიური 10%-12% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია, თუმცა მომავალში შესაძლოა შეიცვალოს. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 1-დან 5 წლამდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
1 წელზე ნაკლები	9,043,538	18,277,668
1-დან 3 წლამდე	36,491,989	14,251,387
3-დან 5 წლამდე	150,000	-
სულ მიღებული სესხები	45,685,527	32,529,055

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს მიღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2020 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,316,150	26,212,906	32,529,056
მიღებული სესხის ძირის თანხა	18,366,293	8,598,470	26,964,763
დარიცხული პროცენტი	514,706	3,150,188	3,664,894
გადახდილი ძირი	(8,427,800)	(8,409,299)	(16,837,099)
გადახდილი პროცენტი	(483,613)	(2,860,675)	(3,344,288)
საკურსო სხვაობა	693,596	2,014,605	2,708,201
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,979,332	28,706,195	45,685,527

2019 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,643,160	8,643,160
მიღებული სესხის ძირის თანხა	6,358,826	21,244,480	27,603,306
დარიცხული პროცენტი	26,501	1,694,407	1,720,908
გადახდილი ძირი	-	(4,485,204)	(4,485,204)
გადახდილი პროცენტი	(11,230)	(995,346)	(1,006,576)
საკურსო სხვაობა	(57,947)	111,409	53,461
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,316,150	26,212,907	32,529,055

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი/(ვალდებულება)	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივის გამოყენების უფლება	(387,982)	(320,168)
ძირითადი საშუალებები	(28,169)	7,513
არამატერიალური აქტივები	75,942	(726)
ჯარიმებიდან მისაღები თანხები	(159,238)	(63,839)
მიღებული სესხები	198,601	27,278
საიჯარო ვალდებულება	441,206	334,236
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	140,360	(15,706)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასის-შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთა/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასის-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს, ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასის-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეყნოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასის-შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასის-ის მიხედვით იჯარა ზარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ზარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ზარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

ჯარიმებიდან მისაღები თანხები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირგასამტეხლო და სხვა ჯარიმები აღიარდება საკასო მეთოდით, ფასის-ის მიხედვით კი მათი აღიარება უნდა მოხდეს ღარიცხვის მეთოდით. აქედან გამომდინარე, წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება.

მიღებული სესხები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ზარჯები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას, თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია ღარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020 წელი	2019 წელი
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(15,706)	(35,503)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ზარჯი)	156,166	19,797
წლის ბოლოს	140,460	(15,706)

მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ზარჯი	2020 წელი	2019 წელი
ნორმატიული საგადასახადო ზარჯი	(291,716)	(348,741)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	156,166	19,797
სულ მოგების გადასახადისგან (ზარჯი)/სარგებელი	(135,550)	(328,944)

შენიშვნა 17 საწესდებო კაპიტალი

შპს მისო ლიდერკრედიტის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 9,600,000 ლარს (2019 წელი: 6,600,000 ლარი). 2020 წლის 2 ოქტომბრის დამფუძნებლებმა გაზარდეს საწესდებო კაპიტალი 3,000,000 ლარის ოდენობით.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწესდებო კაპიტალში წილთა გადანაწილება შემდეგია:

მეწილე	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	%-ული წილი	წილი საწესდებო კაპიტალში	%-ული წილი	წილი საწესდებო კაპიტალში
ადელინა სადოიანი	25.00%	2,400,000	25.00%	1,650,000
ტიტალ დასენი	75.00%	7,200,000	75.00%	4,950,000
	100.00%	9,600,000	100.00%	6,600,000

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 18 საპროცენტო შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავლები მოიცავს გაცემულ სესხებზე დარიცხულ შემოსავლებს. 2020 წელს გაცემულ სესხს დაერიცხა საპროცენტო შემოსავალი 12,007,222 ლარის ოდენობით (2019 წელი: 7,975,896 ლარი).

შენიშვნა 19 საპროცენტო ხარჯი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	3,937,007	1,674,220
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	294,929	155,886
სულ საპროცენტო ხარჯი	4,231,936	1,830,106

შენიშვნა 20 საკომისიო შემოსავლები

საკომისიო შემოსავლები ძირითადად მოიცავს სესხის გაცემის საკომისიოს, წინსწრებით დაფარვის საკომისიოსა და ფულადი გზავნილებიდან მიღებულ საკომისიოს. 2020 წლის განმავლობაში შემოსავალმა ჯამურად შეადგინა 450,379 ლარი (2019 წელი: 384,561 ლარი).

შენიშვნა 21 შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლობებს, რამაც 2020 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 1,757,043 ლარი (2019 წელი: 1,632,902 ლარი).

შენიშვნა 22 მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	1,039,367	510,031
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(322,028)	(106,432)
სულ ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	717,339	403,599

შენიშვნა 23 სხვა ხარჯი

	2020 წელი	2019 წელი
ფინანსური პრემიის ამორტიზაცია	828,744	2,464,558
სხვა ხარჯი	28,409	260,757
სულ სხვა ხარჯი	857,153	2,725,315

ჯგუფმა 2020, 2019 და 2018 წლების განმავლობაში შეიძინა რამდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სასესხო პორტფელები, რის შედეგადაც ჯგუფს წარმოუშვა ფინანსური პრემია. პრემიის წარმოქმნის მიზეზს წარმოადგენს პორტფელების შესყიდვა მათ საბალანსო ღირებულებაზე მეტი თანხის ოდენობით. ფინანსური პრემიას ამორტიზაცია ერიცხება მისაღები სარგებლის სრულ პერიოდზე გადანაწილების მეთოდით.

შენიშვნა 24 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წელი	2019 წელი
პერსონალის ხარჯები	3,629,832	2,450,178
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,176,799	596,697
კომუნალური ხარჯები	240,959	169,563
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	166,004	146,009
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	165,458	118,389
რეკლამა	120,063	243,087
დაცვის ხარჯები	112,372	68,102
საკანცელარიო ხარჯები	92,067	76,068
იჯარის ხარჯები	69,338	155,502
საგადასახადო ხარჯები	46,873	21,049
საეჭვო ვალდებულების რეზერვი	43,847	-
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	30,023	10,479
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	16,929	38,034
საფოსტო-სატელეკომუნიკაციო ხარჯები	15,063	6,018
დაზღვევის ხარჯები	802	853
სხვა საერთო ხარჯები	325,001	198,921
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	6,251,430	4,298,949

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 25 უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	22,469,753	(61,671)
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(22,189,158)	688,480
სულ უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)	280,595	626,809

შენიშვნა 26 საწარმოთა გაერთიანება

2020 წლის 5 ოქტომბერს გაფორმებული ხელშეკრულებით ჯგუფმა შპს სესხის გამცემი სუბიექტი კრედიტინისგან შეიძინა საწარმოს დამოუკიდებლად მოქმედი სასესხო ქვედანაყოფის ყველა აქტივი ერთი ოპერაციის ფარგლებში, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწარმოს ყველა მატერიალურ და არამატერიალურ აქტივს (მათ შორის საიჯარო უფლებები და შრომითი უფლებები, საწარმოს ძირითადი საშუალებები ნარჩენი ღირებულებით, იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა) და კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ახალი შემტენისათვის მოთხოვნის დათმობას მის უზრუნველყოფის საშუალებებითან ერთად.

