

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური და მმართველობითი ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	4

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. კორპორატიული ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	15
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული	16
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	17
7. გაცემული სესხები	17
8. საგადასახადო ვალდებულება	19
9. ძირითადი საშუალებები.....	20
10. აქტივის გამოყენების უფლება	21
11. სხვა აქტივები.....	21
12. ნასესხები სახსრები	22
13. საიჯარო ვალდებულებები.....	23
14. სხვა ვალდებულებები	23
15. კაპიტალი	23
16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24
17. სხვა საოპერაციო ხარჯები	24
18. სხვა შემოსავალი.....	24
19. პირობითი ვალდებულებები	25
20. ფინანსური რისკების მართვა.....	25
21. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	28
22. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	28

მმართველობის ანგარიშგება.....	29
-------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს მენეჯმენტსა და დამფუძნებელს

უარყოფითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი საღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად არ ასახავს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი

ორგანიზაციამ საეჭვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9-ის მოთხოვნები, რის მიხედვითაც, კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის ანარიცხების ასეთი ფორმით გაანგარიშება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნული შეუსაბამობის ეფექტი 2020 და 2021 წლის 31 დეკემბრით წარდგენილ გაცემულ სესხებსა და 2020 და 2021 წელს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულ ანარიცხზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის.

ორგანიზაცია არ განსაზღვრავს ფასს სტანდარტების და საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად აღიარებული შემოსავლებისა და ხარჯების სხვაობის ეფექტს და არ აღიარებს შესაბამის გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯს ან შემოსავალს, არც გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივს ან ვალდებულებას. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი 2020 და 2021 წლის 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებსა და 2020 და 2021 წელს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ შედეგებზე.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება საკასო მეთოდით თანხის მიღების მომენტში. ორგანიზაცია ხელმძღვანელობს ეროვნული ბანკის მითითებებით და დარიცხულ პროცენტს და ჯარიმას 30 დღიანი ვადაგადაცილების შემდგომ აუქმებს და აღიარებს მხოლოდ მაშინ როდესაც მიიღებს თანხას. საპროცენტო შემოსავლის ასეთი ფორმით აღიარება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რის მიხედვითაც საპროცენტო შემოსავლის აღიარება უნდა მოხდეს დარიცხვის პრინციპით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი 2020 და 2021 წლის 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებზე, ასევე 2020 და 2021 წელს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ საპროცენტო შემოსავალზე.

ორგანიზაციის მიერ გაცემულ სესხთან დაკავშირებული საკომისიოები აღიარებოდა შემოსავლად სრულად სესხის გაცემის მომენტში. ორგანიზაციამ 2021 წელს შეცვალა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც ასეთი ტიპის საკომისიოები აღიარდება როგორც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ნაწილი. აღნიშნული ცვლილება აისახა პროსპექტიულად 2021 წლის 1 იანვარს, შესაძარის პერიოდის გადანგარიშგების გარეშე რაც არ შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს. რომ აღიარებულიყო საკომისიოები რეტროსპექტიულად გაცემული სესხების ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემცირდებოდა 71 ათასი ლარით. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი 2020 წლის საპროცენტო შემოსავალზე.

ორგანიზაცია 2021 წლამდე იჯარის აღიარებისას არ ხელმძღვანელობდა ფასს 16 „იჯარა“ მოთხოვნებით და იჯარის ხარჯს აღრიცხავდა, როგორც საოპერაციო იჯარას ბასს 17-ის შესაბამისად. 2021 წელს კომპანიამ შეცვალა სააღრიცხვო პოლიტიკა და აღიარა იჯარა ფასს 16-ის მოთხოვნების შესაბამისად, აღიარება მოხდა პროსპექტიულად შესადარისი პერიოდის დაკორექტირების გარეშე. ძველი პერიოდის შეცდომის ასეთი ფორმით გასწორება არ შეესაბამება ბასს 8 „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“-ს მოთხოვნებს.

ორგანიზაციამ დასაკუთრებული ქონების აღიარებისა და შემდგომი აღრიცხვისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და დასაკუთრებული ქონებისთვის შექმნა ანარიცხი აქტივის ფლობის დღეების მიხედვით. აღნიშნული მიდგომა წარმოადგენს გადახვევას ფასს-ის მოთხოვნებიდან და ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნული შეუსაბამობის ეფექტი 2020 და 2021 წლის 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებზე, ასევე 2020 და 2021 წელს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ შედეგებზე.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - *“აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე”* - ნაწილში. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, როგორც ამას ითვალისწინებს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული კოდექსი პროფესიონალი ბუღალტრებისათვის (IESBA-ის კოდექსი). შევასრულეთ IESBA-ს კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებები

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც მოდიფიცირებული მოსაზრება გამოთქვა ამ ანგარიშგების შესახებ 2021 წლის 5 ივნისს.

სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია (წარმოდგენილი 29-35 გვერდებზე) მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ 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. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვთქვით უარყოფითი მოსაზრება შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კომპანიის ხელმძღვანელობა ვალდებულია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას შეაფასოს, შეუძლია თუ არა ორგანიზაციას განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და საჭიროების შემთხვევაში, პასუხისმგებელია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და აღრიცხვის საფუძველად ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხების გამჭვლავლებაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან მას არა აქვს აღნიშნულის განხორციელების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით, ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას დაეყრდნობიან.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების ვერ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავეგეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა ამის შემდგომი

მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით (შემდგომ კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

15 ივნისი, 2022

თბილისი, საქართველო.

მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით (შემდგომ კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)



ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

15 ივნისი, 2022

თბილისი, საქართველო.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,415,742	3,412,283
გაცემული სესხები	7	1,824,974	2,799,832
საგადასახადო აქტივი	8	-	66,600
ძირითადი საშუალებები	9	3,536,971	352,789
აქტივის გამოყენების უფლება	10	169,099	-
არამატერიალური აქტივები		5,101	7,107
სხვა აქტივები	11	9,995	203,450
სულ აქტივები		6,961,882	6,842,061
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	12	3,725,565	4,793,566
საიჯარო ვალდებულებები	13	170,239	-
საგადასახადო ვალდებულებები	8	6,933	-
სხვა ვალდებულებები	14	94,198	115,524
სულ ვალდებულებები		3,996,935	4,909,090
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება	15	1,199,647	167,671
სულ კაპიტალი		2,964,947	1,932,971
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,961,882	6,842,061

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 15 ივნისს:

დირექტორი
მელორი ასათიანი

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

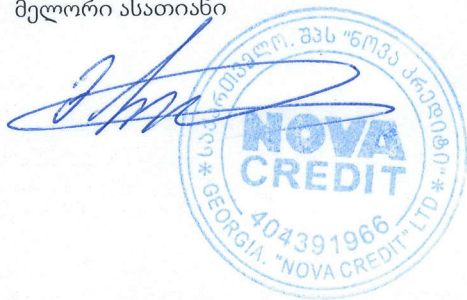
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,415,742	3,412,283
გაცემული სესხები	7	1,824,974	2,799,832
საგადასახადო აქტივი	8	-	66,600
ძირითადი საშუალებები	9	3,536,971	352,789
აქტივის გამოყენების უფლება	10	169,099	-
არამატერიალური აქტივები		5,101	7,107
სხვა აქტივები	11	9,995	203,450
სულ აქტივები		6,961,882	6,842,061
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	12	3,725,565	4,793,566
საიჯარო ვალდებულებები	13	170,239	-
საგადასახადო ვალდებულებები	8	6,933	-
სხვა ვალდებულებები	14	94,198	115,524
სულ ვალდებულებები		3,996,935	4,909,090
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება	15	1,199,647	167,671
სულ კაპიტალი		2,964,947	1,932,971
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,961,882	6,842,061

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 15 ივნისს:

