

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

B კრედიტი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

31 დეკემბერი 2021

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	i
მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....	4

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო	5
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა.....	5
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი.....	5
3.3 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის სავალდებულო ან ადრე გამოიცა.....	14
4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	15
5. წინა წლის შეცდომის გასწორება	16
6. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	17
7. საოპერაციო ხარჯები.....	17
8. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან.....	18
9. მოგების გადასახადის ხარჯი	18
10. ძირითადი საშუალებები	19
11. არამატერიალური აქტივები	20
12. გაცემული სესხები	20
13. ფული და ფულის ექვივალენტები.....	23
14. დეპოზიტები.....	24
15. მიღებული სესხები	24
16. გადავადებული მოგების გადასახადი.....	25
17. ფინანსური რისკები	25
18. პირობითი ვალდებულებები	32
19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.....	33
20. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	35
21. კაპიტალის მართვა.....	35
22. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	36

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ (შემდგომში - „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება - ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებას, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს“-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს „ბესს“-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვსურს თქვენი ყურადღება გაავამახვილოთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-3 განმარტებით შენიშვნაზე, სადაც მოცემულია, რომ კომპანიის დაგროვილი ზარალი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 1,350,979 ლარი (2020: 1,547,085 ლარი). ეს მოვლენები და პირობები, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის უნართან დაკავშირებით საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებდნენ საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული ფაქტის გამო.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს ყურადღება შევამჩიოთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-5 განმარტებითშენიშვნაზე, სადაც დეტალურად აღწერილია მიზეზები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გადანგარიშგების.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობით ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე -7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2022 წლის 19 აპრილი.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული დასკვნა მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის გარანტია იმისა, რომ „ასს“-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ 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 არსებითი უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს არა იმიტომ, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე, არამედ დავგვემოთ კონკრეტულ გარემოებაზე მორგებული აუდიტორული პროცედურები.

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

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება.

ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

19 აპრილი 2022 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

19 აპრილი 2022 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia
S. Chubinidze



შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020 (გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავალი	6	910,837	783,603
საპროცენტო ხარჯი	6	(467,018)	(441,976)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		443,819	341,627
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12	88,160	(428,596)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების		531,979	(86,969)
საოპერაციო ხარჯები	7	(286,602)	(287,484)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		12,588	5,698
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	8	(9,205)	(42,239)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		248,760	(410,994)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	9	(52,654)	62,746
წლის ზარალი		196,106	(348,248)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		196,106	(348,248)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021 (გადაანგარიშებული)	2020
საპროცენტო შემოსავალი	6	910,837	783,603
საპროცენტო ხარჯი	6	(467,018)	(441,976)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		443,819	341,627
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12	88,160	(428,596)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების		531,979	(86,969)
საოპერაციო ხარჯები	7	(286,602)	(287,484)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		12,588	5,698
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ბარალი)	8	(9,205)	(42,239)
მოგება/(ბარალი) დაბეგვრამდე		248,760	(410,994)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	9	(52,654)	62,746
წლის ბარალი		196,106	(348,248)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მოგება/(ბარალი)		196,106	(348,248)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

**ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13	561,654	471,151
ვადიანი დეპოზიტი	14	1,115,136	786,384
გაცემული სესხები	12	2,806,769	3,232,931
მიმდინარე მოგების გადასახადი		2,439	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	48,734	101,388
არამატერიალური აქტივები	11	29,018	34,462
ძირითადი საშუალებები	10	9,871	12,602
სხვა აქტივები		50,370	16,701
სულ აქტივები		4,623,991	4,655,619
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,717,380	1,717,380
დაგროვილი ზარალი		(1,350,979)	(1,547,085)
სულ კაპიტალი		366,401	170,295
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,233,123	4,453,432
სხვა ვალდებულება		24,467	31,892
სულ ვალდებულებები		4,257,590	4,485,324
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,623,991	4,655,619

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13	561,654	471,151
ვადიანი დეპოზიტი	14	1,115,136	786,384
გაცემული სესხები	12	2,806,769	3,232,931
მიმდინარე მოგების გადასახადი		2,439	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	48,734	101,388
არამატერიალური აქტივები	11	29,018	34,462
ძირითადი საშუალებები	10	9,871	12,602
სხვა აქტივები		50,370	16,701
სულ აქტივები		4,623,991	4,655,619
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,717,380	1,717,380
დაგროვილი ზარალი		(1,350,979)	(1,547,085)
სულ კაპიტალი		366,401	170,295
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,233,123	4,453,432
სხვა ვალდებულება		24,467	31,892
სულ ვალდებულებები		4,257,590	4,485,324
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,623,991	4,655,619

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შათაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2019 წლის 1 იანვარი	654,573	(782,862)	(128,289)
წლის ზარალი	-	(415,975)	(415,975)
კაპიტალის შევსება	1,062,807	-	1,062,807
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(1,198,837)	518,543
წლის ზარალი	-	(348,248)	(348,248)
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(1,547,085)	170,295
წლის მოგება	-	196,106	196,106
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(1,350,979)	366,401

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2019 წლის 1 იანვარი		654,573	(782,862)	(128,289)
წლის ზარალი		-	(415,975)	(415,975)
კაპიტალის შევსება		1,062,807	-	1,062,807
2019 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,198,837)	518,543
წლის ზარალი		-	(348,248)	(348,248)
2020 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,547,085)	170,295
წლის მოგება		-	196,106	196,106
2021 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,350,979)	366,401

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		248,760	(410,994)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(910,837)	(783,603)
საპროცენტო ხარჯი	6	467,018	441,976
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ხარჯი	12	(88,160)	428,596
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11	8,665	8,582
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი(ზარალი)	8	9,205	42,239
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(265,349)	(273,204)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	12	463,220	166,129
ვადიანი დეპოზიტების (ზრდა)/კლება	14	(404,036)	(786,384)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		(33,668)	(2,553)
საგადასახადო აქტივი (ზრდა)/კლება		(2,439)	-
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		(7,425)	(9,180)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(249,697)	(905,192)
მიღებული პროცენტი		914,751	800,768
გადახდილი პროცენტი		(447,728)	(442,765)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		217,326	(547,189)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(490)	(695)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	11	-	(7,000)
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი ნაკადები		(490)	(7,695)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების ცვლილება		(649,748)	(742,715)
ზრდა სესხებში		539,776	965,897
საწესდებო კაპიტალის შევსება		-	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(109,972)	223,182
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის		(16,361)	112,919
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		90,503	(218,783)
ნაშთი წლის დასაწყისში	13	471,151	689,934
ნაშთი წლის ბოლოს	13	561,654	471,151

დავით არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე

დირექტორი

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		248,760	(410,994)
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(910,837)	(783,603)
საპროცენტო ხარჯი	6	467,018	441,976
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ხარჯი	12	(88,160)	428,596
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11	8,665	8,582
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი(ზარალი)	8	9,205	42,239
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(265,349)	(273,204)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	12	463,220	166,129
ვადიანი დეპოზიტების (ზრდა)/კლება	14	(404,036)	(786,384)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		(33,668)	(2,553)
საგადასახადო აქტივი (ზრდა)/კლება		(2,439)	-
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		(7,425)	(9,180)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(249,697)	(905,192)
მიღებული პროცენტი		914,751	800,768
გადახდილი პროცენტი		(447,728)	(442,765)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		217,326	(547,189)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(490)	(695)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	11	-	(7,000)
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი ნაკადები		(490)	(7,695)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების ცვლილება		(649,748)	(742,715)
ზრდა სესხებში		539,776	965,897
საწესდებო კაპიტალის შევსება		-	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(109,972)	223,182
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის		(16,361)	112,919
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		90,503	(218,783)
ნაშთი წლის დასაწყისში	13	471,151	689,934
ნაშთი წლის ბოლოს	13	561,654	471,151

დავით არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „B კრედიტი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2009 წლის 19 აგვისტოს). ოფისის მისამართი: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოპერირებს როგორც საკრედიტო ორგანიზაცია, რომელიც მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო სესხებს (მაქსიმუმ 100,000 ლარის ოდენობით ერთ მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე გასცემს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2009 წლის 4 სექტემბერს.