ამ ოპერაციით ჯგუფმა შეძლო საკმარისი ცოდნისა და რესურსების მიღება. შეძენილი პორტფელის საშუალებით, ჯგუფმა მიიღო საჭირო პერსონალი, რომელსაც გააჩნდა შესაბამისი ცოდნა. გარდა ამისა, ჯგუფმა გადმოიბარა საოფისე იჯარებიც.

შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივების რეალური ღირებულება, შესყიდვის ღირებულება და გუდვილი შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი (გასათვალისწინებელია, რომ რეალური ღირებულება არ იქნა გამოყენებული ისეთი აქტივებისა და ვალდებულებების შესაფასებლად, რომლებსთვისაც მოითხოვება შეფასების სხვა საფუძველი, მაგ. იჯარები):

	რეალური ღირებულება
გაცემული სესხები	14,430,905
ძირითადი საშუალებები	155,835
არამატერიალური აქტივები (გუდვილის გარდა)	218,757
გუდვილი	2,508,238
სულ შესყიდვის ღირებულება	17,313,735

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის გაუფასურების ზარალით შემცირებული გუდვილის ღირებულება შეადგენს 1,479,531 ლარს. იხ. შენიშვნა 12.

შენიშვნა 27 ფინანსური რისკების მართვა

27.1 სავალუტო რისკი

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

ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ზღუდა აშშ დოლარში, თუმცა მცირე შემთხვევაში გაცემულია ასევე ევროშიც. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს ჯგუფისათვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს, იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს. ჯგუფი სესხს ძირითადად გასცემს აშშ დოლარში და ამიტომ თავდაცვ სესხებს ძირითადად იღებს აშშ დოლარში.

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 27 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

27.1 საგაულტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 3.2766ლარს	ევრო 1 ევრო = 4.0233ლარს	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,399,572	3,094,434	462,235	42,712	7,998,953
გაცემული სესხები	40,964,131	9,376,728	1,871,969	-	52,212,828
სხვა აქტივები	125,832	979,325	63,276	-	1,168,433
სულ ფინანსური აქტივები	45,489,535	13,450,487	2,397,480	42,712	61,380,214
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	15,642,484	30,041,914	1,129	-	45,685,527
საიჯარო ვალდებულება	700,689	2,240,686	-	-	2,941,375
სხვა ვალდებულებები	23,644	18,199	26,292	-	68,135
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,366,817	32,300,799	27,421	-	48,695,037
წმინდა საგაულტო პოზიცია	29,122,718	(18,850,312)	2,370,059	42,712	12,685,177
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი GEL	დოლარი USD 1 დოლარი = 2.8677ლარს	ევრო EUR 1 ევრო = 3.2095ლარს	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,739,481	469,019	3,556,143	96,241	5,860,884
გაცემული სესხები	31,740,592	11,372,352	4,160,119	-	47,273,063
სხვა აქტივები	593,184	76,627	14,625	-	684,436
სულ ფინანსური აქტივები	34,073,258	11,917,998	7,730,887	96,241	53,818,384
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	12,031,900	17,278,555	3,218,600	-	32,529,055
საიჯარო ვალდებულება	660,659	1,567,575	-	-	2,228,234
სხვა ვალდებულებები	29,997	3,777	-	-	33,774
სულ ფინანსური ვალდებულებები	12,722,557	18,849,907	3,218,600	-	34,791,064
წმინდა საგაულტო პოზიცია	21,350,701	(6,931,909)	4,512,287	96,241	19,027,320

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი ჯგუფის 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	2020 წელი			2019 წელი		
	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,885,031)	(1,602,277)	-10%	(693,191)	(589,212)
	-5%	(942,516)	(801,138)	-5%	(346,595)	(294,606)
	5%	942,516	801,138	5%	346,595	294,606
	10%	1,885,031	1,602,277	10%	693,191	589,212

შპს მისო ლიკვიდირება

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 27 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

27.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ჯგუფი 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 ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს ჯგუფის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიმართ მიწოდებულ ინფორმაციას.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,998,953	-	-	-	7,998,953
გაცემული სესხები (წმინდა)	41,796,641	8,037,087	1,643,659	735,441	52,212,828
სხვა აქტივები	1,168,433	-	-	-	1,168,433
სულ ფინანსური აქტივები	52,087,644	8,037,087	1,643,659	735,441	62,503,831
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	9,043,538	36,491,989	150,000	-	45,685,527
საიჯარო ვალდებულება	1,121,981	1,336,973	448,842	33,579	2,941,375
სხვა ვალდებულებები	68,135	-	-	-	68,135
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,719,220	37,828,962	598,842	33,579	49,180,603
ლიკვიდურობის სხვაობა	41,368,424	(29,791,875)	1,044,817	701,862	13,323,228
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	41,368,424	11,576,549	12,621,366	13,323,228	
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის					
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,860,884	-	-	-	5,860,884
გაცემული სესხები (წმინდა)	38,232,095	5,072,074	2,076,691	1,892,203	47,273,063
სხვა აქტივები	684,436	-	-	-	684,436
სულ ფინანსური აქტივები	44,777,415	5,072,074	2,076,691	1,892,203	53,818,384
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	18,277,668	14,251,387	-	-	32,529,055
საიჯარო ვალდებულება	738,461	1,105,243	384,530	-	2,228,234
სხვა ვალდებულებები	33,774	-	-	-	33,774
სულ ფინანსური ვალდებულებები	19,049,903	15,356,630	384,530	-	34,791,063
ლიკვიდურობის სხვაობა	25,727,512	(10,284,556)	1,692,161	1,892,203	19,027,320
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	25,727,512	15,442,956	17,135,117	19,027,320	

27.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე. ვინაიდან მოუხდევად იმისა რომ ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 27 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

27.4 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 ჯგუფისათვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,735,850	4,430,855
გაცემული სესხები (წმინდა)	52,212,828	47,273,063
სულ საკრედიტო რისკი	56,948,678	51,703,918

ჯგუფის 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 ჯგუფისათვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ ღონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

ჯგუფს გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დამატებით, ჯგუფი ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ჯგუფი ანარიცხს ქმნის ვადაგადაცილების დღეების შესაბამისად (პოლიტიკა აღწერილია მე-8 შენიშვნაში).