დირექტორი
მელორი ასათიანი



შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	16	1,167,654	1,567,863
საპროცენტო ხარჯი	16	(492,042)	(586,227)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		675,612	981,636
გაუფასურების ზარალის შემოზღუდვა/(ხარჯი)	7	541,555	41,032
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის მოძრაობის შემდეგ		541,555	41,032
წმინდა (ზარალი)/მოგება საკუროსო სხვაობიდან პერსონალის ხარჯი		(150,243)	69,957
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	(139,321)	(273,476)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	17	(71,058)	(10,534)
წმინდა საკომისიო (ხარჯი)/შემოსავალი		(10,411)	(483,032)
სხვა შემოსავალი		(223)	16,977
სხვა შემოსავალი	18	263,868	127,201
მოგება დაბეგვრამდე		1,109,779	469,761
მოგების გადასახადი		(6,112)	-
წლის სრული შემოსავალი		1,103,667	469,761

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაუფარავი ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2019	1,765,300	(302,090)	1,463,210
წლის სრული შემოსავალი	-	469,761	469,761
31 დეკემბერი 2020	1,765,300	167,671	1,932,971
სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი	-	(71,691)	(71,691)
წლის სრული შემოსავალი	-	1,103,667	1,103,667
31 დეკემბერი 2021	1,765,300	1,199,647	2,964,947

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	1,109,779	469,761
არაფულადი კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	71,058	10,534
საპროცენტო შემოსავალი	(1,167,654)	(1,567,863)
საპროცენტო ხარჯი	492,042	586,227
გაუფასურების ზარალის ხარჯი/(შემობრუნება)	(541,555)	(41,032)
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი/(შემობრუნება)	(127,807)	59,498
აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(228,873)	(18,044)
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	150,243	(69,957)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში მომხდარ ცვლილებებამდე	(242,767)	(570,876)
სამუშაო კაპიტალის კორექტირება:		
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:		
ცვლილებები გაცემული სესხებში	1,203,210	1,657,423
ცვლილებები საგადასახადო აქტივებში	73,533	76,197
ცვლილებები სხვა აქტივებში	(8,762)	15,710
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	(24,353)	(18,487)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	1,000,861	1,159,967
გადახდილი მოგების გადასახადი	(6,112)	-
მიღებული პროცენტი	1,219,805	1,506,723
გადახდილი პროცენტი	(471,123)	(840,805)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	1,743,431	1,825,885
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(3,225,051)	(351,508)
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვა	561,444	119,125
საინვესტიციო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,663,607)	(232,383)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
აღებული/(დაფარული) სესხი	(899,279)	(499,395)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(35,544)	-
ფინანსური აქტივობებიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(934,823)	(499,395)
ნეტო ზრდა/(შემცირება) ფულის ან ფულადი ექვივალენტების	(1,854,999)	1,094,107
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	3,412,283	1,987,598
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(141,542)	330,578
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	1,415,742	3,412,283

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. კორპორატიული ინფორმაცია

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ (ს/ნ 404391966) (შემდგომში „ორგანიზაცია“) დაარსდა საქართველოში 2010 წლის 13 დეკემბერს. კომპანიის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილია საქართველო, ქ. თბილისის, ვაკე საბურთალოს რაიონი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N 8.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა უძრავ-მოდრავი ქონებით (ავტო-სატრანსპორტო საშუალებები და უძრავი ქონების ობიექტებით) უზრუნველყოფილი მცირე და საშუალო ზომის სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე.

კომპანიის მეწილეები: კომპანიის მეწილეების სტრუქტურა, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად: ნადეჟდა რუდენკო - 100%

საქართველოს ბიზნეს გარემო. ორგანიზაცია საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. საქართველოს განვითარებადი ეკონომიკის გარკვეული მახასიათებლები აქვს, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაციის დონე და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქართული საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება და ხშირ ცვლილებებს განიცდის.

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური განვითარება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებულ ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

2. მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე 12 თვიან პერიოდს.

შესაბამისობის განცხადება. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს კანონთან „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობამ გამოიყენოს მისი შეფასებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომელიც გამოირჩევა უფრო მაღალი ხარისხის მსჯელობებით ან სირთულით, ან სფეროები, სადაც შეფასებები და დაშვებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძვლის მიზანშეწონილობის შეფასებისას, ორგანიზაცია ითვალისწინებს ფულადი ნაკადების საპროგნოზო მონაცემებს, მათ შორის პესიმისტურს და რეალისტურს და მათზე დაყრდნობით ამზადებს ამ ანგარიშს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპების მიხედვით.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ორგანიზაციამ გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის:

- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღავათები 2021 წლის 30 ივნისის შემდგომი პერიოდებისთვის - შესწორება ფასს 16-ში.
- ამოსავალი საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა მეორე ეტაპი - შესწორება სტანდარტებში ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

აღნიშნული ცვლილებების გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე საგრძნობი ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებულ თანხებზე. კოვიდ-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღავათების შესახებ მეტი ინფორმაციისთვის გთხოვთ იხილოთ მე-13 შენიშვნა.

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია. მენეჯმენტმა გადაწყვიტა ინფორმაციის აღქმადობის გაუმჯობესებისთვის შეეცვალა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, მუხლების კლასიფიკაცია და ამასთან დაკავშირებით განახორციელდა წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები.

2020 წლის 31 დეკემბრის ფინანსურ მდგომარეობაზე რეკლასიფიკაციების შედეგი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2020	რეკლასიფიკაცია	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტი	3,412,283	-	3,412,283
გაცემული სესხები	2,596,101	203,731	2,799,832
საგადასახადო აქტივი	66,600	-	66,600
ძირითადი საშუალებები	352,789	-	352,789
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	1,601	(1,601)	-
არამატერიალური აქტივები	7,107	-	7,107
სხვა აქტივები	405,580	(202,130)	203,450
სულ აქტივები	6,842,061	-	6,842,061
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	4,793,566	-	4,793,566
სხვა ვალდებულებები	115,524	-	115,524
სულ ვალდებულებები	4,909,090	-	4,909,090
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	1,765,300	-	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	167,671	-	167,671
სულ კაპიტალი	1,932,971	-	1,932,971
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	6,842,061	-	6,842,061

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

2020 წლის შედეგებზე რეკლასიფიკაციების შედეგი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	2020	რეკლასიფიკაცია	2020
საპროცენტო შემოსავალი	828,080	739,783	1,567,863
საპროცენტო ხარჯი	(586,227)	-	(586,227)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	241,853	739,783	981,636
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემოზღუდვა / (ხარჯი)	41,032	-	41,032
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის მოძრაობის შემდეგ	282,885	739,783	1,022,668
წმინდა საკომისიო (ხარჯი) / შემოსავალი	-	16,977	16,977
საკომისიო შემოსავლები	77,433	(77,433)	-
საკომისიო ხარჯები	(329)	329	-
ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(59,498)	59,498	-
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	679,656	(679,656)	-
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(793,961)	793,961	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	119,125	(119,125)	-
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	(4,130)	4,130	-
პერსონალის ხარჯი	-	(273,476)	(273,476)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(10,534)	-	(10,534)
წმინდა (ზარალი)/მოგება საკუროსო სხვაობიდან	69,957	-	69,957
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	(483,032)	(483,032)
სხვა შემოსავალი	109,157	18,044	127,201
შემოსავალი დაბეგრამდე	469,761	-	469,761
მოგების გადასახადი	-	-	-
წლის სრული შემოსავალი	469,761	-	469,761

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

უცხოური ვალუტა. ლარი არის კომპანიის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, ვინაიდან ლარი არის იმ ქვეყნის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, რომელშიც ორგანიზაცია ფუნქციონირებს. უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი	ევრო
2021 წლის 31 დეკემბერი	3.0976	3.5040
2020 წლის 31 დეკემბერი	3.2766	4.0233

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკებში არსებულ დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალლიკვიდურ ინვესტიციებს სამ თვემდე ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გათვალისწინებით. მოგება ან ზარალი რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტიდან (გაყიდვის ღირებულებას გამოკლებული საბალანსო ღირებულება) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

- **შემდგომი დანახარჯები.** შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის მიმდინარე ღირებულებაში ან აღიარდება ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია მიიღებს აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და აქტივის ღირებულების განსაზღვრა შესაძლებელია საიმედოდ. შეკეთების და რემონტის ყველა სხვა ხარჯი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ ფინანსურ პერიოდში, როცა ეს ხარჯები გაიწია. ჩანაცვლებული აქტივის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება.