მისოს მფლობელია ირაკლი ბურჭულაძე (2017 წლის 31 დეკემბრამდე 100% წილის მფლობელი). 2018 წელს წილის 50% გადაეცა თამარ მარშანიას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მფლობელთა წილები მოცემულია შემდეგი სახით: ირაკლი ბურჭულაძე 50%, თამარ მარშანია 50%.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის თანამშრომელთა სრული რაოდენობა შეადგენდა 11

ძირითადი საქმიანობა. მისოს ძირითადი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა (100,000 ლარამდე მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე უზრუნველყოფის გარეშე.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

საქართველოს ეკონომიკა გარკვეული სტრუქტურული გამოწვევებით ხასიათდება, რამაც COVID-19 პანდემიით გამოწვეული რეცესიის პირობებში საგარეო ფაქტორების მიმართ მოწყვლადობის რეალიზება გამოიწვია. საქართველო მცირე ზომის ღია ეკონომიკაა დოლარიზაციის ჯერ კიდევ მაღალი მაჩვენებლით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ ნაკადებზე მზარდი დამოკიდებულებით, რაც გლობალური ეკონომიკური და ფინანსური ტენდენციების მიმართ მოწყვლადობას განაპირობებს. მსოფლიო მასშტაბით COVID-19 პანდემიით გამოწვეულმა ეკონომიკურმა კრიზისმა, კერძოდ კი ისეთმა გარემოებებმა, როგორებიცაა მნიშვნელოვნად შემცირებული ეკონომიკური აქტივობა, ფინანსური ნაკადების შემოღინების კლება, განვითარებად ქვეყნებში გაზრდილი რისკის პრემია და, ასევე, პანდემიის გავრცელებასა და მის ხანგრძლივობასთან დაკავშირებული გაურკვეველობა, საქართველოს ეკონომიკის საგარეო ფაქტორების მიმართ მოწყვლადობის რეალიზება გამოიწვია. შესაბამისად, გაზრდილია ფინანსური სტაბილურობის რისკებიც.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზო („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო „ფასს სტანდარტების“ თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

მისო სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. მისო მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

ფუნქციონირებადობა

კომპანიის წინშე დგას ქვემოთ აღწერილი ზოგიერთი ფინანსური და ოპერატიული პრობლემა;

- კომპანიის დაგროვილი ზარალი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 1,350,979 ლარი (2020: 1,547,085 ლარი).
- კომპანიას აქვს სასესხო პორტფელის საშუალო რეზერვების მაღალი მაჩვენებელი 29% (2020: 28%) და უმოქმედო სესხების მაღალი წილი 20% (2020: 21%).

ეს მოვლენები და პირობები, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის უნართან დაკავშირებით გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუმცა მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ქვემოთ მოცემული მრავალმხრივი გეგმის განხორციელებით კომპანია უკეთეს მდგომარეობაში აღმოჩნდება.

შემასუსტებული ფაქტორები:

ქვემოთ მოცემულია გეგმა, თუ როგორ გეგმავს მენეჯმენტი ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული გაურკვევლობის პრობლემის გადაჭრას:

- აქციონერებისგან მიღებული კონვერტირებადი სესხები შეიტანება კაპიტალში ფინანსური სირთულეებისა და მარეგულირებლის მოთხოვნების შემთხვევაში;
- კომპანიის ხელმძღვანელობამ მოამზადა ბიზნეს გეგმა, თუ როგორ აპირებენ გაცემული სესხების პორტფელის ხარისხის გაზრდას;
- მენეჯმენტი აპირებს შეინარჩუნოს პორტფელის და დანახარჯების არსებული დონე, რათა შეინარჩუნოს მომგებიანობის სასურველი დონე, როგორც ეს მიღწეული იყო საანგარიშო წელს.

ზემოაღნიშნული გეგმა გააუმჯობესებს კომპანიის ფინანსურ და ოპერატიულ მდგომარეობას. მოცემული შემასუსტებელ ფაქტორებზე დაყრდნობით მენეჯმენტს მიაჩნია რომ საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული რისკები არ არსებობს.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ის ღირებულება, რომლითაც თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება, მინუს სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების კომპანიის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც მისოს მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. მისოს მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები(მე-3 ეტაპი). ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის მისო ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანაგრიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

მისომ აკლასიფიცირებს ფინანსური აქტივებს შემდგომ კატეგორიებში:

- რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- ამორტიზირებული ღირებულებით

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო აქდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- ამორტიზირებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება

სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ბარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ბარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ბარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ბარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

- რეალური ღირებულება მოგება-ბარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ბარალში.

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში წარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

მისო შემდგომში განსაზღვრავს ყველა ინვესტიციას კაპიტალში სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ბარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც მისო-ს ხელმძღვანელობამ თავდაპირველი აღიარებისას აირჩია, შეუქცევადად განსაზღვროს ინვესტიცია კაპიტალში რეალური ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ბარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ბარალში.

გაუფასურება

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ საკრედიტო ბარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე

სესხების მოდიფიკაცია

მისო ზოგიერთ შემთხვევებში ხელახლა აწარმოებს მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებს. ასეთ შემთხვევებში, მისო აფასებს არსებითად შეიცვალა თუ არა ახალი პირობები თავდაპირველთან შედარებით. მისო ამას აკეთებს შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

თუ მსესხებელი ფინანსურ სირთულეს განიცდის, შეამცირებს თუ არა ეს ცვლილება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლის გადახდასაც აპირებს მსესხებელი.

შემოდებულია თუ არა რაიმე არსებითი ახალი პირობები, როგორცაა მოგების წილი / საკუთარი კაპიტალით მიღებული მოგება, რომელიც არსებითად მოქმედებს სესხის რისკის პროფილზე.

სესხის ვადის მნიშვნელოვანი გაგრძელება, როდესაც მსესხებელს არ აქვს ფინანსური სირთულე.

ვალუტის ცვლილება, რომელშიც გამოსახულია სესხი.

გირაოს, სხვა უზრუნველყოფის დამატება, რაც მნიშვნელოვნად მოქმედებს სესხთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე.

თუ პირობები არსებითად განსხვავებულია, მისო აკეთებს თავდაპირველ ფინანსურ აქტივის გადაფასებას და აღიარებს ახალ აქტივს რეალური ღირებულებით და ახდენს აქტივის ახალი ეფექტური პროცენტის გადაანგარიშებას. შესაბამისად, ხელახალი მოლაპარაკების თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნით, მათ შორის იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ამასთან, მისო აფასებს თავდაპირველად აღირებული ფინანსური აქტივის გაუფასურება, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები გამოწვეულ იქნა კლიენტის გადახდისუუნარობით. საბალანსო ღირებულებაში სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალში. თუ პირობები არსებითად არ განსხვავდება ხელახალი მოლარაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ აისახება არაღიარებაში. ხდება მთლიანი საბალანსო ღირებულების განახლებული ფულადი ნაკადებით გადაანგარიშება და აღიარდება როგორც მოდიფიკაციის შედეგად მოგება ან ზარალი. მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშება ხორციელდება მოდიფიცირებული ფულადის ნაკადების დისკონტირებით შესაბამისი ეფექტური განაკვეთის მიხედვით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი:

- 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან
- 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

- ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;
- ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.
- გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულებულია - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განხილდება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განხილდება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. სახსრები რომლებიც შეზღუდულია სამ თვეზე მეტი ვადით გამოიქვითება ფული და ფულის ექვივალენტებიდან. ფული და ფულის ექვივალენტები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღირიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, იგი გულისხმობს ცვეთის ერთი და იმავე თანხის დარიცხვას, აქტივის მთელი მომსახურეობის ვადის მანძილზე. წრფივი მეთოდის დროს, ყოველი პერიოდის ცვეთის სიდიდე ერთმანეთის ტოლია და გაიანგარიშება აქტივის ცვეთადი ღირებულებისა და მისი მომსახურეობის ვადის თანაფარდობით.

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	7 წელი
ოფისის აღჭურვილობა	7 წელი
იჭარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5 წელი

ის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი პრინციპით 5-10 წლის მოსალოდნელი სარგებლობის ვადის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარა

თუ იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით "მისო" არის მოიჯარე, რომელსაც არ გადაეცემა ყველა რისკი და სარგებელი დაკავშირებული საიჯარო აქტივის ფლობასთან, ამ შემთხვევაში იჯარი ხელშეკრულების პერიოდის განმავლობაში მთლიანი გადახდები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ

არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები

მისო-ს გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები განიხილება მენეჯმენტის მიერ ყოველი საგნარიშგებო პერიოდისთვის. ვალდებულებები აისახება საშემოსავლო გადასახადის პოზიციასთან მიმართებით, რომელიც მენეჯმენტის აზრით, არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, იმ შემთხვევაში თუ ეს პოზიციები საგადასახადო ორგანოების მიერ იქნება გასაჩივრებული. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ამოქმედდა ან არსებითად იქნა მიღებული საანგარიშგებო თარიღისთვის, და ნებისმიერ ცნობილ სასამართლო ან სხვა განკარგულებები ასეთ საკითხებზე. ჯარიმებზე, პროცენტებსა და გადასახადებზე ვალდებულებები, გარდა შემოსავლისა, აღიარებულია მენეჯმენტის მოლოდინის საფუძველზე, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად საანგარიშგებო პერიოდის თარიღისთვის.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავალი ანგარიშგებაში ყველა სავალდებულო ინსტრუმენტისთვის დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

როდესაც სესხების და სხვა სასესხო ინსტრუმენტების მიღება საეჭვო ხდება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინების ამჟამინდელ ღირებულებამდე და შემდგომში საპროცენტო შემოსავალი დისკონტირდება აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც გამოყენებული იყო გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი, საკომისიო და შემოსავლის და ხარჯების სხვა მუხლები, როგორც წესი აღიარდება დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულებისას, რომელიც ფასდება იმის საფუძველზე თუ მთლიანად გასაწევი მომსახურების რა ნაწილი გასწია კომპანიამ.

მფლობელთა კაპიტალი

მფლობელის კაპიტალი განისაზღვრება მისო-ს დამფუძნებლის გადანაცვლებით

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

მისოს ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია მისოს ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად არსებული წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

ურთიერთობათვლა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთობათვლა და წმინდა თანხის გამჟღავნება მოხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთობათვლის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა ან მოხდეს ურთიერთვლა ან რეალიზდეს აქტივი და მოხდეს ვალდებულების გადაფრვა ერთდროულად.