შენიშვნა 28 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება

28.1 რეალური ღირებულებები და სადრიცხო 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 ვივარაუდოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

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

ჯგუფი იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- 12-50%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- 5-12%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

28.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 28 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

28.2 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ლონე³ არათვალსაზიარებელი რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაზიარებელ მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯავრობი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კორექტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაზიარებელი კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 29 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1 მილიონ ლარს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერკრედიტის საწესდებო კაპიტალი არის 9,600,000 ლარი (2019 წელი: 6,300,000 ლარი), შესაბამისად ჯგუფი აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 30 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-2019	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	საიჯარო ვალდებულება
მეწილეები	14,399,259	857,243	152,150
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	14,399,259	760,154	21,231
სხვა დაკავშირებული მხარეები	491,490	16,966	475,083
სულ ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2020	29,290,008	1,634,363	648,465

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2018	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	საიჯარო ვალდებულება
მეწილეები	13,523,255	661,611	246,486
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	10,728,010	430,422	30,090
სხვა დაკავშირებული მხარეები	716,925	28,853	205,897
სულ ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2019	24,968,190	1,120,886	482,473

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	გადახდილი საიჯარო ვალდებულება	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	118,500	1,450,655	1,619,682	41,262
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	12,800	1,296,401	1,593,150	210,653
სხვა დაკავშირებული მხარეები	188,304	99,330	118,517	21,757
სულ ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	319,604	2,846,386	3,331,349	273,672

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	გადახდილი საიჯარო ვალდებულება	გადახდილი პროცენტი	იჯარის ხარჯი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	25,055	93,295	70,125	996,119	45,000
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	7,084	139,956	-	505,015	185,851
სხვა დაკავშირებული მხარეები	145,342	113,971	1,933	115,568	76,926
სულ ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	177,481	347,222	72,058	1,616,702	307,777

შენიშვნა 31 პირობითი ვალდებულებები

31.1 სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 32 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 ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს ჯგუფის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

შენიშვნა 33 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო მწვავე ვირუსული დაავადების კორონავირუსის ("COVID-19") გავრცელების საფრთხის წინაშე დადგა. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი 2020 წლის 11 მარტიდან 22 მაისამდე პერიოდში.

ჯგუფის მენეჯმენტის შეფასებით COVID-19-თან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენის მოხდენა არ შეუძლია ჯგუფის უნარზე საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

გამომდინარე იქიდან, რომ ჯგუფის საქმიანობა მეტწილად დამოკიდებულია მის ძირითად მომხმარებელზე და მენეჯმენტს არ შეუძლია შეაფასოს COVID-19-ის გავლენა აღნიშნული მომხმარებლის ლიკვიდურობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მიმდინარე პერიოდში, მენეჯმენტი ვერ აკეთებს ზუსტ პროგნოზს თუ რა ეფექტი ექნება ამ მოვლენას ჯგუფის საქმიანობაზე.

ბალანსის თარიღის შემდგომ შპს "ლიდერ კრედიტის" კაპიტალი გაზარდა 1,000,000 ლარის ოდენობით.

2021 წლის 27 აპრილს შპს "ლიდერ კრედიტის" წილები შეიცვალა, რომელიც ასე გადანაწილდა: ადელინა საღოიანი - 25%, ტიტალ დასენი - 25%, კნიაზ დასენი - 50 %.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის პუქტების მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მისო ლიდერკრედიტის პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოდიფიცირებული მოსაზრება შპს მისო ლიდერკრედიტის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 30 ივნისს, რომელიც მოიცავდა 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2021 წლის 30 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ :

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მიხეილ აბაიძე

30 სექტემბერი 2021 წელი
საქართველო, თბილისი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი : SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი : SARAS-A-865011





მმართველობითი ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „მისო ლიდერკრედიტი“ (შემდგომში, „კომპანია“) დაარსდა 2011 წელს. ამავე წელს ეროვნული ბანკის მიერ მიენიჭა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი და დღემდე წარმატებით ახორციელებს ფინანსურ საქმიანობას. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს ბიზნეს, იპოთეკურ, აგრო და სალომბარდო სესხებს, ფულად გზავნილებს, სავალუტო ოპერაციებს, საბიუჯეტო-კომუნალურ გადარიცხვებს.

კომპანია თავიდან მხოლოდ ორი ფილიალით იყო წარმოდგენილი. მომსახურების მაღალმა ხარისხმა და კონკურენტუნარიანმა პირობებმა, რომელიც შექმნილია ჩვენს კომპანიაში, განაპირობა კლიენტების ზრდა, რამაც მოითხოვა ქსელის გაფართოება, როგორც თბილისში, ასევე რეგიონებში.

2013 წლის აპრილში, რეორგანიზაციის შედეგად, მოხდა ასევე წარმატებულ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის „რეალკრედიტთან“ შერწყმა.

2015 წლის მარტში, ჟენევაში, ორგანიზაცია “BID”-ის “Business Initiative Directions” მიერ გადაეცა ოქროს ჯილდო განვითარებისა და მომსახურების ხარისხისათვის, ხოლო 2015 წლის დეკემბერში – ბრილიანტის. 2016 წელს, “Business Initiative Directions”-მა (BID) ლიდერობის, ხარისხის, ტექნოლოგიებისა და ინოვაციების შეფასებითი კრიტერიუმების გათვალისწინებით მიენიჭა ჯილდო – “2016 International Quality Summit Award”.

2017 წელს “მისო ლიდერკრედიტმა” დააარსა შვილობილი კომპანია შპს „ლიდერ ინვესტი“ (ორივე ერთად შემდგომში მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“). „ლიდერ ინვესტის“ ძირითადი საქმიანობა ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

2018 წელს ჯგუფმა მომხმარებელს შესთავაზა კონკურენტული პროდუქტი სალომბარდო მიმართულებით - Lc 1.5, რომლის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 1.5%-ს თვიურად.

2018 წელს საფინანსო ბაზარზე სესხის აღების პროცედურის გამკაცრების პარალელურად, ჯგუფმა შეძლო პორტფელის მოცულობის შენარჩუნება.

ჯგუფის სათაო ოფისი თბილისში მდებარეობს. ჯგუფი ასევე წარმატებით არის წარმოდგენილი რუსთავეში, ბათუმში მარნეულში გორსა და ხარშურში. 2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფის 33 ფილიალი ფუნქციონირებდა, რომლებიც მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდნენ. ორგანიზაციის ძირითადი მიმართულება ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

ჯგუფი არის ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც აძლევს კლიენტს შეუზღუდავ შესაძლებლობას, მიაღწიოს წარმატებას მისი პირადი, თუ ბიზნეს განვითარების ნებისმიერ საფეხურზე.