- **ცვეთა.** აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები საჭიროების შემთხვევაში გადაიხედება და რეგულირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითად საშუალებაზე ან მის ცალკეულ ერთეულზე ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც შესაძლებელია მისი გამოყენება, ანუ როდესაც ის არის იმ ადგილას ან ისეთ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანილი, რაც აუცილებელია მის გამოსაყენებლად. თუ ძირითადი საშუალება ერთხელ შევიდა ექსპლუატაციაში მას ცვეთა ერიცხება ბოლომდე, თუ არ მოხდა მისი გადატანა გასაყიდად გამიზნულად ან ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტისას.

მიწას და დაუმონტაჟებელ მოწყობილობებს ცვეთა არ ერიცხება. ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი ცვეთის მეთოდით, ძირითადი საშუალების სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
შენობა-ნაგებობები	30
საოფისე აღჭურვილობა	3-5
ავტო	4
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
სხვა	3

დასაკუთრებული აქტივები. კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. ორგანიზაცია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით.

დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება აუქციონზე გადახდილი საფასურის ტოლი თანხით და შემდეგ დასაკუთრებული ქონებისთვის ქმნის ანარიცხს აქტივის ფლობის დღეების მიხედვით. რომელიც ამოტრიალდება აქტივის რეალიზაციის შემთხვევაში.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. აქტივებს, რომლებსაც ერიცხება ცვეთა და ამორტიზაცია, გაუფასურებაზე აფასებენ მაშინ, როდესაც მოვლენების ან გარემოებების ცვლილებები მიაჩნიათ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აღიარდება იმ თანხის ოდენობით, რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალურ ღირებულებასა და მის გამოყენებით მისაღებ ღირებულებას შორის უდიდესი.

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოდიდება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. გაყიდვების ხარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების გათვალისწინებით. თუ ასეთი გარიგებების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, გამოიყენება შეფასების სხვა შესაფერისი მეთოდი.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება აღრიცხვის სამ კატეგორიაში:

- 1) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით (SPPI);
- 2) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და
- 3) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს კომპანიის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გაითვალისწინება წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალ ინსტრუმენტის ფლობილი ხდება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვა, თუ იგი იმავდროულად აკმაყოფილებს SPPI-ს მოთხოვნას. სავალ ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI მოთხოვნას და არის ისეთი პორტფელის შემადგენლობაში, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, ისე გასაყიდად, მაშინ შეიძლება კლასიფიცირდეს, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნებს, უნდა შეფასდეს FVPL-ით (მაგალითად, წარმოებულები). ჩართული წარმოებულების ფინანსური აქტივებისაგან განცალკევება აღარ ხდება, მაგრამ გათვალისწინებული იქნება SPPI პირობის შეფასებისას. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში. ორგანიზაცია სავალ ინვესტიციებს კლასიფიკაციას უცვლის მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების სამართავად იცვლება.

ბიზნეს მოდელის შეფასება. ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია FVTPL-ში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

აღიარება და აღიარების შეწყვეტა. ორგანიზაცია აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როცა ორგანიზაცია ხდება სახელშეკრულებო პირობების ერთ-ერთი მხარე. ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ფინანსური აქტივების შესყიდვებისა და გაყიდვების აღიარება ხდება ვაჭრობის დღეს, რომელ დღესაც ორგანიზაცია იღებს ვალდებულებას, რომ შეისყიდოს ან გაყიდოს აქტივს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც უფლებას, მიიღოს ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივებიდან, ვადა გაუვა ან სხვას გადასცემს და ამავე დროს გადაეცემა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

ორგანიზაცია ამოიღებს ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილს) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ის შეწყდება, ანუ როდესაც კონტრაქტით განსაზღვრული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. სავალო ინსტრუმენტის განახლება არსებითად განსხვავებული პირობებით, აღირიცხება როგორც შეწყვეტა ძველი ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ვალდებულების. ანალოგიურად, არსებული ფინანსური ვალდებულების ან მისი ნაწილის პირობების არსებითი მოდიფიცირება (თუნდაც მაშინ, როდესაც ეს გამოწვეულია მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო), აღირიცხება როგორც შეწყვეტა ძველი ფინანსური ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ფინანსური ვალდებულების. განსხვავება შეწყვეტილი ან სხვაზე გადაცემული ფინანსური ვალდებულების (ან მისი ნაწილის) საბალანსო ღირებულებასა და გარიგების თანხას შორის, გადაცემული/აღებული არაფულადი აქტივების/ვალდებულებების ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში.

• **ღირებულების განსაზღვრა.** საწყისი აღიარებისას ორგანიზაცია ფინანსური აქტივის ღირებულებას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით, იმ შემთხვევაში როცა ფინანსური აქტივი არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით (FVPL), ტრანზაქციის დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენაზე ემატება ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით, გარიგების დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯად მოგება-ზარალის უწყისში.

გარიგების დანახარჯები არის წმინდა დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. წმინდა დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ იქნებოდა, თუ მოცემული ოპერაცია არ განხორციელდებოდა. გარიგების დანახარჯები მოიცავს აგენტების (რწმუნებულების) (მათ შორის, გაყიდვის აგენტების რანგში მოქმედი დაქირავებული პირების), კონსულტანტების, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ საზღაურსა და საკომისიოებს, მარეგულირებელი ორგანოებისა და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, ასევე გადაცემის გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავს სავალო ფინანსური ინსტრუმენტების პრემიებსა და დისკონტებს, დაფინანსების დანახარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ დანახარჯებს, ან ფლობის დანახარჯებს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები, ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებამდე, ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ფინანსური

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქტივები მასში ჩანერგილი წარმოებულებით განიხილება ერთობლიობაში, რათა განისაზღვროს მასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირისა და პროცენტის მიღებას.

სავალო ინსტრუმენტების შემდგომ შეფასება დამოკიდებულია კომპანიის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც გულისხმობს აქტივებისა და აქტივების ფულადნაკადობრივი მახასიათებლების მართვას. არსებობს შეფასების სამი კატეგორია, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაცია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას:

- **ამორტიზირებული ღირებულება.** აქტივები, რომლებსაც ორგანიზაცია ფლობს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, სადაც აღნიშნული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირისა და პროცენტის ანაზღაურებას, აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მიეკუთვნება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით განსაზღვრულ ფინანსურ შემოსავალს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი შემოსულობები და დანაკარგების აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება-ზარალში. გაუფასურების ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი მოგება-ზარალის უწყისში.
- **FVOCI** აქტივები, რომლის ფლობის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და ამავე დროს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირს და პროცენტს წარმოადგენს ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ყველა ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურებასთან დაკავშირებული შემოსულობის/ზარალისა, საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო სხვაობებისა, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას ამ პერიოდამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობა/ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის უწყისში. ასეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.
- **FVPL.** აქტივები, რომლებიც არ შეესაბამებიან ამორტიზირებული ღირებულებების ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVPL).

წილობრივი ინსტრუმენტები. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, მენეჯმენტს შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა რეალური ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, რეალური ღირებულებების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში.

- **გაუფასურება.** ორგანიზაციამ საეჭვო სესხების ანარიცხვის დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9-ის მოთხოვნები, რის მიხედვითაც, კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს.
- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** კომპანიის ფინანსური აქტივები ყველა წარდგენილი ანგარიშგების თარიღისთვის ხდება იმ კატეგორიაში რომელიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზირებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, ფულად სახსრებს და მათ ექვივალენტებს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია.** ფინანსურ ვალდებულებებს შემდეგი შეფასების კატეგორიები გააჩნიათ: ა) გასაყიდად ფლობილი, რომელიც მოიცავს აგრეთვე ფინანსურ წარმოებულებს და ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები.

გასაყიდად ფლობილი ვალდებულებები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით, ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში იმ პერიოდში როდესაც წარმოიქმნა (FVPL).

ფინანსური ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაში ცვლილებები, იმ დროს როდესაც ორგანიზაცია იყენებს FVPL-ს მოდელს, შეუქცევადად აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში (OCI), თუ:

- სხვა სრულ შემოსავალში წარდგენა წარმოქმნის ან გაზრდის მოგება-ზარალში სააღრიცხვო შეუსაბამოებს; ან
- ვალდებულება არის სავალო ვალდებულება ან ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი.