3.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და შევიდა ძალაში

კომპანიამ დანერგა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ყველა ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

ნებისმიერი ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, არ იქნა დროზე ადრე დანერგილი.

IBOR „ფაზა 2“:

ცვლილებები შევიდა ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, ბასს 39, ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება, ფასს 7, ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები, ფასს 4, სადაზღვეო ხელშეკრულებები და ფასს 16, იჯარა რომელიც ეხება:

- ფინანსური აქტივებიდან, ფინანსური ვალდებულებებიდან და საიჯარო ვალდებულებებიდან წარმოშობილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლის ცვლილებები;
- ჰეჯირების აღრიცხვა
- და გამჟღავნება.

მე-2 ფაზის შესწორებები ვრცელდება მხოლოდ ფინანსურ ინსტრუმენტებსა და ჰეჯირების ურთიერთობებზე საპროცენტო განაკვეთის საორიენტაციო რეფორმით მოთხოვნილ ცვლილებებზე.

კოვიდ-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);

კორონავირუსის (COVID-19) პანდემიის გამო, მოიჭარებეს დაუწესდათ საიჯარო შეღავათები. ასეთ შეღავათებს შესაძლოა ჰქონდეს მრავალი ფორმა, მათ შორის გადასახადის და საიჯარო გადახდების გადავადება. 2020 წლის 28 მაისს, ბასს-მ გამოაქვეყნა ცვლილება ფასს 16-ში, რომელიც მოიჭარებეს აძლევს არასავალდებულო პრაქტიკულ გამარტივებას იმის შეფასებისას, არის თუ არა კოვიდ-19 ის გამო იჯარაზე დაწესებული შეღავათი იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჭარებეს შეუძლიათ, მათი შეხედულებისამებრ, აღრიცხონ ასეთი იჯარის შეღავათები ისე, როგორც ამას აკეთებდნენ შეღავათების დაწესებამდე.

ყველა გემოაღნიშნული ცვლილება არ ახდენს გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.3 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის სავალდებულო ან ადრე გამოიცა

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა – მიმდინარე და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია: ეს ცვლილება გამოიცა 2020 წლის იანვარში, ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგომი პერიოდებისთვის. შესწორება:

- ქმნის ახალ განყოფილებას ვალდებულების მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის მიზნით.

ანგარიშსწორება გულისხმობს კონტრაგენტზე გადაცემას, რაც იწვევს ვალდებულების დაფარვას, რომელიც შეიძლება იყოს ნაღდი ფულით, სხვა ეკონომიკური რესურსით ან ერთეულის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით;

- განმარტავს რომ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს იმის ალბათობა, რომ ერთეული გამოიყენებს ვალდებულების გადახდის უფლებას საანგარიშო პერიოდიდან სულ მცირე 12 თვე და ამის ნაცვლად ფოკუსირებულია გადახდის გადავადების უფლებებზე, რომლებიც არსებითია და არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს

- განმარტავს, რომ თუ ანგარიშსწორების გადავადების უფლება ექვემდებარება სუბიექტს, რომელიც აკმაყოფილებს განსაზღვრულ პირობებს (ანუ შეთანხმებებს), უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს ამ პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ფასს 17 სადამღვევო კონტრაქტები: ფასს 17 - სადამღვევო კონტრაქტები ცვლის ფასს 4-ს - სადამღვევო კონტრაქტები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდში. სტანდარტის მიზანი არის ფასს 17.1-ის მიხედვი პრინციპების ჩამოყალიბება სადამღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების შესახებ, რომლებიც შედის ფასს 17-ის ფარგლებში.

4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფასს სტანდარტების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტს, გააკეთოს შეფასებები, შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების აღრიცხულ ოდენობებზე. შეფასების გაურკვევლობა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში მენეჯმენტმა გააკეთა შეფასებები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების დადგენისას. შეფასებების ყველაზე მნიშვნელოვანი გამოყენება შემდეგია:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს 9-ის თანახმად, კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოშვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის და დროის შეფასებას და უზრუნველყოფის ღირებულებებს, სავარაუდო საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი გამოთვლები წარმოადგენს კომპლექსური მოდელების შედეგებს, რომელთა ძირითადი დაშვებებია ცვლადი შეტანის არჩევისა და მათი ურთიერთდამოკიდებულებების შესახებ. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი მოდელების ელემენტები, რომლებიც ითვლება ბუღალტრული აღრიცხვის შეფასებებსა და შეფასებებში, მოიცავს:

- კომპანიის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს მთლიანი სასიცოცხლო ციკლის მანძილზე, მათ შორის გათვალისწინებული უნდა იყოს ხარისხობრივი მახასიათებლები;
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განსაზღვრულია კოლექტიურად;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება.
- პერსპექტიული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის მაჩვენებელი და მშპ-ს ზრდა) და მათი ალბათობების შეფასება.

2021 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარებული კლიენტების სესხებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა იყო 1,154,943 (2020: 1,243,103). დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-11 შენიშვნაში.

5. წინა წლის შეცდომის გასწორება

კომპანიამ გაასწორა შემდეგი შეცდომები: საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში;

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიამ აღიარა საპროცენტო შემოსავალი მესამე ეტაპის სესხებზე მთლიანი საბალანსო ღირებულებით, რაც ეწინააღმდეგება IFRS 9 სტანდარტის მოთხოვნას. მესამე ეტაპის სესხზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავლის ოდენობამ, რომლის წმინდა საბალანსო ღირებულება ნულს უდრიდა, 191 832 ლარი შეადგინა. მისო-მ ასევე მოახდინა 100%-ით დაარეზერვა აღიარებული საპროცენტო შემოსავლი აღნიშნულ თანხაზე. წმინდა ეფექტი გაუნაწილებელ მოგებაზე ნულის ტოლია. მაგრამ საპროცენტო შემოსავლის და სესხის გაუფასურების რეზერვის (ხარჯის)/შებრუნების გამო, მისო-მ ხელახლა განმარტა სხვა სრული შემოსავლის ფინანსური ანგარიშგების მაჩვენებლები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მოგება-ზარალის მდგომარეობის ანგარიშგება (ამონარიდი)	2020 წლის 31 დეკემბერი	კორექტირება	2020 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავალი	975,435	(191,832)	783,603
სესხის გაუფასურების რეზერვი (ხარჯი)/შებრუნება	(620,428)	191,832	(428,596)

6. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2021	2020 (გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავლები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის		
საპროცენტო შემოსავალი იპოთეკური სესხებიდან	847,346	747,101
საპროცენტო შემოსავალი მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	-	5,265
საპროცენტო შემოსავალი უზრუნველყოფის გარეშე სესხებიდან	36,503	20,205
საპროცენტო შემოსავლები დეპოზიტებიდან	26,988	11,032
სულ საპროცენტო შემოსავლები	910,837	783,603
საპროცენტო ხარჯები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით		
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(467,018)	(441,976)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(467,018)	(441,976)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	443,819	341,627

7. საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
თანამშრომელთა ხარჯი	176,050	173,276
საკომისიო ხარჯი*	25,383	11,492
ოფისის იჯარა**	24,000	24,000
პროფესიული მომსახურების ხარჯი***	16,000	15,000
კომუნიკაციის ხარჯი	12,713	5,284
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	8,665	8,582
პროგრამის ხარჯი	4,950	15,630
საწვავის ხარჯი	4,771	10,001
კომუნალური ხარჯი	4,622	3,928
გარდა სხვა საშემოსავლო ხარჯისა	1,035	1,144
ჯარიმების ხარჯი	170	3,180
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8,243	15,967
სულ საოპერაციო ხარჯები	286,602	287,484

საკომისიო * - საბანკო ანგარიშების გახსნის საკომისიო

ოფისის ქირა ** - კომპანიას აქვს საიჯარო ხელშეკრულებები საიჯარო ვადით 1 წელზე ნაკლები ვადით. კომპანია იყენებს გამონაკლისს და იჯარა კლასიფიცირდა როგორც მოკლევადიანი.

პროფესიული მომსახურება *** - მოიცავს აუდიტის საფასურს.