ჩვენი მისიაა დავაკმაყოფილოთ მიკრო და მცირე მეწარმეების ფინანსური მოთხოვნილებები, დავაფინანსოთ ბიზნესი, როგორც აქტიურ, ისე საწყის ეტაპზე და ვიყოთ მათი საიმედო ფინანსური პარტნიორი.

ჯგუფის მისია არის მუდმივი სწრაფვა განვითარებისკენ.



მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები

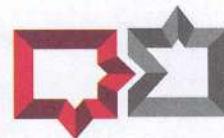
2020 წელი როგორც ჯგუფისთვის, ასევე სექტორში არსებული ყველა ორგანიზაციისთვის გამოწვევებით იყო სავსე. პერიოდის შედეგმა (3,627,871) ლარი შეადგინა, რაც მსოფლიოში არსებული COVID-19 პანდემიით იქნა გამოწვეული.

მიუხედავად პანდემიის და მასთან დაკავშირებული გამკაცრებული რეგულაციებისა, გასულ საანგარიშგებო პერიოდთან შედარებით, შენარჩუნებულია ზრდის ტენდენცია მთლიან აქტივებში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მთლიანმა აქტივებმა 72,311,298 ლარი შეადგინა, რაც 22.5%-ით მეტია შესადარის მაჩვენებელზე. გაცემული სესხების მოცულობა წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 10.4%-ით. აღნიშნული ზრდა ძირითადად გამოწვეულია ახალი სასესხო პორტფელის შექმნით. ჯგუფმა, ქვეყანაში არსებული რთული მდგომარეობის მიუხედავად, არ შეწყვიტა ინვესტირება და ზრდაზე ორიენტირება.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანმა ვალდებულებებმა 48,695,037 ლარი შეადგინა. აღნიშნული მონაცემი შესადარის პერიოდთან მიმართებით 39.9%-ით გაზრდილია, რაც გამოწვეულია დამატებით მოზიდული სახსრებით. ჯგუფის მთლიანი კაპიტალი შესადარის საანგარიშგებო პერიოდთან შედარებით უმნიშვნელოდ შემცირდა. პანდემიით გამოწვეული ზარალი, ჯგუფის მფლობელებმა, საწესდებო კაპიტალის ზრდით დააკომპენსირა და საბოლოო ჯამში წმინდა აქტივების ცვლილებამ მხოლოდ -2.6% შეადგინა.

ორგანიზაციის მფლობელების გადაწყვეტილებით არ ხდება დივიდენდების განაწილება. ჯგუფი გენერირებულ მოგების მუდმივად რეინვესტირებას ახორციელებს, რაც ჯგუფის ზრდის განმაპირობებელია.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,775,286	6,145,790
პერიოდის შედეგი	(3,627,871)	1,860,627
მთლიანი აქტივები	72,311,298	59,050,901
გაცემული სესხები	52,212,828	47,273,063
მთლიანი ვალდებულებები	48,695,037	34,806,769
მთლიანი კაპიტალი	23,616,261	24,244,132



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

სამომავლო გეგმები

ჯგუფის სამომავლო გეგმები ზრდას და განვითარებას უკავშირდება. აქტიურად განიხილება სასესხო პორტფელის შეძენა ბაზარზე არსებული სხვა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებიდან და ლომბარდებიდან. ასევე მნიშვნელოვანია მომსახურების ხარისხის მუდმივი კონტროლი და კადრების კვალიფიკაციის ზრდა.

ბაზრისთვის დაწესებულმა ახალმა რეგულაციებმა, კერძოდ, კანონმა „ფიზიკური პირების დაკრედიტების შესახებ“ (ძირითად ნაწილში სამომხმარებლო სესხების ნაწილში) გამოიწვია ჯგუფის პრიორიტეტების შეცვლა დაკრედიტების კუთხით და კონცეპტრაცია გარკვეული ტიპის სესხებზე, კერძოდ: ბიზნეს სესხები, ავტო და ოქროს ლომბარდები. ეს სამი მიმართულება არის ჯგუფისთვის პრიორიტეტი და სწორედ ამ ხაზების განვითარებას ცდილობს. ავტო ლომბარდი ჯგუფისთვის ახალი პროდუქტია, რომელიც 2019 წლიდან გაიშვა და პროგნოზირებულია სასესხო პორტფელის საკმაოდ სწრაფი ტემპით ზრდა.

ძალაში შევიდა მრავალი საკანონმდებლო ცვლილება მიკროსაფინანსო და ლომბარდების საქმიანობასთან დაკავშირებით. აღნიშნულის გათვალისწინებით სექტორის ანალიზი აჩვენებს, რომ ბევრი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და ლომბარდი დატოვებს ბაზარს, რაც გარკვეულ წილად გახდება ჩვენი ჯგუფისთვის შესაძლებლობა, რომ შემოიერთოს მსგავსი სასურველი კომპანიები და ამით გაიმყაროს პოზიციები.

კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები

2020 წლის მდგომარებით ჯგუფს არ ჩატარებია კვლევები. ასევე არ ჩატარებულა გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები.

ინფორმაცია ჯგუფის ფილიალების შესახებ

2020 წლის განმავლობაში საქართველოს მასშტაბით ჯგუფის 33 ფილიალი ფუნქციონირებდა, რომლებიც მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდნენ. ანგარიშების წარდგენის პერიოდისთვის კი 28 ფილიალი ფუნქციონირებს. ჯგუფის პროდუქტებით, როგორცაა: სესხები, ფულადი გზავნილები, საკონვერტაციო ოპერაციები, საბიუჯეტო/კომუნალური გადარიცხვებით ათეულობით ათასი მომხმარებელი სარგებლობს და ეს რიცხვი ყოველწლიურად იზრდება.