- **ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა.** ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზების და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: 1) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობისას; 2) დეფოლტისას; 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრებისას.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი და დარიცხული ჯარიმები. ჯარიმებიდან შემოსავალი შესულია საპროცენტო შემოსავალში, როგორც საკრედიტო რისკის ნაგულისხმები კომპენსაცია. ყველა დანარჩენი საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურებების გაწევისთანავე. საკომისიო შემოსავლებს ორგანიზაცია 2021 წლამდე აღიარებდა სესხის გაცემისთანავე.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ორგანიზაცია სესხის დარიცხვას აგრძელებს სრულ საბალანსო ღირებულებამდე, სესხის საკონტრაქტო პერიოდის განმავლობაში. თუმცა დარიცხული პროცენტები, რომელთა ვადაგადაცილება აღემატება 30 დღეს, უქმდება და არ აისახება მოგება-ზარალის უწყისში.

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია. ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში. ორგანიზაციას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

იჯარა. ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაცია აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის შესაფასებლად, თუ რამდენად ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა, ორგანიზაცია აფასებს:

- გულისხმობს თუ არა ხელშეკრულება იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენებას
- ორგანიზაციას აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება. ორგანიზაციას უფლება აქვს განსაზღვროს როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში. იშვიათ შემთხვევებში, როდესაც წინასწარ არის დადგენილი შესაბამისი გადაწყვეტილებები იმის თაობაზე, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი, ორგანიზაციას აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება თუ:

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- (i) ორგანიზაციას აქვს აქტივის ექსპლუატაციის უფლება;
- (ii) ორგანიზაციამ იმგვარად დააპროექტა აქტივი (ან აქტივის გარკვეული ასპექტები), რაც თავად განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით იქნება გამოყენებული აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

ორგანიზაცია, როგორც მოიჯარე

თავდაპირველი აღიარება. ორგანიზაცია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის ღირებულებას დაკორექტირებული საიჯარო გადახდებით, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებით და იმ დანახარჯებით, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს.

ცვლათ. აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის ამოწურვამდე ან იჯარის ვადამდე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრისას ორგანიზაცია იყენებს იგივე მიდგომებს, როგორც ძირითად საშუალებებზე. ორგანიზაცია აქტივის გამოყენების უფლებას პერიოდულად ამცირებს გაუფასურების ზარალით, თუ არსებობს საიჯარო ვალდებულებების ხელახალი შეფასების საჭიროება.

აქტივის გამოყენების უფლება

სასარგებლო
მომსახურების ვადა

ოფისი

7 წელი

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს ამორტიზირებული ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებებს როდესაც შეიცვლება თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან როდესაც შეიცვლება კომპანიის შეფასება კონტრაქტის გაყიდვის, გაგრძელების ან შეწყვეტის უფლების შესახებ.

ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებულ თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, მოიჯარემ ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიაროს მოგება/ზარალში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაცია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარადგენს აქტივის გამოყენების უფლებას რომელიც არ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების განმარტებას და საიჯარო ვალდებულებას.

ორგანიზაცია 2021 წლამდე იჯარის აღიარებისთვის იყენებდა ბასს 17-ის მოთხოვნებს. 2021 წელს ორგანიზაციამ გამოიყენა ფასს 16 იჯარის მოთხოვნები, თუმცა აღიარება მოხდა პროსპექტიულად შესადარისი პერიოდის დაკორექტირების გარეშე.

მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარები. ორგანიზაცია გათავისუფლების უფლებას და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივებს და იჯარებს, რომელთა ვადა იწურება სტანდარტის პირველადი გამოყენებიდან მომდევნო 12 თვეში, არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებად. ორგანიზაცია ასეთ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით ან რომელიმე სხვა სისტემატური საფუძველით.

მოგების გადასახადი. 2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა ორგანიზაციაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილებები და ამოქმედების თარიღმა გადაიწია 2023 წლის 1 იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

- **გადავადებული გადასახადი.** არსებული საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით, ორგანიზაციას წარმოაქვება გადავადებული გადასახადი, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღიარდება ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებული თანხების საბალანსო ღირებულებას შორის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში.

თუმცა ორგანიზაციამ გადაწყვიტა, არ განსაზღვროს ფასს სტანდარტების და საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად აღიარებული შემოსავლებისა და ხარჯების სხვაობის ეფექტი და დაითვალოს ეს ეფექტი, რაც სრულად იქნება ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან შესაბამისობაში.

მიმდინარე გადასახადი. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება წლის დასაბეგრ შემოსავალზე, ანგარიშგების თარიღში მოქმედი ან ფაქტობრივად მოქმედი საგადასახადო განაკვეთების და წინა წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირების გამოყენებით.

განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები. კომპანიის განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს და ამგვარი საკითხების შესახებ ცნობილია სასამართლოს ან სხვა განჩინებებით.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადი გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელი მოვლენაც უფრო ადრე დგება (ა) კლიენტებისგან მისაღები ავანსების შეგროვება ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება. ის ოპერაციები რომელიც ექვემდებარება დღგ-ით დაბეგრას ან შესაძლებელია დღგ-ს ჩათვლის მიღება, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღგ-ით შემცირებული ღირებულებით.

მიღებული სესხები. მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ორგანიზაცია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპენსიო შენატანები. 2018 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი დაგროვებითი პენსიის შესახებ, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან. საპენსიო რეფორმის მიხედვით, სისტემაში ჩართული დასაქმებული პირის მხრიდან სახელმწიფო ბიუჯეტში განხორციელდებოდა 2%-ის გადახდა, აღნიშნული ნაწილი იფარება თანამშრომლის ხელფასიდან და ორგანიზაციას ეს ნაწილი დამატებით ხარჯად არ ეკისრება. აღნიშნულის პარალელურად დამსაქმებელი თავის მხრივ, დამატებით 2%-ს რიცხავს, რომელიც ხარჯად აღიარდება ხელფასის ხარჯის დარიცხვასთან ერთად და წარმოდგენილია ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

კაპიტალი. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით და კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი.

ხარჯების აღიარება. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილებისას.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი. ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევა კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის არსებულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით. მომავალ პერიოდებში მიღებული ფაქტიური შედეგი, შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

- **ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება.**

აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, მენეჯმენტი განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება. თუ აქტივის გამოყენების ვადა შეზღუდულია რაიმე სახის საკონტრაქტო ვალდებულებით, მისი გაცვეთა ხდება საკონტრაქტო პერიოდზე.

- **საგადასახადო კანონმდებლობა.**

მენეჯმენტი გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომებს ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღიარდება იმ საგადასახადო მიდგომებისთვის, რაზეც ხელმძღვანელობის ვარაუდით საგადასახადო ორგანოები მაღალი ალბათობით დააკისრებენ ორგანიზაციას დამატებით გადასახადებს, იმ შემთხვევაში, თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადავოდ გახდინან. შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ძალაში შესულ ან არსებითად ძალაში შესულ საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე ცნობილ გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე.

5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული

ორგანიზაციას ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში არ მოუხდენია ნაადრევი გამოყენება იმ ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და ცვლილებების, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის შესული ძალაში. მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ მოცემული ახალი და კორექტირებული სტანდარტები, არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას მომავალში კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი გამიზნულ გამოყენებამდე (ბასს-16-ის კორექტირება);
- კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები (ფასს 3-ის კორექტირება);
- წლიური გაუმჯობესებები ფასს-ებში 2018-2020
- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ის კორექტირებები);
- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და კორექტირებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებში.
- სააღრიცხვო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში).