თანამშრომელთა ხარჯი

	2021	2020
ხელფასის ხარჯი	136,710	138,410
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი	36,135	33,466
თანამშრომელთა გადამზადების ხარჯი	3,205	1,400
სულ თანამშრომელთა ხარჯი	176,050	173,276

8. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2021	2020
გაცემული სესხები	(47,188)	198,558
მიღებული სესხები	129,628	(353,716)
ფული და ფულის ექვივალენტები	(16,361)	112,919
ვადიანი დეპოზიტი	(75,284)	-
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(9,205)	(42,239)

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2021	2020
გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი (იხ. შენიშვნა 12)	(52,654)	62,746
სულ მოგების გადასახადი	(52,654)	62,746

	2021	2020
წლის სააღრიცხვო მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	248,760	(410,994)
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	15%	15%
დანარიცხის შემდგომ საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი	(37,314)	-
მიმდინარე პერიოდის გამოყენებული საგადასახადო ზარალი	37,314	-
დროებითი სხვაობა	(52,654)	62,746
წლის მოგების გადასახადის სარგებელი	(52,654)	62,746

2016 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 1 იანვრიდან (მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის - 2019 წლის 1 იანვრიდან), რომელიც ასევე ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადამლველო კომპანიებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსი ეხება მოგების გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებს, რომელიც გავლენას ახდენს ასევე მისოს გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებზე/ვალდებულებებზე. კომპანიები არ გადაიხდიან მათ მოგებაზე მოგების გადასახადს (მიიღება 2017 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო 2023 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადამლველო კომპანიებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის) სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის ფორმით ან სხვა ფორმით. მოგების გადასახადი, 15%, გადასახდელია უცხოური არარეზიდენტი იურიდიულ პირებისა და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკურ პირებისთვის დივიდენდის გადახდის დროს, იქნება ეს სავალდებულო თუ არასავალდებულო ფორმით. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადასახდელი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადისგან. გარდა დივიდენდების განაწილებისა, გადასახადი ჯერ კიდევ გადასახდელია დანახარჯებზე ან სხვა გადასახდელზე, რომელთა წარმოქმნა არ უკავშირდება ეკონომიკურ აქტივობებს, საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდებას/გაწევას და სახსრების გადარიცხვას და წარმომადგენლობის ხარჯებს, რომელიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მოცულობას იმავე თვეში როცა ისინი წარმოიქმნა.

ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, კომპანიამ ხელახლა შეაფასა მისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელი იყო მოქმედებდეს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისთვის. საგადასახადო რეგულაციების ცვლილებების შედეგად კომპანიამ აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარების შედეგად მიღებული მოგების გადასახადის შეღავათები 52,654 ლარის წმინდა ოდენობით (2020: 62,746 ლარი) მოგება-ზარალში 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, აქტივებზე/ვალდებულებებზე გადავადებული გადასახადი ხელახლა ფასდება იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2020 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

10. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი 2019	80,553	7,466	88,019
შეძენა	138	557	695
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	80,691	8,023	88,714
შეძენა	490	-	490
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	81,181	8,023	89,204
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2019	(67,114)	(5,263)	(72,377)
ცვეთის ხარჯი	(3,175)	(560)	(3,735)
გაყიდული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2019	(70,289)	(5,823)	(76,112)
ცვეთის ხარჯი	(2,744)	(477)	(3,221)
გაყიდული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	(73,033)	(6,300)	(79,333)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2019	13,439	2,203	15,642
31 დეკემბერი 2020	10,402	2,200	12,602
31 დეკემბერი 2021	8,148	1,723	9,871

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

11. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	საოპერაციო პროგრამები	სხვა პროგრამები	სულ
31 დეკემბერი 2019	41,940	5,352	47,292
შეძენები	7,000	-	7,000
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	48,940	5,352	54,292
შეძენები	-	-	-
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	48,940	5,352	54,292
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2019	(11,237)	(3,745)	(14,982)
ცვეთის ხარჯი	(3,481)	(1,367)	(4,848)
გაყიდვების დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	(14,718)	(5,112)	(19,830)
ცვეთის ხარჯი	(5,204)	(240)	(5,444)
გაყიდვების დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	(19,922)	(5,352)	(25,274)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2019	30,703	1,607	32,310
31 დეკემბერი 2020	34,222	240	34,462
31 დეკემბერი 2021	29,018	-	29,018

12. გაცემული სესხები

	2021	2020 გადაანგარიშებული ლი
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	3,317,806	3,938,307
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით	-	57,350
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	144,018	176,032
იურიდულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით	499,888	304,344
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(1,154,943)	(1,243,102)
სულ გაცემული სესხები	2,806,769	3,232,931

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
31 დეკემბერი 2019	109,127	184,794	520,586	814,507
გატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	24,523	(24,523)	-	-
გატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(20,396)	119,650	(99,254)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(10,742)	(41,077)	51,819	-
რეზერვის აღდგენა	(45,318)	(66,228)	(157,636)	(269,182)
წინა პერიოდში გაცემული სესხების	27,690	105,626	298,747	432,063
ახალი სესხების რეზერვი	46,883	13,117	205,714	265,714
31 დეკემბერი 2020	131,767	291,359	819,976	1,243,102
გატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი	98,470	(98,470)	-	-
გატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(5,241)	5,241	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(13,756)	(151,887)	165,643	-
რეზერვის აღდგენა	(49,183)	(36,187)	(510,702)	(596,072)
წინა პერიოდში გაცემული სესხების	(28,651)	41,126	365,433	377,908
რეზერვში ცვლილება				
ახალი სესხების რეზერვი	107,153	22,852	-	130,005
31 დეკემბერი 2021	240,559	74,034	840,350	1,154,943

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
31 დეკემბერი 2019	3,092,043	847,629	520,585	4,460,257
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	116,792	(116,792)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(393,710)	492,964	(99,254)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(105,363)	(179,059)	284,422	-
გადახდილი სესხები	(1,354,628)	(299,317)	(157,634)	(1,811,579)
წინა წელს გაცემულ სესხებში	(40,932)	(22,415)	8,430	(54,917)
ახალი სესხები	1,584,381	34,464	263,427	1,882,272
31 დეკემბერი 2020	2,898,583	757,474	819,976	4,476,033
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	208,159	(208,159)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(120,143)	120,143	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხეს-ხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(262,135)	(417,703)	679,838	-
გადახდილი სესხები	(909,244)	(111,036)	(510,702)	(1,530,982)
წინა წელს გაცემულ სესხებში	(253,212)	5,780	(148,762)	(396,194)
ახალი სესხები	1,340,466	72,389	-	1,412,855
31 დეკემბერი 2021	2,902,474	218,888	840,350	3,961,712

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით შემდეგია

	2021		2020	
	ლარი	%	ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,317,806	84%	3,938,307	88%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	-	-	57,350	1%
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	144,018	4%	176,032	4%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები იურიდიულ პირებზე	499,888	12%	304,344	7%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,961,712	100%	4,476,033	100%

ეკონომიკური სექტორის რისკების კონცენტრაცია მომხმარებელთა სესხის უზრუნველყოფის ფარგლებში

	2021		2020	
	ლარი	%	ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	977,095	84%	1,059,421	85%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	-	-	57,350	5%
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	42,169	4%	22,435	2%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები იურიდიულ პირებზე	135,679	12%	103,896	8%
სულ სესხების გაუფასურების ანარიცხი	1,154,943	100%	1,243,102	100%

უზრუნველყოფილი ქონების საბაზრო ღირებულება, სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით. აღნიშნულ ღირებულებები მოცემულია სესხის გაცემის დროს გაკეთებული შიდა შეფასების აქტით.

	2021	2020
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით გამყარებული სესხი	16,190,588	13,773,381
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	-	32,766
სულ	16,190,588	13,806,147

13. ფული და ფულის ექვივალენტები

	2021	2020
მოთხოვნამდე დეპოზიტი ბანკში	295,821	355,511
ნაღდი ფული ბანკში	240,984	81,249
ნაღდი ფული	24,849	34,391
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	561,654	471,151

მოთხოვნამდე დეპოზიტი ბანკში საპროცენტო სარგებელი ერიცხება წლიური 0.05%.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

14. დეპოზიტები

	2021	2020
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	1,115,136	786,384
სულ ვადიანი დეპოზიტები	1,115,136	786,384

ვადიანი დეპოზიტები ბანკში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დაწყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა
თიბისი ბანკში	03.08.2020	03.08.2022	2.55%	USD	23 000	71,245
თიბისი ბანკში	11.08.2020	11.08.2022	2.55%	USD	177 000	548,275
თიბისი ბანკში	12.10.2020	20.12.2022	2.55%	USD	40 000	123,904
თიბისი ბანკში	03.30.2021	03.30.2023	1,90%	USD	120 000	371,712
სულ					360 000	1,115,136

ვადიანი დეპოზიტები ბანკში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დაწყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა
თიბისი ბანკში	03.08.2020	03.08.2022	2.55%	USD	23 000	75,362
თიბისი ბანკში	11.08.2020	11.08.2022	2.55%	USD	177 000	579,958
თიბისი ბანკში	12.10.2020	20.12.2022	2.55%	USD	40 000	131,064
სულ					240 000	786,384

საპროცენტო შემოსავალი 2021 წლისთვის არის 26,988 ლარი(2020: 11,032 ლარი). დეპოზიტის მთლიანი თანხა დაბლოკილია და გამოყენებულია როგორც სესხის უზრუნველყოფა.თიბისი ბანკს აქვს საკრედიტო შეფასებები BB- . ვადიან დეპოზიტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ არის აღიარებული, რადგან ეს არის უმნიშვნელო და მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ განხორციელებულა პერიოდში.

15. მიღებული სესხები

	2021	2020
გრძელვადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხები	3,913,220	4,144,402
კომერციული ბანკებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხები	-	300,690
სულ გრძელვადიანი სესხები	3,913,220	4,445,092
გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე	-	8,340
კომპერციული ბანკებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე	319,903	-
სულ გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი	319,903	8,340
სულ სესხები	4,233,123	4,453,432

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხები შედგება ნაწილი არის კომერციული ბანკებისგან წლიურ 11.05% პროცენტში. პროცენტი და ძირითადი "თიბისი ბანკისგან" აღებულ სესხებზე დაფარული იქნება სესხის ვადის გასვლის თარიღისთვის. ფიზიკური პირებისგან აღებული ყველას სესხს აქვს ვადა 2027 წლის 31 დეკემბრამდე, ხოლო თიბისის სესხებზე 2022 წლის 11 აგვისტომდე.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

2021 წლის მდგომარეობით, სესხის საპროცენტო ხარჯი აღიარებულ იქნა 467,018 ლარის ოდენობით (2020: 441,976 ლარი).