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

2020 წლის ბოლო მდგომარეობით ფუნქციონირებდა ჯგუფის შემდეგი ფილიალები:

N	ფილიალის დასახელება	რეგიონი	ქალაქი/რაიონი	მისამართი
1	ცენტრალური (თამარ მეფე) ფილიალი	თბილისი	თბილისი	თამარ მეფის 11
2	ვარკეთილის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	ჯავახეთის 32
3	გლდანის პლაზას ფილიალი	თბილისი	თბილისი	ვეკუას 14
4	გლდანის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	ახმეტელის მიმდებარე ტერიტორია
6	ისნის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	ისნის მეტროს მიმდებარე ტერიტორია
7	ავლაბრის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	ქეთევან წამებულის 82
8	მუხიანის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	მუხიანის მე-4 მიკრორაიონი
9	დიდი დიღომის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	პეტრიწის #17
10	ბათუმის ფილიალი	აჭარა	ბათუმი	წერეთლის 4
11	რუსთავის ფილიალი	შიდა ქართლი	რუსთავი	ლეონიძის მიმდებარე ტერიტორია
12	რუსთავის ფილიალი	შიდა ქართლი	რუსთავი	კოსტავას გამზირი #17
13	რუსთავის ფილიალი	შიდა ქართლი	რუსთავი	მე_19 მიკრორაიონი
14	რუსთავის ფილიალი	შიდა ქართლი	რუსთავი	მეგობრობის გამზირი #18
15	მარნეულის ფილიალი	შიდა ქართლი	მარნეული	მაზმიაშვილის 2
16	მარნეულის ფილიალი	შიდა ქართლი	მარნეული	რუსთაველის 49 ა
17	26 მაისის მოედანი N1	თბილისი	თბილისი	26 მაისის მოედანი N1
18	გურამიშვილის გამზ. N8	თბილისი	თბილისი	გურამიშვილის გამზ. N8
19	დადიანის N34. კორპ. N7	თბილისი	თბილისი	დადიანის N34. კორპ. N7
20	ვახისუბნის II მ/რ	თბილისი	თბილისი	ვახისუბნის II მ/რ
21	პეკინის 5	თბილისი	თბილისი	პეკინის 5
22	ხაშურის ფილიალი	შიდა ქართლი	ხაშური	ძნელაძის ქუჩა 1
23	გორის ფილიალი	შიდა ქართლი	გორი	ჭავჭავაძის ქუჩა
24	პრიმა ვარკეთილი	თბილისი	თბილისი	ჯავახეთის ქუჩა
25	სოპოს ფილიალი	შიდა ქართლი	რუსთავი	შარტავას 5 ის მიმდებარე
26	ცაბაძის 15	თბილისი	თბილისი	ცაბაძის 15
27	ცაბაძის 17 ა	თბილისი	თბილისი	ცაბაძის 17 ა
28	ხიზანიშვილის N1	თბილისი	თბილისი	ხიზანიშვილის N1
29	ქუთაისის ფილიალი	იმერეთი	ქუთაისი	წერეთლის 10
30	პეკინის 8	თბილისი	თბილისი	პეკინის 8
31	ყაზბეგის 10	თბილისი	თბილისი	ყაზბეგის 10
32	ქუთაისის ფილიალი	იმერეთი	ქუთაისი	ავტომშენებლის N7
33	ბათუმის ფილიალი 2	აჭარა	ბათუმი	ჭავჭავაძის 32 ა



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ინფორმაცია პროდუქტების შესახებ

2018 წელს განხორციელდა მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებები. შეიზღუდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარი 50%-მდე. აიკრძალა ფიზიკური პირებისთვის სესხების უცხოურ ვალუტაში გაცემა. აიკრძალა ჯგუფური სესხების გაცემა. დადგინდა მაქსიმალური სასესხო თანხის ლიმიტი 100,000 ლარის ოდენობით. ამავე საკანონმდებლო ცვლილებებით საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღო უფლებამოსილება სრული ზედამხედველობა გაუწიოს არასაბანო ორგანიზაციების საქმიანობას. ჯგუფმა მყისიერად აუწყო ფეხი ახალ რეგულაციებს და მომხმარებლებს შესთავაზა მათზე მორგებული, ოპტიმალური პროდუქტები, რომლებიც რეგულაციების სრული დაცვით გაიცემა.

დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სთავაზობს მომხმარებლებს სესხების სხვადასხვა მიზნობრიობისთვის. ჯგუფი სესხებს, როგორც სამომხმარებლო, ასევე ბიზნესის განსავითარების მიზნობრიობით.

იპოთეკური სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე ფლობენ და შეუძლიათ სესხის უზრუნველსაყოფად წარმოადგინონ უძრავი ქონება;

ბიზნეს სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე ფილიალების 50 კმ-იან რადიუსში ეწევიან სამეწარმეო საქმიანობას (ვაჭრობა, წარმოება, მომსახურება).

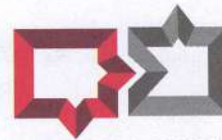
აგრო სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე, ფილიალების 100 კმ-იან რადიუსში ეწევიან აგრო საქმიანობას (მეცხოველეობა, მეზღვლეობა).

ტურბო სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე, ფილიალების 20 კმ-იან რადიუსში ეწევიან სამეწარმეო საქმიანობას (ვაჭრობა, წარმოება, მომსახურება), აქვთ აგრო მეურნეობა ყოველთვიური შემოსავლით, ხელფასი, გაქირავებიდან შემოსავალი ან გზავნილები;

აქვთ მინიმუმ 1 წლიანი განსაკუთრებულად კარგი საკრედიტო ისტორია (A,B,C ან D)

ოქროს ლომბარდი - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური პირები, რომელთაც შეუძლიათ სესხის უზრუნველსაყოფად წარმოადგინონ ოქროს ნივთები.

ჯგუფი საიმედო პარტნიორია თითოეული მომხმარებლისთვის. ჯგუფი ხშირად ატარებს პრომო აქციებს. მომხმარებლებს გამოცდილი და პროფესიონალი თანამშრომლები პირადად აცნობენ სიახლეებს და აწვდიან ინფორმაციას ჯგუფში მიმდინარე სხვადასხვა, მათთვის სასარგებლო აქციების შესახებ.



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

კარიერა ორგანიზაციაში

„თანასწორობა და ჩართულობა“ - ეს არის ჩვენი გუნდის დევიზი.

ჯგუფში დასაქმებულია 253 (ორას ორმოცდაცამეტი) თანამშრომელი. არსებული ვაკანსიის თაობაზე განცხადების გამოქვეყნება ხდება ელექტრონული ფორმით. მიღებული რეზიუმეების გადარჩევის შემდეგ, თანამშრომელთა მიღება ხდება გასაუბრების საფუძველზე. ყურადღება ექცევა კანდიდატის პროფესიული ცოდნის გარდა, მოტივაციას, სხარტ აზროვნებასა და გუნდურობას. საწყის ეტაპზე მათთან ფორმდება სტაჟირების კონტრაქტი. წარმატებულად გავლის შემდგომ ფორმდება შრომითი ხელშეკრულება. ჯგუფი მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების პროფესიულ და პიროვნულ განვითარებაზე, შესაბამისად ვთავაზობთ სხვადასხვა ტრენინგებში და სასწავლო პროგრამებში ჩართულობას. ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური და ჯანსაღი პირობები, ეფექტური და წარმატებული შრომისათვის.