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაშთი რეზიდენტ ბანკში	1,415,742	3,336,058
ფული სალაროში	-	76,225
	1,415,742	3,412,283

ბანკში არსებული ნაშთებისთვის რეზერვი არ აღიარებულა, მისი მოკლევადიანი ხასიათის გამო. ორგანიზაციის ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მიმდინარე ანგარიშებს ქართულ ბანკებში და ისინი გამოიყენება ყოველდღიური საქმიანობისთვის.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში არსებული ნაშთები განთავსებულია ბანკებში, რომლებსაც ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მიერ მინიჭებული აქვთ B (მოკლევადიანი) და B+/BB- (გრძელვადიანი) რეიტინგი.

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ძირი	5,237,147	6,596,880
პროცენტი	188,467	345,147
	5,425,614	6,942,027
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(3,600,640)	(4,142,195)
	1,824,974	2,799,832

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
	მთლიანი ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
უძრავი ქონებით ზრუნველყოფილი სესხები	2,792,416	(1,758,990)	3,726,470	(2,320,268)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	2,325,070	(1,721,989)	2,730,549	(1,684,929)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	119,661	(119,661)	139,861	(136,998)
	5,237,147	(3,600,640)	6,596,880	(4,142,195)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	უზრუნველ ყოფილი	რეზერვი	არაუზრუნველ ყოფილი	რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
არავადაგადაცემული	1,086,083	-	-	-	1,086,083
0-დან 30 დღის ჩათვლით	204,966	(24,394)	-	-	180,572
31-დან 60 დღის ჩათვლით	264,884	(57,285)	-	-	207,599
61-დან 90 დღის ჩათვლით	64,375	(37,340)	-	-	27,035
91-დან 120 დღის ჩათვლით	123,127	(58,676)	-	-	64,451
120 -დან 150 დღის ჩათვლით	132,215	(99,904)	-	-	32,311
150 -დან 180 დღის ჩათვლით	76,912	(38,456)	-	-	38,456
180-ზე მეტი	3,164,924	(3,164,924)	119,661	(119,661)	-
	5,117,486	(3,480,979)	119,661	(119,661)	1,636,507

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	უზრუნველ ყოფილი	რეზერვი	არაუზრუნვე ლყოფილი	რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
არავადაგადაცილებული	1,403,917	-	838	-	1,404,755
0-დან 30 დღის ჩათვლით	135,027	-	-	-	135,027
31-დან 60 დღის ჩათვლით	453,699	(45,369)	-	-	408,330
61-დან 90 დღის ჩათვლით	173,859	(17,386)	1,852	(926)	157,399
91-დან 120 დღის ჩათვლით	80,110	(24,033)	2,198	(1,099)	57,176
120 -დან 150 დღის ჩათვლით	248,955	(74,687)	2,054	(2,054)	174,268
150 -დან 180 დღის ჩათვლით	235,460	(117,730)	11,932	(11,932)	117,730
180-ზე მეტი	3,725,992	(3,725,992)	120,987	(120,987)	-
	6,457,019	(4,005,197)	139,861	(136,998)	2,454,685

მოძრაობა მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში შემდეგია:

	2021	2020
1 იანვარი	6,942,027	8,136,471
ახალი სესხები	1,820,225	3,134,852
პროცენტის დარიცხვა	1,142,406	1,479,821
სესხის დაფარვა	(3,001,776)	(4,910,340)
პროცენტის დაფარვა	(1,219,805)	(1,506,723)
გაცემული სესხების პროცენტის კორექტირება	(68,102)	-
საკურსო სხვაობების ეფექტი	(189,361)	607,946
31 დეკემბერი	5,425,614	6,942,027

მოძრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში შემდეგია:

	2021	2020
1 იანვარი	(4,142,195)	(3,761,488)
ახალი სესხები	(28,286)	(141,304)
დაფარული სესხები	702,513	757,129
ცვლილებები საკრედიტო რისკში ცვლილების გამო	(132,672)	(996,532)
31 დეკემბერი	(3,600,640)	(4,142,195)

8. საგადასახადო ვალდებულება

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ორგანიზაციამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო ღირებულებით, თანხით 6,933 ლარის ვალდებულება და 66,600 ლარის აქტივი, შესაბამისად.

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა ორგანიზაციაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილებები და ამოქმედების თარიღმა გადაიწია 2023 წლის 1 იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

9. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე აღჭურვილობა	ავეჯი	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ ძირითადი საშუალებები
31 დეკემბერი 2019	-	-	68,353	48,546	175,554	31,163	323,616
შემოსვლა	-	-	-	-	351,507	-	351,507
გასვლა	-	-	-	-	-	(2,540)	(2,540)
31 დეკემბერი 2020	-	-	68,353	48,546	527,061	28,623	672,583
შემოსვლა	2,737,051	488,000	-	-	-	-	3,225,051
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	2,737,051	488,000	68,353	48,546	527,061	28,623	3,897,634
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი 2019	-	-	(67,032)	(46,813)	(169,046)	(31,139)	(314,030)
შემოსვლა	-	-	(785)	(1,705)	(5,790)	(24)	(8,304)
გასვლა	-	-	-	-	-	2,540	2,540
31 დეკემბერი 2020	-	-	(67,817)	(48,518)	(174,836)	(28,623)	(319,794)
შემოსვლა	-	(4,145)	(516)	(28)	(36,180)	-	(40,869)
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	-	(4,145)	(68,333)	(48,546)	(211,016)	(28,623)	(360,663)
საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი 2020	-	-	536	28	352,225	-	352,789
31 დეკემბერი 2021	2,737,051	483,855	20	-	316,045	-	3,536,971

ორგანიზაციას არ აქვს დაგირავებული ძირითადი საშუალებები.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 321 (2020: 302) ლარის ღირებულების ძირითადი საშუალებები სრულად იყო გაცვეთილი, მაგრამ მაინც გამოიყენებოდა საოპერაციო საქმიანობაში.

2021 წელს ორგანიზაციამ შეიძინა მიწა და შენობა-ნაგებობები საერთო ღირებულებით 3,225 ლარი. ორგანიზაცია გეგმავს ტერიტორია გამოიყენოს უზრუნველყოფის სახით მიღებული ქონების განთავსებისთვის.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

10. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შენობების კატეგორიაში.

	შენობა
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-
შემოსვლა	197,282
ცვეთის ხარჯი	(28,183)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	169,099

ორგანიზაციას იჯარით აქვს აღებული შენობა თბილისში, რომელსაც იყენებს როგორც საოფისე ფართს. საიჯარო გადასახდელები ამ ფართზე არის ფიქსირებული საიჯარო ვადის განმავლობაში.

მოგება ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები:

	2021
გამოყენების უფლებით მიღებული აქტივების ცვეთის ხარჯი	(28,183)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	(17,807)
იჯარის შეღავათის ეფექტი	(6,628)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი	9,306

11. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
დროებით დასაკუთრებული ქონება	1,322,737	1,452,144
ავანსები	3,893	199,163
სხვა აქტივები	6,102	2,687
დროებით დასაკუთრებული ქონების რეზერვი	(1,322,737)	(1,450,544)
	9,995	203,450

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

12. ნასესხები სახსრები

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
				ძირი	პროცენტი	ძირი	პროცენტი
სუბორდინირებული სესხი	USD	10.53%	2028	2,168,321	1,251	2,293,620	2,881
მიღებული სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	USD	10.53%	2022	683,883	394	780,020	225
მიღებული სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	GEL	15.80%	2022	753,559	979	1,593,400	16,242
მიღებული სესხი რეზიდენტი იურიდიული პირისგან	GEL	10.00%	2022	100,000	17,178	100,000	7,178
				3,705,763	19,802	4,767,040	26,526

მიღებულ სესხებზე მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2021	2020
1 იანვარი	4,793,566	5,101,550
სესხის აღება	-	100,000
პროცენტის დარიცხვა	474,235	586,227
სესხის გადახდა	(899,279)	(599,395)
პროცენტის გადახდა	(471,123)	(840,805)
საკურსო სხვაობების ეფექტი	(171,834)	445,989
31 დეკემბერი	3,725,565	4,793,566

გრძელვადიანი ვალდებულებები

	2021	2020
სუბორდინირებული სესხი	2,168,320	2,293,620
მიღებული სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	-	1,529,574
	2,168,320	3,823,194

მოკლევადიანი ვალდებულებები

	2021	2020
სუბორდინირებული სესხი	1,251	2,881
მიღებული სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	1,438,815	860,313
მიღებული სესხი რეზიდენტი იურიდიული პირისგან	117,179	107,178
	1,557,245	970,372

ორგანიზაციას მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით ფინანსური და არაფინანსური კოვენანტები არ გააჩნია.