სამინისტროს აქვს აქციონერებისგან მიღებული კონვერტირებადი სესხები 3,740,903 ლარის ოდენობით (2020: 3,864,619 ლარი). ხელშეკრულების პირობების მიხედვით მსესხებელი ვალდებულია კონვერტირებადი სესხის თანხა უპირობოდ დააკონვერტიროს საწესდებო კაპიტალში ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადის გასვლისას ან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით.

აქციების რაოდენობა რომელიც უნდა დაკონვერტირდეს არ არის განსაზღვრული და დამოკიდებულია კონვერტაციის თარიღის სავალუტო კურსზე და სხვა აქციონერის მხრიდან ინვესტიციებზე. ბასს 32-ის 21-ე პუნქტის მიხედვით, ასეთი სესხები უნდა იყოს კლასიფიცირებული, როგორც ფინანსური ვალდებულება.

16. გადავადებული მოგების გადასახადი

	2021	2020
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	48,734	101,388
წმინდა	48,734	101,388

ქვემოთ მოცემული ცხრილები, თითოეული ტიპის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში, ასახავენ გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებას პერიოდის განმავლობაში.

	ნაშთი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,643	38,643
ცვლილება მოგება/ზარალში:		
სხვა ვალდებულებები	133	133
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	61,922	61,922
ძირითადი საშუალებები	690	690
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	101,388	101,388
სხვა ვალდებულებები	318	318
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(54,112)	(54,112)
ძირითადი საშუალებები	1,140	1,140
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	48,734	48,734

17. ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობის ფარგლებში მისო დგას შემდეგი რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი: საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე მეორე მხარისთვის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს ვალდებულების შეუსრულებლობით. მისოს მაქსიმალური გავლენა საკრედიტო რისკთან უდრის მისი ფულადი სახსრების (გარდა ფულადი სახსრებისა), გაცემული სესხების, მისაღები და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომელიც მისოს შეიძლება საჭიროების შემთხვევაში არ ჰქონდეს, ან ვერ შეძლოს ფულადი სახსრების შეგროვება და შედეგად ვერ შეძლოს დამდგარი ფინანსური ვალდებულებების გადახდა.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ მისოს ღირებულება შეიცვლება რეალური ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების თვალსაზრისით, საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად. ძირითადად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ექვემდებარება ორი რისკის კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის მენეჯმენტი, კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან ერთად.

კომპანიას არ ააქვს ფორმალიზებული რისკების მართვის პოლიტიკა და მუშაობს მის განვითარებაზე მისოს რისკის მართვა ხორციელდება ფინანსური რისკების, საოპერაციო რისკების და სამართლებრივი რისკების გათვალისწინებით. ფინანსური რისკების დადგენის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის ლიმიტების დადგენა და რისკის დონის შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირებას ოპერატიული და სამართლებრივი რისკების მინიმიზაციის მიზნით.

მისო-ს პორტფელი მთლიანად შედგება ადგილობრივ კლიენტებზე გაცემული სესხებისაგან და შესაბამისად მისო-მ დანერგა პოლიტიკა და პროცედურები საკრედიტო რისკის შეფასებასთან დაკავშირებით. კომპანია იყენებს ბარალის კოეფიციენტის მეთოდს

საკრედიტო რისკი და მისი მართვა

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად მისო იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხვდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხვდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ბარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ბარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ბარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მისო მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივები ექვემდებარება საკრედიტო რისკით გაუფასურებას მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტის დაფარვის ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით. მიუხედავად იმისა, რომ, მისოს მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია, საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისას არ გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ქვემოთ მოცემული მატრიცის მიხედვით:

ვადაგადაცილების დღეები	2021		2020	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
მიმდინარე	2.60%	6.90%	1.00%	4.00%
1-30 ვადაგადაცილება	10.65%	24.49%	15.22%	16.16%
31-60 ვადაგადაცილება	22.69%	48.73%	19.42%	20.66%
61-90 ვადაგადაცილება	24.32%	48.73%	21.47%	26.59%
91-180 ვადაგადაცილება	38.06%	61.69%	21.47%	26.59%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადაც არ არის ვადაგადაცილებული და კლასიფიცირებული როგორც მიმდინარე, მიიჩნევა როგორც პირველ ეტაპში მყოფი. ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით, მიჩნეულია როგორც მესამე ეტაპში მყოფი. ხოლო სხვა დანარჩენი სესხები კლასიფიცირებულია მეორე ეტაპში.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის კოეფიციენტების გაანგარიშებისას, მისო ხელმძღვანელობს წარსული გამოცდილებით და სტატისტიკური მონაცემებით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური ფაქტორებით. უზრუნველყოფის განაკვეთები ყოველწლიურად განახლებადია საანგარიშო პერიოდში გაკეთებული გამოთვლების და დამატებით შეტანილი სტატისტიკის საფუძველზე.

მისო ჩამოწმებს ფინანსურ აქტივს, მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ამოწურავს აღმდგენ ღონისძიებებს და ჩათვლის, რომ აღარ არსებობს აქტივის აღდგენის მოლოდინი. ფინანსური აქტივის აღდგენის მოლოდინი აღარ არსებობს თუ: ა) წყდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებები; ბ) როდესაც მისოს აღდგენის მეთოდი არის უზრუნველყოფილი ქონების ამოღება და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულება არის ისეთი, რომ არ არის აქტივის სრული აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივების მოდიფიკაცია

არის შემთხვევები, როდესაც კომერციული ინტერესებიდან გამომდინარე, მისო ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობებს. აღნიშნული სახის რესტრუქტურისაცია გულისხმობს კლიენტებისთვის გადახდების ვადის გახანგრძლივებას, გადასახდელი ჯარიმების პატიებას და ა.შ. აღნიშნული პოლიტიკა დაფუძნებულია იმ პრაქტიკაზე, რომ დიდი ალბათობით მოხდება გაცემული სესხების მიღება. მისოს მენეჯმენტის მიერ აღნიშნული მიდგომები მუდმივად არის გადახედვის რეჟიმში და მორგებულია კომპანიის ინტერესებს.

ქართულ ლარში

2021 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგადაცილება	31-60 ვადაგადაცილება	61-90 ვადაგადაცილება	91-180 ვადაგადაცილება	180 და მეტი ვადაგადაცილება
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნალდი ფულის გამოკლებით	13	536,805	-	-	-	-	-
ვადიანი დეპოზიტები	14	1,115,136	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	12						
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები:							
ეტაპი 1		2,792,233	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	138,737	33,263	46,888	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	806,574
		4,444,174		138,737	33,263	46,888	806,574
მანქანით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		110,241	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	-	-	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	33,776
		110,241	-	-	-	-	33,776
2020 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგადაცილება	31-60 ვადაგადაცილება	61-90 ვადაგადაცილება	91-180 ვადაგადაცილება	180 და მეტი ვადაგადაცილება
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნალდი ფულის გამოკლებით	13	436,760	-	-	-	-	-
ვადიანი დეპოზიტები	14	786,384					
გაცემული სესხები	12						
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 1		2,382,330	374,699	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	128,100	212,483	392,086	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	752,950
		3,605,474	374,699	128,100	212,483	392,086	752,950
მანქანით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 2		-	-	-	-	-	57,350
		-	-	-	-	-	57,350
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		141,554	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	2,333	-	22,472	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	9,676
		141,554	-	2,333	-	22,472	9,676

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მისო განსაზღვრავს საკრედიტო რისკის დონეს, მსესხებლებთან მიმართებაში მიღებული რისკის ოდენობებზე შეზღუდვების დანესებით. მენეჯმენტის მიერ რეგულარულად მტკიცდება საკრედიტო რისკის დონის შეზღუდვები. ასეთი რისკები კონტროლდება ექვემდებარება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად განხილვას.

მისოს მენეჯმენტი მიმოიხილავს დავალიანების დავალიანების ანალიზს და ადევნებს თვალყურს ნაშთებს.

საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში, და (ბ) პროცენტის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც ექვემდებარება ზოგადი და სპეციფიკური მოძრაობის გავლენას. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს, რომელთა მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად.

სავალუტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რყევების გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების ნაკადებზე. სავალუტო რისკის მიმართ, მენეჯმენტი ახორციელებს მუდმივ კონტროლს.

2021 წლის 31 დეკემბერი			
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
დოლარი	2,137,601	2,287,884	(150,283)
ევრო	1,079	-	1,079
სულ	2,138,680	2,287,884	(149,204)
2020 წლის 31 დეკემბერი			
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოპოზიცია
დოლარი	1,745,945	2,420,093	(674,148)
ევრო	1,239	-	1,239
სულ	1,747,184	2,420,093	(672,909)

ზემოთმოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს. არამონეტარული მუხლები არ მიიჩნევა სავალუტო რისკების მატარებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობა სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილებებისა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

2021	
ზეგავლენა მოგება-ზარალზე	
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(15,028)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	15,028
ევროს 10%-თ გამყარება	108
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(108)
2020	

შპს მისო „B კრედიტი“**ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის****ქართულ ლარში****ზეგავლენა მოგება-ზარალზე**

აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(67,415)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	67,415
ევროს 10%-თ გამყარება	124
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(124)

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს სესხების გაცემით და იმავე ვალუტაში დაფინანსების მოპოვებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. მისოზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები.