უსაფრთხო გარემო

კანონმდებლობის შესაბამისად, ჯგუფში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები. ჯგუფის სათაო ოფისსა და ფილიალებში მოწყობილია აუდიო-ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ზოგიერთ ადგილას, გამოყენებულია ბეტონის კედლები და ბრონირებული მინები. ფილიალებში გვყავს დაცვის თანამშრომლებიც. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია, როგორ მოიქცეს საექვო სიტუაციაში.

ფილიალებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა. ასევე გამართულია სპეციალური სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

ჯგუფის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. ქვეყანაში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 500,000 (ხუთასი ათასი) ლარი 2018 წლის 1 სექტემბრამდე და 1,000,000 (მილიონი) ლარი 2019 წლის 1 ივლისს) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ების შესაბამისად. 2017 და 2018 წლებში განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების შედეგად საქართველოში დღესდღეისობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტის მიღება და სესხად 100,000(ასი ათას) ლარზე მეტი თანხის გაცემა. წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაშვებულია არაუმეტეს 50%-ისა, წლიური ჯარიმის საპროცენტო განაკვეთი კი სესხის ძირითადი თანხის ნარჩენი ღირებულების მაქსიმუმ 150%-ით განისაზღვრება.

არსებული სიტუაციიდან გამომდინარე, რამოდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, რადგან ფუნქციონირებისთვის საჭირო საოპერაციო მოგებას ვეღარ აგენერებდა.

ჩვენი ჯგუფის მხრიდან მოხდა მათი პორტფელების ნაწილის შეძენა. ამგვარი საკანონმდებლო ცვლილებები უარყოფითად მოქმედებს ბიზნესის შემოსავლიანობაზე და რისკის ქვეშ აყენებს ამ სფეროში არსებული კომპანიების ფუნქციონირებას.



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა

ჯგუფის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფს შემუშავებული აქვს რისკების მართვის პოლიტიკა. რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა მოახდინოს რისკების იდენტიფიკაცია და საპასუხო ღონისძიებების გატარება. რისკის მართვის საშუალებით შესაძლებელია გამოვლინდეს პოტენციური დადებითი, თუ უარყოფითი ფაქტორები, რაც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. რისკის მართვა მოიცავს პრაქტიკულად ყველა რისკს, რომელიც ეხება დაწესებულების საქმიანობას წარსულში, აწმყოსა და მომავალში. ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომელიც მოიცავს, როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნესრისკებს, როგორცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც მინიმუმ თვეში ორჯერ ტარდება. ჯგუფს ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

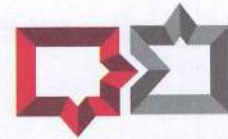
საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი პარტნიორის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით ან გაკოტრებით გამოწვეული რისკი. საკრედიტო რისკი მისოს შეიძლება წარმოეშვას თავის კლიენტებთან დაკავშირებული (შემდგომში – დებიტორები) სხვადასხვა საქმიანობიდან, როგორცაა კრედიტების გაცემა, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა. დირექტორატი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის სტრატეგიის ჩამოყალიბებაზე, პოლიტიკის განხორციელებისა და პროცედურების შემუშავებაზე, რომელთა საფუძველზეც მოხდება საკრედიტო რისკის განსაზღვრა, შეფასება, მონიტორინგი და კონტროლი. პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც სწორად არის შემუშავებული და განხორციელებული, ხელს უწყობს ჯანსაღ დაკრედიტებას, საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, პრობლემური სესხების დადგენას და ამოღებას.

კრედიტის გაცემისას განსაზღვრულია მთელი რიგი პროცედურები, რისი დაცვაც ევალებათ საკრედიტო განყოფილების თანამშრომლებს. საკრედიტო ციკლის მნიშვნელოვანი შემადგენელი ნაწილებია: კლიენტებთან გასაუბრება, ფინანსურ-ეკონომიკური და უზრუნველყოფის ანალიზი, საკრედიტო კომიტეტის გავლა, გაცემული სესხების პერიოდული მონიტორინგი, ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვაზე მუშაობა. სესხის გაცემისას, ანალიზის პროცესში ხდება ბიზნესთან და მისი შემოსავლების მიღებასთან დაკავშირებული ყველა პირის გამოვლენა. ეკონომიკურად დაკავშირებული მსესხებლის არსებობის შესახებ ინფორმაცია მიეწოდება საკრედიტო კომიტეტს და დგება დაკავშირებული მსესხებლების კონსოლიდირებული უწყისი კომიტეტის შეხედულებისამებრ. ეკონომიკურად დაკავშირებულ მსესხებლებად ითვლებიან ბიზნეს პარტიორები, ოჯახის წევრები, უზრუნველყოფის მესაკუთრეები/თანამესაკუთრეები. ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხების ჯამური ოდენობა არ აღემატება 100,000 (ასი ათასი)ლარს.

საკრედიტო ექსპერტი/კრედიტ ოფიცერი სესხის გაცემიდან, მოთხოვნის არსებობის მთელ პერიოდზე ახორციელებს მასზე მიზნობრიობის და მიმდინარეობის მონიტორინგს.

მიზნობრიობის მონიტორინგი სტადარტულად ტარდება სესხის გაცემიდან 2-3 კვირიან პერიოდში და მიზნად ისახავს, განაცხადის შევსებისას მსესხებლის მიერ გაცხადებული, კომიტეტის მიერ დამტკიცებული და ხელშეკრულების შესაბამის მუხლში მითითებული მიზნობრიობის შესრულების



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

გადამოწმებას; იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელმა არ შეასრულა ხელშეკრულებაში მითითებული მიზნობრიობის პირობები, მისი უფლებას იტოვებს ხელშეკრულების საფუძველზე ცალმხრივად, შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე, გაუზარდოს მსესხებელს საპროცენტო განაკვეთი ან მოსთხოვოს სესხის ვადაზე ადრე მთლიანად ან ნაწილობრივ დაფარვა;

მიმდინარეობის მონიტორინგის მიზანია სესხის არსებობის პერიოდში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის პერიოდული მიმოხილვა, სულ მცირე სამ თვეში ერთხელ; მისი მიზანია საკრედიტო ექსპერტს ჰქონდეს წარმოდგენა მსესხებლის ფინანსულ მდგომარეობაზე, რომელიც აუცილებელია არსებული სესხის სრულად და დროულად დასაბრუნებლად; იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა გაუარესებულია, საკრედიტო ექსპერტი ამზადებს შესაბამის ოქმს და წარადგენს საკრედიტო კომიტეტზე გადაწყვეტილების მისაღებად; ვადაგადაცილების მონიტორინგის მიზანია გამოავლინოს მსესხებლის ვადაგადაცილებაში გადასვლის მიზეზები და საკრედიტო კომიტეტს მისცეს საშუალება, მონიტორინგის დროს ჩატარებულ ანალიზზე დაყრდნობით, მიიღოს მაქსიმალურად სწორი გადაწყვეტლება.

სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები, ძირითადად, იმართება სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი ფიქსირდება, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებით. თუ მსესხებელი 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში ვერ განახორციელებს ვალდებულების დაფარვას, მას ეგზავნება შეტყობინება, ხოლო 60, ან გარკვეულ შემთხვევაში 120, დღის ვადაგადაცილებაზე ჯგუფი ჩამოწერს სესხს და ახდენს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციას.

საბაზრო რისკები

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

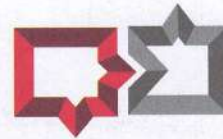
ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს, იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ლიკვიდურობის რისკი

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

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართავს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა მისოს სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის.

იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.



საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა რომ ორგანიზაციას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები. ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

საგანგებო ღონისძიებები და რისკები COVID-19-თან დაკავშირებით

Covid 19-ის პანდემიამ უპრეცედენტო გარემოებების წინაშე დააყენა ბიზნესი, 2020 წლის 11 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ გამოაცხადა პანდემია, ხოლო იმავე წლის 21 მარტს საქართველოს პრეზიდენტმა, პრემიერ-მინისტრის წარდგინებით, საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე საგანგებო მდგომარეობა გამოაცხადა. საგანგებო მდგომარეობის ფარგლებში შეიქმნა ნებადართული საქმიანობების სია, სადაც მიკროსაფინანსო ინსტიტუტების საქმიანობა გამოცხადდა ნებადართულად და მათ ნაწილობრივ დისტანციურ რეჟიმში განაგრძეს მუშაობა.

იმის გათვალისწინებით, რომ ახალი კორონა ვირუსი სწრაფად ვრცელდებოდა მსოფლიოს ყველა ნაწილში, საერთაშორისო და ადგილობრივი ბიზნესი დადგა ახალი გამოწვევების წინაშე - პანდემიის, ეპიდემიის, კარანტინისა და იმ შეზღუდვების გათვალისწინებით, რასაც სახელმწიფო მმართველობის ორგანოები იყენებდნენ პანდემიასთან ბრძოლისათვის, განსაკუთრებით აქტუალური გახდა ბიზნეს სუბიექტების ფუნქციონირებისა და შრომითი საკითხების რეგულირება. საერთო ჯამში საქართველოში, ისევე როგორც, მთელ მსოფლიოში კრიზისის გავლენის დაძლევა საერთო ამოცანა გახდა და სახელმწიფო ორგანოებმა დაუყოვნებლივ დაიწყეს სხვადასხვა საგანგებო ღონისძიებების განხორციელება.

ამ კუთხით გამოირჩეოდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მითითებები და ახალი რეგულაციები რომელიც პირდაპირ ისახავდა მიზნად COVID-19-ის პანდემიის დროს ქვეყნის საფინანსო სექტორზე უარყოფითი ზეგავლენის შერბილებასა და ქვეყნის ეკონომიკის წახალისებას

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიერ გატარებული მრავალი ღონისძიებებიდან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეხებოდა შემდეგი:

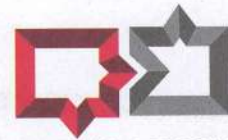
1. 2020 წლის პირველი ივნისიდან ეროვნულმა ბანკმა მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების ხელშეწყობისთვის ლიკვიდობის მიწოდების ინსტრუმენტი აამოქმედა, რომელიც ორი კომპონენტისაგან შედგებოდა. პირველი განკუთვნილი იყო კომერციული ბანკებისათვის, მეორე ინსტრუმენტი კი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რომლებიც ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კრიტერიუმების შესაბამისი სასესხო პორტფელის მოცულობის ფარგლებში, ეროვნული ბანკის მხარდაჭერით, კომერციული ბანკებიდან, სასესხო რესურსის მოზიდვას შეძლებდნენ. ლიკვიდობის მართვის ახალი მექანიზმი 2023 წლის ბოლომდე (2022 წლიდან შემცირებადი გრაფიკით), ყოველთვიური განახლების შესაძლებლობით იმოქმედებდა, ხოლო ფასს TIBR1M ერთოვანი ინდექსი განსაზღვრავდა.



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

2. ეროვნულმა ბანკმა გაითვალისწინა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების როლი საქართველოს რეგიონების ბიზნესისა და მოსახლეობის ფინანსური სერვისების მიწოდების კუთხით. შესაბამისად, ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ლიკვიდობის მხარდაჭერას "სვოპ" ოპერაციებით (200 მლნ აშშ დოლარის ოდენობით) უზრუნველყოფდა. ისევე როგორც ბანკების შემთხვევაში ზედმეტი კონცენტრაციის თავიდან ასაცილებლად, ერთ ორგანიზაციაზე დაწესდა მთლიანი მოცულობის 25%-მდე ლიმიტი, რაც მცირე ზომის ფინანსური ინსტიტუტებისათვის რესურსების ხელმისაწვდომობას ზრდიდა. სვოპ ოპერაციების ვადა განისაზღვრა ერთი თვით, მომდევნო წლის განმავლობაში ყოველთვიური განახლების უფლებით.
3. კომერციულმა ბანკებმა მსესხებლებს სამთვლიანი საშეღავათო პერიოდი შესთავაზეს. აღნიშნული საშეღავათო პერიოდის შეთავაზებულ აქციებთან დაკავშირებით საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მნიშვნელოვნად შეარბილა საზედამხედველო მოთხოვნები, რათა მოქალაქეებისათვის ვალდებულებათა გადავადების პროცესში ბანკებს მაქსიმალური მოქნილობა ჰქონოდათ, აღნიშნულ ინიციატივას შეუერთდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ნაწილი.
4. ბანკებს, სესხის გამცემ სუბიექტებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ვალუტის გადამცვლელ ჯიხურებს მიეცათ რეკომენდაცია, მაქსიმალურად შეეზღუდათ როგორც სერვისცენტრებში მომსახურე პერსონალისა და კლიენტებს შორის პირდაპირი ფიზიკური კონტაქტი, ასევე უზრუნველყოთ მათი პერსონალის მაქსიმალური დაცვა.
5. 2020 წლის ივნისში საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა წერილობით მიმართა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს, მ/წლის ივნისის თვეში სესხების შესაძლო დანაკარგებისთვის დამატებით საერთო რეზერვის ფორმირების თაობაზე, მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 5 %-ის ოდენობით, რომლის რეალიზაცია უნდა მომხდარიყო სპეციალურ რეზერვში ეტაპობრივად საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის N142/04 ბრძანებით დამტკიცებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესის“ შესაბამისად.