მიღებული სესხები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

ორგანიზაციას 2018 წლის 11 ნოემბერს დამფუძნებლისგან მიღებული აქვს სუბორდინირებული სესხი 700 აშშ დოლარის ოდენობით, რომლის დაბრუნების თარიღად ხელშეკრულებით განსაზღვრულია 2028 წლის 30 ნოემბერი. სესხის თანხას მსესხებელი განკარგავს თავისი შეხედულებით და სესხი სუბორდინირებულია არამეწილე მსესხებლების წინაშე არსებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

13. საიჯარო ვალდებულებები

ორგანიზაციას გაფორმებული აქვს იჯარის ხელშეკრულებები საოფისე ფართის ქირაობაზე, რასაც იყენებს ძირითად საქმიანობაში.

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

	შენიშვნა	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
შემოსვლა	197,282	197,282
საპროცენტო ხარჯი	17,807	17,807
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(28,917)	(28,917)
იჯარის შეღავათის ეფექტი	(6,628)	(6,628)
საკურსო სხვაობა	(9,305)	(9,305)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	170,239	170,239

საიჯარო ვალდებულებები წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელი და მეტი	სულ
საიჯარო გადახდები	40,269	148,685	37,171	226,125
საპროცენტო ხარჯი	15,774	38,187	1,925	55,886
	24,495	110,498	35,246	170,239

ინფორმაცია მოგება-ზარალში აღიარებულ თანხებზე მოცემულია მე-10 შენიშვნაში.

14. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიღებული ავანსები	83,681	103,378
სხვა ვალდებულებები	10,517	12,146
	94,198	115,524

15. კაპიტალი

ინფორმაცია კომპანიის მეწილეების შესახებ წარმოდგენილია პირველ შენიშვნაში.

საწესდებო კაპიტალი

2021 წლის განმავლობაში ორგანიზაციას საწესდებო კაპიტალში შენატანი არ განუხორციელებია (2020: 0 ლარი). შესაბამისად, საწესდებო კაპიტალი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,765 ლარს (2020: 1,765 ლარი).

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1 000 000 (ერთ მილიონი) ლარზე ნაკლები დაკმაყოფილებულია.

2021 წლის განმავლობაში, ორგანიზაციას დივიდენდი არ გაუცია (2020: 0 ლარი).

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი

	2021	2020
გაცემული სესხები ფიზიკურ პირებზე	232,498	546,346
გაცემული სესხები იურიდიულ პირებზე	153,390	193,691
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	25,248	88,042
საკომისიო სესხის გაცემიდან	48,133	60,127
შემოსავალი პროცენტებიდან და ჯარიმებიდან ვადაგადაცილებულ სესხებზე	708,385	679,657
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,167,654	1,567,863
საპროცენტო ხარჯი	2021	2020
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	(227,004)	(347,006)
სუბორდინირებული სესხები	(237,231)	(232,043)
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები	(10,000)	(7,178)
საიჯარო ვალდებულება	(17,807)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(492,042)	(586,227)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	675,612	981,636

17. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
რემონტის ხარჯი	(20,488)	(10,011)
საკონსულტაციო ხარჯი*	(29,516)	(30,385)
ქონების გადასახადის ხარჯი	(8,077)	(4,130)
საწვავის ხარჯი	(7,205)	(7,592)
კომუნალური ხარჯი	(6,921)	(17,036)
ბანკის საკომისიო ხარჯი	(6,744)	(448)
დაზღვევის ხარჯი	(5,799)	-
ლიზინგის ხარჯი	(2,834)	(81,294)
დაცვის ხარჯი	(2,725)	(4,320)
საოფისე ხარჯი	(1,457)	(2,933)
საფოსტო ხარჯი	(406)	(413)
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის შემოზღუდვა/(ხარჯი)	127,807	(59,498)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი	(46,046)	(264,972)
	(10,411)	(483,032)

*აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა შეადგინა 10,000 ლარი (2020: 10,000 ლარი).

18. სხვა შემოსავალი

	2021	2020
აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	228,873	18,044
სხვა	34,995	109,157
	263,868	127,201

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

19. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილებების მიღების პრაქტიკა. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ორგანიზაციას შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და დამატებითი რეზერვების შექმნა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს კომპანიის შემოწმება შეუძლიათ ბოლო სამი წლის განმავლობაში.

სასამართლო დავები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შეიძლება კომპანიის წინააღმდეგ პრეტენზიები იქნას წამოყენებული. საკუთარი შეფასების საფუძველზე, აგრეთვე შიდა და გარე პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ არანაირი არსებითი დანაკარგი არ იქნება გამოწვეული მიმდინარე სასამართლო დავების შედეგად.

20. ფინანსური რისკების მართვა

ორგანიზაციაში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო, საპროცენტო და სხვა ფასის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ზღვრების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციები გამიზნულია იმის უზრუნველყოფისათვის, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს შესაბამისი რისკები.

ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი პასუხსაგებს და უშუალოდაა ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომლებიც მოიცავს როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკებს, ისე ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე.

საკრედიტო რისკი

ორგანიზაციას გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე და გაცემულ სესხებს.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გაცემული სესხები	1,824,974	2,799,832
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,415,742	3,412,283
	3,240,716	6,212,115

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. ორგანიზაციის ძირითადი საკრედიტო რისკი უკავშირდება კლიენტებზე გაცემულ სესხებს. აღნიშნული რისკი გამოწვეულია იმ შემთხვევებით, როდესაც მსესხებლები ვერ ასრულებენ სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. მოცემული რისკის განეიტრალება ხდება იმ აქტივებით, რომლებიც უზრუნველყოფილია კლიენტებზე გაცემული სესხები.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

20. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების შედეგად. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად.

არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო (სავალუტო რისკი).

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება იმერყევებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობის გამო. კომპანიას წარმოეშვა რისკები გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელთა ეფექტი მოცემულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
გაცემული სესხები	1,328,308	496,666	1,824,974
ფული და ფულის ექვივალენტები	401,626	1,014,116	1,415,742
სულ ფინანსური აქტივები	1,729,934	1,510,782	3,240,716
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	871,716	2,853,849	3,725,565
საიჯარო ვალდებულებები	-	170,239	170,239
სხვა ვალდებულებები	10,517	-	10,517
სულ ფინანსური ვალდებულებები	882,233	3,024,088	3,906,321

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
გაცემული სესხები	1,880,556	919,276	2,799,832
ფული და ფულის ექვივალენტები	140,146	3,272,137	3,412,283
სულ ფინანსური აქტივები	2,020,702	4,191,413	6,212,115
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,716,820	3,076,746	4,793,566
სხვა ვალდებულებები	12,146	-	12,146
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,728,966	3,076,746	4,805,712

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია მოგება-ზარალის სენსიტიურობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს: სავალუტო კურსების გონივრულად შესაძლებელი ცვლილებებისადმი კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებით, როდესაც დანარჩენი ცვლადები რჩება უცვლელი:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	(302,661)	222,933
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	302,661	(222,933)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

20. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ორგანიზაციის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივის და ვალდებულების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია, ამიტომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება არ ახდენს გავლენას ორგანიზაციის შემოსავლებზე ან ხარჯებზე.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალის ეფექტურ მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ორგანიზაცია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში.

ფულადი ნაკადების მართვის მიზანია, რომ მუდმივად არსებობდეს საოპერაციო ხარჯებისა და ფინანსური ვალდებულებების მომსახურებისთვის საჭირო ფულადი სახსრები.

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები, რომლებიც დაჯგუფებულია მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო სპოტ-კურსის მიხედვით.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი თანხა საბალანსო ღირებულებებით, დაჯგუფებული დაფარვის ვადების მიხედვით:

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	1,557,244	-	2,168,321	3,725,565
საიჯარო ვალდებულებები	24,495	110,498	35,246	170,239
სხვა ვალდებულებები	10,517	-	-	10,517
სულ ვალდებულებები	1,592,256	110,498	2,203,567	3,906,321

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	970,372	1,529,574	2,293,620	4,793,566
სხვა ვალდებულებები	12,146	-	-	12,146
სულ ვალდებულებები	982,518	1,529,574	2,293,620	4,805,712

რეალური ღირებულება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება, რომლებიც წარდგენილია რეალური ღირებულებით შეფასებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მესამე დონეზე.

კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მფლობელებისთვის სარგებლის მოტანა; და
 - გამოიმუშაოს აქციონერებისათვის სარგებელი მისაღები რისკის დონის შეფასებით და შენარჩუნებით.
- ორგანიზაცია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ორგანიზაცია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

21. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები, როგორც წესი, განიხილება, რომ ურთერთდაკავშირებულნი არიან, თუ იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს აქვს სხვა მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ან განახორციელოს ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიღებული სესხები	მეწილე	2,169,572	2,296,501
მიღებული სესხები	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	1,438,815	2,389,887
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საპროცენტო ხარჯი	მეწილე	237,231	232,043
საპროცენტო ხარჯი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	227,004	347,006
		2021	2020
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასი		33,035	79,055

22. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 1 იანვრიდან ამ ფინანსური ანგარიშგების გაცემამდე ორგანიზაციამ დაფარა სესხები ჯამური ოდენობით 220,359 ლარი.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

შპს “მისო ნოვა კრედიტი”-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.	31-32
ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	32-33
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	34
საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.	34
შპს “მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური მაჩვენებლები	34-35
კოიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი	35
შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს განვითარების გეგმები	35

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

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

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

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

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

ორგანიზაციის დამფუძნებელია:

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

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. ვასილ ხანიშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. ლაშა ხანიშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
3. სალომე ბარბაქაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის მელორი ასათიანი.

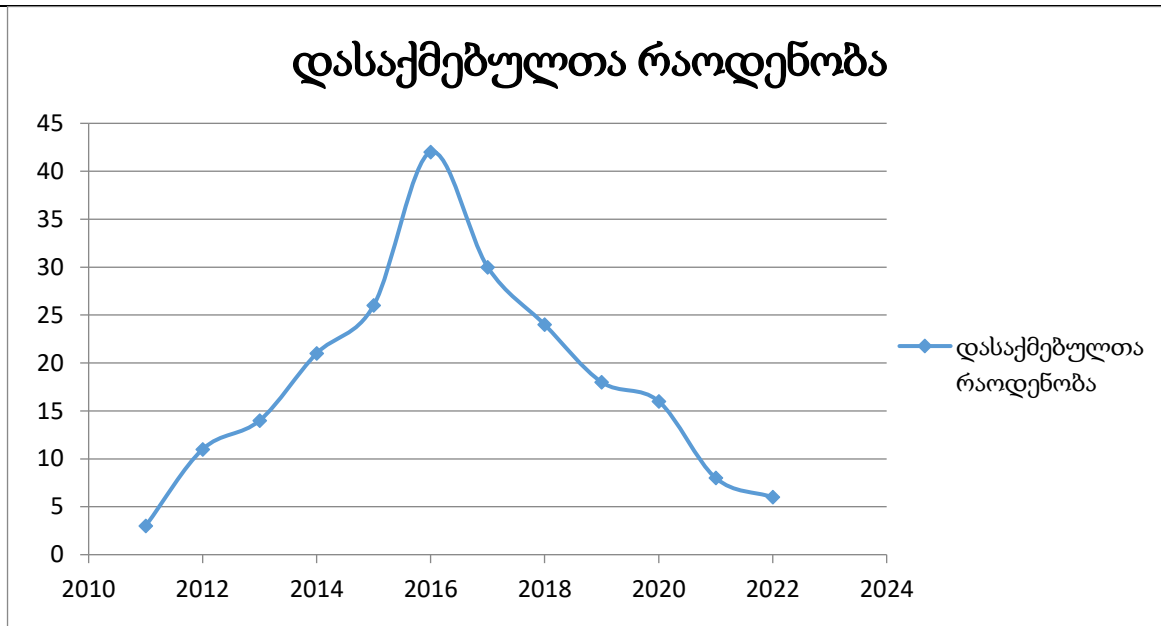
შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-მა ფუნქციონირება დაიწყო 2 თანამშრომლით და კომპანიის საქმიანობის გაფართოების კვალდაკვალ იზრდებოდა დასაქმებულთა რაოდენობაც. 2016 წელს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს დასაქმებული ჰყავდა 42 ადამიანი. თუმცა 2017-2019 წლებში საფინანსო ბაზარზე განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფილიალების დახურვა და შესაბამისად კადრების შემცირება. დღესდღეობით შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ში დასაქმებულია 7 თანამშრომელი. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული



2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

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

დღევანდელი მდგომარეობით კომპანიას აქვს მხოლოდ ერთი მოქმედი სათაო ოფისი.

ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაზე წარმოდგენილია კომპანიის გაცემების მოცულობები სქესის და იურიდიული სტატუსის მიხედვით ასევე ვალუტების მიხედვით. გაცემული სესხის მოცულობები მკვეთრად შემცირებული 2016 წლიდან დღემდე რაც გამოწვეულია საფინანსო სექტორში გატარებული ცვლილებებით და შემდგომ პანდემიის გამო.

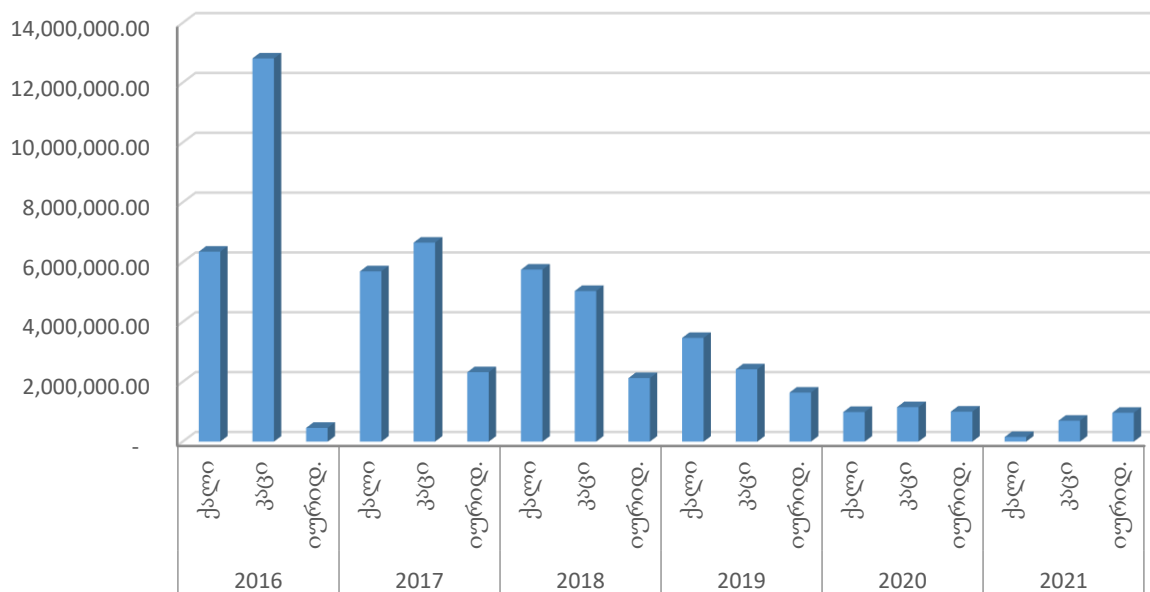
შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