წლიურ %-ში	2021		2020	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2%	2%	2%	2%
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	-	2.55%	-	2.55%
გაცემული სესხები	10%-24%	14%-36%	10%-24%	14%-36%
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10%-11%	10%	10%-14%	10%

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ლიკვიდობის რისკი ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შენიშნული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები	2.36%	371,712	743,424	-	-	1,115,136
ფული ბანკში	-	536,805	-	-	-	536,805
გაცემული სესხები (დარეზერვებამდე)	21.06%	13,347	145,373	58,625	2,589,424	2,806,769
ფული სალაროში	-	24,849	-	-	-	24,849
სულ ფინანსური აქტივები		946,713	888,797	58,625	2,589,424	4,483,559
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	10.08%	319,903	-	-	3,913,221	4,233,124
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	15,612	-	-	-	15,612
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	335,515	-	-	3,913,221	4,248,736
ლიკვიდურობის პოზიცია		611,198	888,797	58,625	(1,323,797)	234,823
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია		611,198	1,499,995	1,558,620	234,823	234,823

სამინისტროს აქვს ლიკვიდურობის დეფიციტი 5 წელზე მეტი ვადის განმავლობაში 1,323,797 ლარის ოდენობით. სხვა ფინანსური ვალდებულებები წარმოდგენილია აქციონერებისგან მიღებული სუბორდინირებული და ჩვეულებრივი სესხებით 2027 წ.-მდე დაფარვის ვადით. კანონმდებლობისა და ეროვნული ბანკის მოთხოვნების ნებისმიერი ცვლილების ან მისო-ს აქციონერების ფინანსური სიძნელების შემთხვევაში გადააქვთ სესხები ინექციად კაპიტალში.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შენიშნული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები	2.55%	-	786,384	-	-	786,384
გაცემული სესხები	19.4%	15,475	235,670	204,665	2,777,121	3,232,931
ფული ბანკში	-	436,760	-	-	-	436,760
ფული სალაროში	-	34,391	-	-	-	34,391
სულ ფინანსური აქტივები		486,626	1,022,054	204,665	2,777,121	4,490,466
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	10.08%	8,340	300,690	-	4,144,402	4,453,432
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	24,526	-	-	-	24,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	32,866	300,690	-	4,144,402	4,477,958
ლიკვიდურობის პოზიცია		453,760	721,364	204,665	(1,367,281)	12,508
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია		453,760	1,175,124	1,379,789	12,508	

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ადამიანური შეცდომებით, თაღლითობებით ან გარე მოვლენებით. როდესაც კონტროლები არ მუშაობს, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენონ რეპუტაციას, იქონიოს სამართლებრივი/მარეგულირებელი ორგანოს გავლენა, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. კომპანია ამცირებს საოპერაციო რისკს, ძირითადად, მენეჯმენტის უშუალო მონაწილეობით კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, მათ შორის, შეფასების, ავტორიზაციისა და სხვა პროცედურების ჩათვლით.

18. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები:

	2021	2020
1 წლის განმავლობაში	24,000	24,000
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	24,000	24,000

მისო ქირაობს უძრავ ქონებას (ქ.თბილისი, ქავთარაძის 19) იჯარის ხელშეკრულებით, რომელსაც ვადა ეწერება 2021 წლის 1 ნოემბერს. იჯარის ვადა გაგრძელდა 1 წლით 2022 წლის ნოემბრამდე.

19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადახდება საიმედოდ, რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის, სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კვოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჭარო გაყიდვაში არსებული წარმომადგენელი ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმომადგენელი ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც

შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

	2021			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	561,654	-	-	561,654
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	1,115,136	-	1,115,136
გაცემული სესხები	-	-	2,806,769	2,806,769
სულ ფინანსური აქტივები	561,654	1,115,136	2,806,769	4,483,559
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	4,233,123	4,233,123
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	15,612	15,612
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,248,735	4,248,735

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	2020			სულ
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	471,151	-		471,151
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	786,384	-	786,384
გაცემული სესხები		-	3,232,931	3,232,931
სულ ფინანსური აქტივები	471,151	786,384	3,232,931	4,490,466
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	300,690	4,152,742	4,453,432
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	24,526	24,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	300,690	4,177,268	4,477,958

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. საბალანსო ღირებულებების კლასების მიხედვით შედარება ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებებთან, რომელიც არაა აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემულია ქვემოთ ცხრილში. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას.

	2021		2020	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	561,654	561,654	471,151	471,151
ვადიანი დეპოზიტები	1,115,136	1,115,136	786,384	786,384
გაცემული სესხები	2,806,769	2,806,769	3,232,931	3,232,931
სხვა ფინანსური აქტივები				
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,483,559	4,483,559	4,490,466	4,490,466

	2021		2020	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	4,233,123	4,233,123	4,453,432	4,453,432
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15,612	15,612	24,526	24,526
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,248,735	4,248,735	4,477,958	4,477,958

20. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

	2021	2020
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	3,046	3,199
საპროცენტო ხარჯი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	(410,757)	(420,685)
იჯარის ხარჯი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	(24,000)	(24,000)
სესხების ზარალის რეზერვი	(4,526)	(602)
ნაშთი 2020 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2021	2020
გაცემული სესხები		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	67,284	23,172
მიღებული სესხები		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	3,913,221	4,144,402
ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:		
	2021	2020
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	59,240	70,200
სულ	59,240	70,200

21. კაპიტალის მართვა

ეროვნული ბანკის 2018 წლის 5 ივლისის N143 / 04 ბრძანების შესაბამისად, რომელიც განსაზღვრავს მიკროსაფინანსოს მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მინიმუმ 500,000 ლარს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 1,000,000 ლარს 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის მიკროსაფინანსო შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნებთან. კანონმდებლობის შესაბამისად, საზედამხებელო კაპიტალი გამოითვლება შემდეგნაირად: წმინდა კაპიტალს დამატებული სუბორდინირებული ვალი და გამოკლებული არამატერიალური აქტივები.

მისოს მთავარი ამოცანა კაპიტალის მართვისას შეასრულოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საზედამხებელო კაპიტალის (საკუთარი კაპიტალი და სუბორდინირებული სესხი) მოთხოვნები და სხვა მოთხოვნები. ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის კოეფიციენტებთან შესაბამისობა ხორციელდება ყოველთვიურად.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის მართვის მოთხოვნების შესაბამისად, მისო ვალდებულია დააკმაყოფილოს შემდეგი კოეფიციენტები:

კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ	18%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი არანაკლებ	18%
ინვესტიციების კოეფიციენტი არაუმეტეს	15%
ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი არაუმეტეს	40%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი არაუმეტეს	15%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი არანაკლებ	90%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხსენებული კოეფიციენტების კავშირი ეროვნულ ბანკში წარდგენილ არააუდირებულ და ფასს-ის მიხედვით აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებთან.

კოეფიციენტი	ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ზღვრული %	არააუდირებული (ეროვნულ ბანკში წარდგენილი)	აუდირებული (ფასს- ის მიხედვით)
კაპიტალის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	89.63%	88.67%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	319.29%	247.19%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	0%	0%
ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი	არაუმეტეს 40%	2.80%	2.52%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	0.5%	0.5%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	არანაკლებ 90%	0.0%	0.0%

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მისო აკმაყოფილებდა ყველა ზემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებზე მოთხოვნას.

22. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.



RSM

RSM Georgia

85, Z Paliashvili Str.

Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველო“

მმართველი პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2022 წლის 19 აპრილი

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2022 წლის 19 აპრილი

RSM Georgia



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Georgia LLC; Legal Address: Georgia, Tbilisi, I.Evdoshvili str, N 2/10, №35; ID number: 202449207.
Ltd. RSM Georgia is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

Lead sponsors

European
Business
Awards™

- *სუბიექტის განვითარების გეგმები;*
- *სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;*
- *სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;*
- *სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;*
- *საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;*
- *ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;*
- *საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია*

მმართველობითი ანგარიშგება.