ჯგუფის მიერ პანდემიის პერიოდში გატარებული ღონისძიებები

ჯგუფი, როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ბიზნეს კომპანია, აქტიურად ჩაერთო კორონა ვირუსის გავრცელებასთან დაკავშირებული პრევენციულ ღონისძიებებში. გამომდინარე იქიდან, რომ მოსახლეობას უწევდა ფინანსურ მომსახურებას, რაც სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია როგორც საზოგადოებისათვის, ასევე სახელმწიფოსთვის, არ შეუწყვეტია მუშაობა, მაგრამ ამის პარალელურად გაითვალისწინა ქვეყანაში შექმნილი ვითარება და ყველაფერს აკეთებდა, რომ ჯგუფის გუნდის წევრებს ემუშავა უსაფრთხო გარემოში და ასევე, თავის შესაძლებლობების ფარგლებში მაქსიმალურად იცავდა და ზრუნავდა თავის მომხმარებლებზე.

ჯგუფმა, ისევე, როგორც ყველა განვითარებულმა კომპანიამ შეიმუშავა ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა, რომლის განუყოფელ ნაწილსაც წარმოადგენდა პანდემიასთან ბრძოლის სცენარი და ის კონკრეტული სამოქმედო გეგმები, რომლებიც პანდემიის დაწყებისთანავე გატარდა ჯგუფში, კერძოდ:

- გადავიდა დისტანციურ მუშაობაზე, სადაც ამის შესაძლებლობა იყო;
- ფილიალებში მინიმუმამდე იქნა დაყვანილი თანამშრომელთა რაოდენობა და დაწესდა ორკვირიანი მორიგეობები, რომ არ შეფერხებულიყო, მაგრამ შედარებით უსაფრთხო გამხდარიყო მომსახურების პროცესი;
- შიდა სამუშაო შეხვედრები ტარდებოდა დისტანციურად;
- ფილიალები, რომლებიც მომხმარებლებს ემსახურებოდნენ, ასევე ღია ტიპის ოფისები, ზედმიწევნით იცავდნენ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციის მიერ გაწერილ რეკომენდაციებს.
- გამოაცხადა სამ თვიანი საშელავათო პერიოდი ყველა მომხმარებლისთვის, რომლის ეკონომიკურ საქმიანობაზეც უარყოფითად აისახა შექმნილი მდგომარეობა;
- დისტანციურ რეჟიმში დაიწყო განაცხადების მიღება საშელავათო პერიოდის ამოქმედებასთან დაკავშირებით;
- მოქალაქეებს კონსულტაციას უწევდა ცხელი ხაზის და სხვა ონლაინ არხების მეშვეობით;

საკრედიტო პოლიტიკის ცვლილებები , როგორც Covid 19-ის პანდემიასთან ბრძოლის იარაღი

მსოფლიო პანდემიიდან გამომდინარე, იქნა რა გათვალისწინებული ქვეყანაში მიმდინარე ეკონომიკური პროცესების შეფერხება, კომპანიაში გატარდა პანდემიით გამოწვეული ზარალის რისკების ანალიზი, გადაიხედა და სრულად შეიცვალა დაკრედიტების პოლიტიკა მიმდინარე რისკებიდან გამომდინარე. შეიქმნა ახალი რისკ კატეგორიები და სეგმენტები დაკრედიტების კუთხით. არსებული გამოწვევების გათვალისწინებით, მოახდინა სესხების გადავადება სეგმენტების მიხედვით და შესაბამისი ფინანსური რეზერვების შექმნა.

დაზარალებული სეგმენტის ხელშეწყობის მიზნით, გადავადებულ სესხებზე გაცემული იქნა დამატებითი საშელავათო პერიოდები კომპანიების ფინანსური რეაბილიტაციის მიზნით და აიგო მათ შემოსავლებზე მორგებული ახალი გადახდის გრაფიკები. აქტიურად მიმდინარეობს რესტრუქტურისებული პორტფელის ანალიზი.

პრევენციის მიზნით დაიგეგმა ვირუსის გავრცელების შესაძლო შემთხვევაში ადამიანური რესურსების განაწილების გეგმა. პროცესებიდან გამომდინარე მაქსიმალურად ხდება არსებული რეკომენდაციების დაცვა.



ლიდარ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

Covid 19-ის სამომავლო რისკები

მიუხედავად კორონა ვირუსთან ბრძოლის ხანმოკლე გამოცდილებისა ყველა ბიზნეს სუბიექტი და მათ შორის ჯგუფის გუნდიც ვაცნობიერებთ, რომ კორონა ვირუსის პანდემია ძალიან სერიოზული გამოწვევაა და შესაძლოა, ის კიდევ უფრო მეტად დამძიმდეს რასაც მოყვებს კვლავ :

1. საგანგებო მდგომარეობის გამოცხადება;
2. დაწესდეს სესხებზე დამატებითი შეღავათები (გადახდების გრაფიკის გადავადება/ სააღსრულებოი საქმეების დაწყების გადადება.)
3. დადგეს საჭიროება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები გადავიდნენ მხოლოდ, ან დიდი ნაწილი დისტანციურად მომსახურების რეჟიმზე, რაც თავის თავში მოიცავს შემდეგ გამოწვევებს :
 - ტექნიკური მომზადება - ჯგუფს შეიძლება არ ჰქონდეს მზად ის ტექნიკური ინფრასტრუქტურა, რომელიც თანამშრომელთა შეუფერხებლად მუშაობისთვის არის საჭირო
 - უსაფრთხოება - ფორსმაჟორულ სიტუაციაში ხშირად ყურადღების მიღმა რჩება ინფორმაციული უსაფრთხოების კონტროლის მექანიზმის გათვალისწინება
 - Call Center-ების მობილიზება და დისტანციური არხების განვითარება

მიუხედავად ზემო ჩამოთვლილი რისკებისა თანამდეროვე ბიზნეს გარემო და მათში მომუშავე კომპანიები ადაპტირებულია უკვე ახალ რეალობასთან, მოსახლეობამ ბევრად მეტი იცის ვირუსის შესახებ ვიდრე პანდემიის დასაწყისში, შესაბამისად მომავალში მოსალოდნელი რისკების მართვაც გაიოლებული იქნება.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ჯგუფის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა არ არის კითხვის ნიშნის ქვეშ, ჯგუფის ხელმძღვანელობა განაგრძობს ყოველდღიური ვითარების მონიტორინგს და ის შესაბამისად მოქმედებს. ჯგუფის გრძელვადიანი მიზნებიც უცვლელი რჩება.

მურმან მირცხულავა
დირექტორი
შპს მისო ლიდერკრედიტი
თარიღი: 30 სექტემბერი, 2021



თეონა მოხევიშვილი
მთავარი ბუღალტერი
შპს მისო ლიდერკრედიტი
თარიღი: 30 სექტემბერი, 2021

Handwritten signature of Teona Mokheshvili