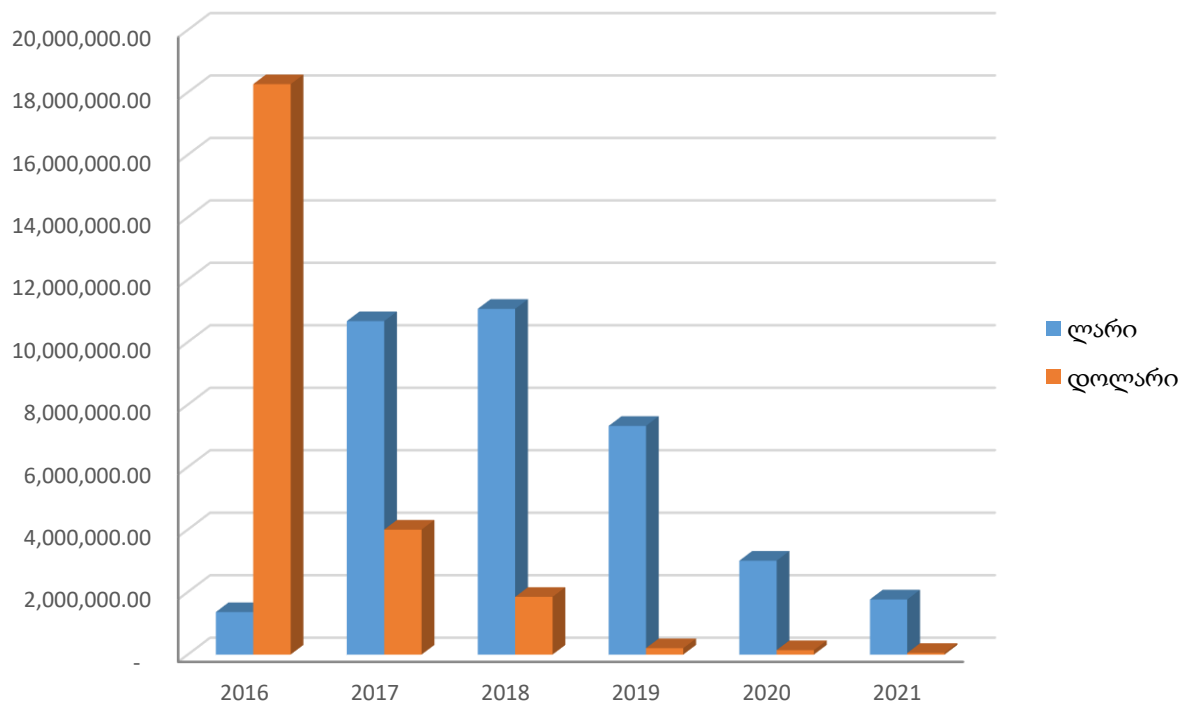
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

გაცემული სესხების მოცულობა



გაცემული სესხები ვალუტების მიხედვით



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

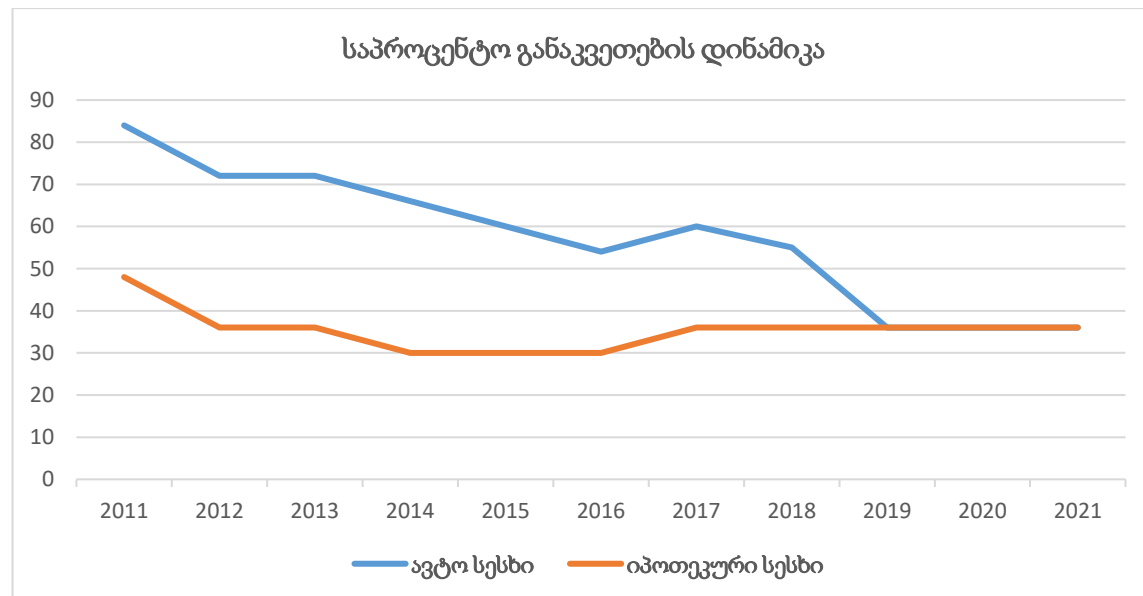
ცალკე უნდა აღინიშნოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ჩვენი ორგანიზაციის განსაკუთრებული ყურადღება.

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

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

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

2 წელზე მეტია კომპანია ინარჩუნებს ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთს 36 %-ის დონეზე.



5. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური მაჩვენებლები

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

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

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან შემოსავლებში 94%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოფიციენტები.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

ფინანსური კოეფიციენტები	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
წმინდა მოგება/ხარჯები	3.24	0.78	0.45	(0.29)	0.05	0.32	1.30
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	0.43	0.12	0.09	(0.14)	0.02	0.07	0.16
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ კაპიტალთან	0.54	0.28	0.82	(0.88)	0.12	0.28	0.44
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	2.75	0.23	0.11	(0.17)	0.02	0.09	0.26

6. კოიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი

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

პანდემიის გამო გამოწვეულმა კრიზისმა 2021 წლის მონაცემებზეც იმოქმედა რაც გამოიხატა ვადაგადაცილებული სესხების ზრდაში და მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის შემცირებაში.

7. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს განვითარების გეგმები

2022 წლის დასაწყისი გამოირჩევა ეკონომიკაზე პანდემიის ეფექტის შესუსტებით შესაბამისად მსესხებლებიც გახდნენ შედარებით გადახდისუნარიანნი და გაჩნდა მოთხოვნა სესხებზეც.

მიუხედავად მცირედი გამოცოცხლებისა, თებერვლის ბოლოს დაწყებული უკრაინა-რუსეთის ომი მიმდინარე წლის ჭრილში ვფიქრობ უარყოფით გავლენას მოახდენს მსოფლიო ეკონომიკაზე. შესაბამისად რთულია სამომავლო პროგნოზის გაკეთება.

მიმდინარე წელს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ იჭერს სტაბილურ პოზიციას და ელოდება მსოფლიო ეკონომიკაში და საქართველოში მიმდინარე მოვლენებს რათა დაგეგმოს მომავალი განვითარება.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ (ს/კ 404391966)

დირექტორი:

მელორი ასათიანი

15 ივნისი 2022 წელი.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

ფინანსური კოეფიციენტები	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
წმინდა მოგება/ხარჯები	3.24	0.78	0.45	(0.29)	0.05	0.32	1.30
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	0.43	0.12	0.09	(0.14)	0.02	0.07	0.16
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ კაპიტალთან	0.54	0.28	0.82	(0.88)	0.12	0.28	0.44
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	2.75	0.23	0.11	(0.17)	0.02	0.09	0.26

6. კოიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი

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

პანდემიის გამო გამოწვეულმა კრიზისმა 2021 წლის მონაცემებზეც იმოქმედა რაც გამოიხატა ვადაგადაცილებული სესხების ზრდაში და მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის შემცირებაში.

7. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს განვითარების გეგმები

2022 წლის დასაწყისი გამოირჩევა ეკონომიკაზე პანდემიის ეფექტის შესუსტებით შესაბამისად მსესხებლებიც გახდნენ შედარებით გადახდისუნარიანი და გაჩნდა მოთხოვნა სესხებზეც.

მიუხედავად მცირედი გამოცოცხლებისა, თებერვლის ბოლოს დაწყებული უკრაინა-რუსეთის ომი მიმდინარე წლის ჭრილში ვფიქრობ უარყოფით გავლენას მოახდენს მსოფლიო ეკონომიკაზე. შესაბამისად რთულია სამომავლო პროგნოზის გაკეთება.

მიმდინარე წელს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ იჭერს სტაბილურ პოზიციას და ელოდება მსოფლიო ეკონომიკაში და საქართველოში მიმდინარე მოვლენებს რათა დაგეგმოს მომავალი განვითარება.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ (ს/კ 404391966)

დირექტორი:

მელორი ასათიანი

15 ივნისი 2022 წელი.