1. კომპანიის განვითარების გეგმა

კომპანიის მიერ 2022 წლისთვის დაგეგმილი ბიზნეს-გეგმები არსებითად რჩება იგივე რაც გასულ 2021 წელს გვექონდა განსაზღვრული. ქვეყანაში არსებული პანდემიის და მძიმე ეკონომიკური და ფინანსური სიტუაციიდან გამომდინარე 2022 წელსაც არ გვექნება ამბიციური ზრდის სტრატეგია. მიმდინარე წლის ბოლომდე მოსალოდნელი ლარის კიდევ უფრო მეტი გაუფასურება და ინფლაციური დონის მატება ბუნებრივად გვიჩენს საკრედიტო პორთფელში ნეგატიური აქტივების მატების მოლოდინს. შესაბამისად, მიმდინარე წლის ბოლომდე ჩვენი კომპანიის მთავარი მიზანი იქნება ჯანსაღი აქტივების მოცულობის და ლიკვიდობის კოეფიციენტების მინიმუმ არსებულ ნიშნულზე შენარჩუნება. მოსალოდნელი კრიზისის დაძლევის და ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების გეგმის ფარგლებში კომპანია ღონისძიებებს განახორციელებს რამდენიმე მიმართულებით:

- საჭიროების შემთხვევაში მოხდება მოზიდულ სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო განაკვეთების გადახედვა კლების მიმართულებით
- გასული წელს კომპანიამ უმტკივნეულოდ შეძლო სერვისების ონლაინ რეჟიმში გადაწყობა და დისტანციურად გაყიდვების წარმოება, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა ოფისის შენახვის ხარჯები. საჭიროების შემთხვევაში მიმდინარე წელსაც მივმართავთ მსგავს სტრატეგიას მომსახურების პროცესების ხარჯეფექტურობის გაზრდის მიზნით.
- მარკეტინგული ხარჯების შემცირება

2. სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

2021-2022 წლებში ქვეყნის შიდა და გარე ფაქტორებიდან შექმნილი სიტუაციიდან გამომდინარე ბიზნეს გარემო, ლარის კურსი და ზოგადად ადამიანთა სამომხმარებლო ქცევები სწრაფად ცვალებადი და რთულად პროგნოზირებადი გახდა. მიგვაჩნია, რომ ამ პერიოდში წარმოებული ნებისმიერი ტიპის კვლევა, თუნდაც საშუალოვადიან პროგნოზზე დაყრდნობით, სტაბილური ბიზნეს სტრატეგიის წარმართვის გარანტიებს ვერ მოგვცემს. სწორედ ამ მოსაზრებით, როგორც უკვე ზემოთ ავლნიშნეთ, წლის ბოლომდე ჩვენი კომპანიის მიზნებში არ შევიდა აქტიური ზრდა და შესაბამისად არც რაიმე ტიპის კვლევები არ დაგვიგეგმვას.

ერთადერთი რასაც ამ ეტაპზე კვლევების კუთხით ვწარმოებთ ეს არის ჩვენი არსებული კლიენტების მიმდინარე ფინანსური და სოციალური მდგომარეობის მონიტორინგი და ჩვენი თანამშრომლების მხრიდან მათთან მიმდინარე მუშა-პროცესში წარმოებული აქტიური კონტაქტების მეშვეობით ახლო მომავალში კლიენტების ფინანსური სტაბილურობის პროგნოზების და მოლოდინების განსაზღვრა, რაც გარკვეულწილად გვეხმარება სამომავლო რისკების მეტ-ნაკლებად განსაზღვრაში.

3. ინფორმაციას სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას ფილიალები არ აქვს და ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ სათაო ოფისის მეშვეობით, რომელშიც განთავსებულია ფრონტ-ოფისი, საფინანსო განყოფილება, იურიდიული განყოფილება და დირექტორატი.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფრონტ-ოფისში განთავსებული საკრედიტო განყოფილების და საოპერაციო და სალაროს კვანძების მეშვეობით. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების პირველადი დამუშავება და პროექტის მომზადება საკრედიტო კომიტეტზე გასათანად.

საკრედიტო კომიტეტები ინიშნება ყოველდღიურად, სადაც დასამტკიცებლად განიხილება როგორც კრედიტ-ოფიცრების მიერ დამუშავებული ახალი საკრედიტო პროექტები, ასევე არსებული სესხების მონიტორინგის შედეგები და პრობლემური პორტფელის გამოსწორების გზები.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან: დირექტორი, საკრედიტოს უფროსი, პროექტზე პასუხისმგებელი საკრედიტო ექსპერტი, ფინანსური განყოფილების უფროსი და მთავარი იურისტი.

კომპანიაში თვეში ერთხელ ან საჭიროების შემთხვევაში რიგგარეშე ტარდება ფინანსური რისკების მართვის კომიტეტი. აღნიშნულ კომიტეტზე განიხილება საკრედიტო პორტფელის ზოგადი მიმოხილვა საფინანსო რისკების კუთხით, თვის განმავლობაში წარმოებული

ფინანსურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული ტრანზაქციებისა და ოპერაციების დაწესებულ სტანდარტებთან შესაბამისობის კუთხით მიმოხილვა, გამოვლენილი ახალი გარემოებებიდან გამომდინარე კონკრეტულ კლიენტებზე ფინანსური მონიტორინგის კუთხით რისკიანობის განმსაზღვრელი მაჩვენებლების ცვლილება (რისკის დონის ზრდა ან კლება) ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისთვის ამ ცვლილებების შემდგომი მიწოდების მიზნით. რიგგარეშე კომიტეტი იმართება გადაუდებელი აუცილებლობიდან გამომდინარე კომიტეტის ერთ-ერთი წევრის მოწვევით.

ფინანსური კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან - დირექტორი, ფინანსურ მონიტორინგე პასუხისმგებელი თანამშრომელი, მთავარი ბუღალტერი და მთავარი იურისტი. საჭიროების შემთხვევაში კომიტეტზე შეიძლება მოწვეული იყოს საკრედიტო განყოფილების უფროსი.

4. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნეს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტური იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების ან გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამასთანავე ჩვენმა კომპანიამ 2018 წლის სექტემბრის თვიდან დაიწყო საკრედიტო რისკების მართვა სესხის დანაკარგების რეზერვების შექმნით, რომელიც გამომდინარეობს სესხების ვადიანობის მიხედვით.

კომპანია წლების განმავლობაში სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ (გამონაკლისია მხოლოდ კომპანიის თანამშრომლებზე გაცემული სესხები, რომელთა ზღვრული მოცულობაც მკაცრად განსაზღვრულია). სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, როგორც ეროვნულ, ასევე უცხოურ ვალუტაში 50%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია. ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების

გაპრომლეშების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალ-ლიკვიდურ უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.

”B კრედიტი“-ის ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს კონვერტირებად ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების 98% კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების წილად მოდის, ხოლო მათზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლის მნიშვნელოვანი ნაწილის კაპიტალიზაციას ვახდენთ, ხოლო მეორე ნაწილის დამატებითი საკრედიტო რესურსად კონვერტირება ხდება. შესაბამისად ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული, აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების ერთმანეთთან დამთხვევა არ ხდება.

სავალუტო რისკის მართვის კუთხით მენეჯმენტს დაწესებული აქვს სავალუტო რისკის დონის ლიმიტები მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმე დღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება.

5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

კომპანია საკუთარი აქციების შეძენას არ ახდენს და არც მომავალში ვგეგმავთ.

6. ფინანსური რისკების მართვა

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს შეუწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას და მის გაცნობას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის კრედიტორების, მენეჯმენტის, აქციონერების, პოტენციური ინვესტორების, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის. საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, კომპანია განახორციელებს აქტივების კლასიფიკაციის რისკების გათვალისწინებით და შექმნის ადეკვატური რეზერვს შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად. საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით, ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ზუსტი, სრული და მიმდინარე ინფორმაცია, მათ შორის აქტივების ხარისხის შესახებ ასახული იქნება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ამავე წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი ახორციელებს დადგენილი ნორმატივებისა და ლიმიტების კონტროლს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და

მდგრადობის მიზნით გაიზარდა საწესდები კაპიტალი და შეადგინა 1 717 380 ლარის ოდენობით. კომპანიამ საწესდებო კაპიტალი გაცილებით მეტი თანხით შევსო, რაც კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტიაა. ეს ასევე მოგვცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ბარალის განეიტრალების საშუალებას. უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლითვის კომპანიის ბარალი გასული წლების ბარალებთან ერთად შეადგენს თანხით 1083698 ლარს. ბარალი მიღებულია სესხების შესაძლო დანაკარგების და სავალუტო კურსის ზრდის გამო. მენეჯმენტმა დასახა გეგმა ამ ბარალის ნაწილობრივი აღმოფხვრის მიზნით კერძოდ, სამეთვალყურეო საჭოს შეუწყდა ხელფასი, ასევე მოზიდულ სახსრებზე შემცირდა დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი და შეადგინა წლიური 10%, ყოველივე ზემოაღნიშნული კომპანიას მისცემს მოგებას ყოველ თვეში დაახლოებით 30 000 ლარის ფარგლებში, რითიც 2022 წლის ბოლომდე შესაძლებელია 300 000 ლარის მოგების მიღება და 2021-2022 წლებში ვალუტის გადაფასებით მიღებული ბარალის გადაფარვა სრულად. რაც შეეხება სესხების დანაკარგების რეზერვით გამოწვეულ ბარალს იგი ცვალებადია და დამოკიდებულია ვადაგადაცილებულ სესხებზე, რომელთა დიდი ნაწილიც დაიფარება 2022 წლის ბოლომდე.

19 აპრილი 2022 წელი

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია

მმართველობითი ანგარიშგება.

1. კომპანიის განვითარების გეგმა

კომპანიის მიერ 2022 წლისთვის დაგეგმილი ბიზნეს-გეგმები არსებითად რჩება იგივე რაც გასულ 2021 წელს გვქონდა განსაზღვრული. ქვეყნაში არსებული პანდემიის და მძიმე ეკონომიკური და ფინანსური სიტუაციიდან გამომდინარე 2022 წელსაც არ გვექნება ამბიციური ზრდის სტრატეგია. მიმდინარე წლის ბოლომდე მოსალოდნელი ლარის კიდევ უფრო მეტი გაუფასურება და ინფლაციური დონის მატება ბუნებრივად გვიჩენს საკრედიტო პორთფელში ნეგატიური აქტივების მატების მოლოდინს. შესაბამისად, მიმდინარე წლის ბოლომდე ჩვენი კომპანიის მთავარი მიზანი იქნება ჯანსაღი აქტივების მოცულობის და ლიკვიდობის კოეფიციენტების მინიმუმ არსებულ ნიშნულზე შენარჩუნება. მოსალოდნელი კრიზისის დამლევის და ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების გეგმის ფარგლებში კომპანია ღონისძიებებს განახორციელებს რამდენიმე მიმართულებით:

- საჭიროების შემთხვევაში მოხდება მოზიდულ სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო განაკვეთების გადახედვა კლების მიმართულებით

- გასული წელს კომპანიამ უმტკივნეულოდ შეძლო სერვისების ონლაინ რეჟიმში გადაწყობა და დისტანციურად გაყიდვების წარმოება, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა ოფისის შენახვის ხარჯები. საჭიროების შემთხვევაში მიმდინარე წელსაც მივმართავთ მსგავს სტრატეგიას მომსახურების პროცესების ხარჯეფექტურობის გაზრდის მიზნით.
- მარკეტინგული ხარჯების შემცირება

2. სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

2021-2022 წლებში ქვეყნის შიდა და გარე ფაქტორებიდან შექმნილი სიტუაციიდან გამომდინარე ბიზნეს გარემო, ლარის კურსი და ზოგადად ადამიანთა სამომხმარებლო ქცევები სწრაფად ცვალებადი და რთულად პროგნოზირებადი გახდა. მიგვაჩნია, რომ ამ პერიოდში წარმოებული ნებისმიერი ტიპის კვლევა, თუნდაც საშუალოვადიან პროგნოზზე დაყრდნობით, სტაბილური ბიზნეს სტრატეგიის წარმართვის გარანტიებს ვერ მოგვცემს. სწორედ ამ მოსაზრებით, როგორც უკვე ზემოთ ავღნიშნეთ, წლის ბოლომდე ჩვენი კომპანიის მიზნებში არ შევიდა აქტიური ზრდა და შესაბამისად არც რაიმე ტიპის კვლევები არ დაგვიგეგმვას.

ერთადერთი რასაც ამ ეტაპზე კვლევების კუთხით ვაწარმოებთ ეს არის ჩვენი არსებული კლიენტების მიმდინარე ფინანსური და სოციალური მდგომარეობის მონიტორინგი და ჩვენი თანამშრომლების მხრიდან მათთან მიმდინარე მუშა-პროცესში წარმოებული აქტიური კონტაქტების მეშვეობით ახლო მომავალში კლიენტების ფინანსური სტაბილურობის პროგნოზების და მოლოდინების განსაზღვრა, რაც გარკვეულწილად გვეხმარება სამომავლო რისკების მეტ-ნაკლებად განსაზღვრაში.

3. ინფორმაციას სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას ფილიალები არ აქვს და ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ სათაო ოფისის მეშვეობით, რომელშიც განთავსებულია ფრონტ-ოფისი, საფინანსო განყოფილება, იურიდიული განყოფილება და დირექტორატი.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფრონტ-ოფისში განთავსებული საკრედიტო განყოფილების და საოპერაციო და სალაროს კვანძების მეშვეობით. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება

სესხების პირველადი დამუშავება და პროექტის მომზადება საკრედიტო კომიტეტზე გასატანად.

საკრედიტო კომიტეტები ინიშნება ყოველდღიურად, სადაც დასამტკიცებლად განიხილება როგორც კრედიტ-ოფიცრების მიერ დამუშავებული ახალი საკრედიტო პროექტები, ასევე არსებული სესხების მონიტორინგის შედეგები და პრობლემური პორტფელის გამოსწორების გზები.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან: დირექტორი, საკრედიტოს უფროსი, პროექტზე პასუხისმგებელი საკრედიტო ექსპერტი, ფინანსური განყოფილების უფროსი და მთავარი იურისტი.

კომპანიაში თვეში ერთხელ ან საჭიროების შემთხვევაში რიგგარეშე ტარდება ფინანსური რისკების მართვის კომიტეტი. აღნიშნულ კომიტეტზე განიხილება საკრედიტო პორტფელის ზოგადი მიმოხილვა საფინანსო რისკების კუთხით, თვის განმავლობაში წარმოებული ფინანსურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული ტრანზაქციებისა და ოპერაციების დაწესებულ სტანდარტებთან შესაბამისობის კუთხით მიმოხილვა, გამოვლენილი ახალი გარემოებებიდან გამომდინარე კონკრეტულ კლიენტებზე ფინანსური მონიტორინგის კუთხით რისკიანობის განმსაზღვრელი მაჩვენებლების ცვლილება (რისკის დონის ზრდა ან კლება) ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისთვის ამ ცვლილებების შემდგომი მიწოდების მიზნით. რიგგარეშე კომიტეტი იმართება გადაუდებელი აუცილებლობიდან გამომდინარე კომიტეტის ერთ-ერთი წევრის მოწვევით.

ფინანსური კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან - დირექტორი, ფინანსურ მონიტორინგზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი, მთავარი ბუღალტერი და მთავარი იურისტი. საჭიროების შემთხვევაში კომიტეტზე შეიძლება მოწვეული იყოს საკრედიტო განყოფილების უფროსი.

4. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნესს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტური იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების ან გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამასთანავე ჩვენმა კომპანიამ 2018 წლის სექტემბრის თვიდან დაიწყო საკრედიტო რისკების მართვა სესხის დანაკარგების რეზერვების შექმნით, რომელიც გამომდინარეობს სესხების ვადიანობის მიხედვით.

კომპანია წლების განმავლობაში სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ (გამონაკლისია მხოლოდ კომპანიის თანამშრომლებზე გაცემული სესხები, რომელთა ზღვრული მოცულობაც მკაცრად განსაზღვრულია). სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, როგორც ეროვნულ, ასევე უცხოურ ვალუტაში 50%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია. ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრომლემების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალ-ლიკვიდურ უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.

”B კრედიტი“-ის ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს კონვერტირებად ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების 98% კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების წილად მოდის, ხოლო მათზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლის მნიშვნელოვანი ნაწილის კაპიტალიზაციას ვახდენთ, ხოლო მეორე ნაწილის დამატებითი საკრედიტო რესურსად კონვერტირება ხდება. შესაბამისად ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული, აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების ერთმანეთთან დამთხვევა არ ხდება.

სავალუტო რისკის მართვის კუთხით მენეჯმენტს დაწესებული აქვს სავალუტო რისკის დონის ლიმიტები მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმე დღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება.

5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

კომპანია საკუთარი აქციების შეძენას არ ახდენს და არც მომავალში ვგეგმავთ.

6. ფინანსური რისკების მართვა

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს შეუწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას და მის გაცნობას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის კრედიტორების, მენეჯმენტის, აქციონერების, პოტენციური ინვესტორების, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის. საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, კომპანია განახორციელებს აქტივების კლასიფიკაციის რისკების გათვალისწინებით და შექმნის ადეკვატური რეზერვს შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად. საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით, ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ზუსტი, სრული და მიმდინარე ინფორმაცია, მათ შორის აქტივების ხარისხის შესახებ ასახული იქნება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ამავე წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი ახორციელებს დადგენილი ნორმატივებისა და ლიმიტების კონტროლს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და მდგრადობის მიზნით გაიზარდა საწესდები კაპიტალი და შეადგინა 1 717 380 ლარის ოდენობით. კომპანიამ საწესდებო კაპიტალი გაცილებით მეტი თანხით შევსო, რაც კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტიაა. ეს ასევე მოგვცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას. უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი

ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლითვის კომპანიის ზარალი გასული წლების ზარალებთან ერთად შეადგენს თანხით 1083698 ლარს. ზარალი მიღებულია სესხების შესაძლო დანაკარგების და სავალუტო კურსის ზრდის გამო. მენეჯმენტმა დასახა გეგმა ამ ზარალის ნაწილობრივი აღმოფხვრის მიზნით კერძოდ, სამეთვალყურეო საჭოს შეუწყდა ხელფასი, ასევე მოზიდულ სახსრებზე შემცირდა დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი და შეადგინა წლიური 10%, ყოველივე ზემოაღნიშნული კომპანიას მისცემს მოგებას ყოველ თვეში დაახლოებით 30 000 ლარის ფარგლებში, რითიც 2022 წლის ბოლომდე შესაძლებელია 300 000 ლარის მოგების მიღება და 2021-2022 წლებში ვალუტის გადაფასებით მიღებული ზარალის გადაფარვა სრულად. რაც შეეხება სესხების დანაკარგების რეზერვით გამოწვეულ ზარალს იგი ცვალებადია და დამოკიდებულია ვადაგადაცილებულ სესხებზე, რომელთა დიდი ნაწილიც დაიფარება 2022 წლის ბოლომდე.

19 აპრილი 2022 წელი

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

