

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

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

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისო ლიდერკრედიტის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მურმან მირცხულავა

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისო ლიდერკრედიტის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მურმან მირცხულავა

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი



დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მისო ლიდერკრედიტის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩაკატარეთ შპს მისო ლიდერკრედიტის და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე კონსოლიდირებულ მნიშვნელოვან სადარიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტი ჩაკატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

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

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

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძელად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოექცეს.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

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

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

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამაზვიებება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

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

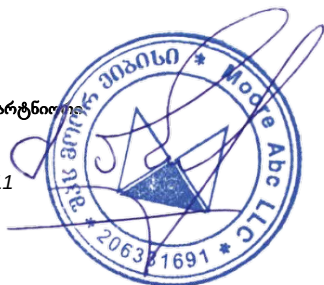
მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

თბილისი, საქართველო



შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	7,554,503	7,998,953
გაცემული სესხები	8	64,681,475	52,212,828
საგადასახადო აქტივები	9	536,426	511,364
აქტივის გამოყენების უფლება	10	2,117,967	2,586,548
ძირითადი საშუალებები	11	1,666,492	1,535,087
არამატერიალური აქტივები	12	254,837	1,779,601
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	13	1,063,406	4,378,124
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	204,288	140,360
სხვა აქტივები	14	1,294,950	1,168,433
სულ აქტივები		79,374,344	72,311,298
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	51,117,373	45,685,527
საიჯარო ვალდებულება	10	2,373,142	2,941,375
მოსალოდნელი გადასახდელთა რეზერვი		50,942	
სხვა ვალდებულებები		47,906	68,135
სულ ვალდებულებები		53,589,363	48,695,037
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	10,600,000	9,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		15,184,981	14,016,261
სულ კაპიტალი		25,784,981	23,616,261
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		79,374,344	72,311,298

მურმან მირცხულავა

თეონა მოსევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	7,554,503	7,998,953
გაცემული სესხები	8	64,681,475	52,212,828
სავალდებულო აქტივები	9	536,426	511,364
აქტივის გამოყენების უფლება	10	2,117,967	2,586,548
ძირითადი საშუალებები	11	1,666,492	1,535,087
არამატერიალური აქტივები	12	254,837	1,779,601
გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები	13	1,063,406	4,378,124
გადავადებული სავალდებულო აქტივი	16	204,288	140,360
სხვა აქტივები	14	1,294,950	1,168,433
სულ აქტივები		79,374,344	72,311,298
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	51,117,373	45,685,527
საიჯარო ვალდებულება	10	2,373,142	2,941,375
მოსალოდნელი გადასახდელი რეზერვი		50,942	
სხვა ვალდებულებები		47,906	68,135
სულ ვალდებულებები		53,589,363	48,695,037
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	10,600,000	9,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		15,184,981	14,016,261
სულ კაპიტალი		25,784,981	23,616,261
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		79,374,344	72,311,298

მურმან შირვხელავა

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი



შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	18	13,653,759	12,007,222
საპროცენტო ხარჯი	19	(5,435,254)	(4,231,936)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		8,218,505	7,775,286
საკომისიო შემოსავლები	20	521,333	450,379
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	21	2,139,532	1,757,042
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	22	652,451	717,339
სხვა ხარჯი	23	(208,722)	(857,153)
სხვა შემოსავალი	24	391,822	143,011
საოპერაციო შემოსავალი		11,714,921	9,985,904
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25	(8,024,633)	(6,251,430)
საკომისიო ხარჯები		(8,140)	(96,548)
სხვა აქტივების სარეზერვო ანარიცხები		-	(11,501)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	8	(449,394)	(6,392,276)
მოსალოდნელი გადასახდელთა რეზერვის ანარიცხი		(50,942)	-
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)	26	(177,580)	280,595
გუდვილის გაუფასურების ხარჯი	12	(1,479,531)	(1,028,707)
მოგება / (ზარალი) იჯარების მოდიფიკაციიდან		6,038	21,642
მოგება / (ზარალი) გადასახდებამდე		1,530,739	(3,492,321)
მოგების გადასახადი	16	(362,019)	(135,550)
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)		1,168,720	(3,627,871)

მურმან მირცხულავა

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი			
საპროცენტო ხარჯი			
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18	13,653,759	12,007,222
	19	(5,435,254)	(4,231,936)
		8,218,505	7,775,286
საკომისიო შემოსავლები			
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	20	521,333	450,379
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	21	2,139,532	1,757,042
სხვა ხარჯი	22	652,451	717,339
სხვა შემოსავალი	23	(208,722)	(857,153)
საოპერაციო შემოსავალი	24	391,822	143,011
		11,714,921	9,985,904
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები			
საკომისიო ხარჯები	25	(8,024,633)	(6,251,430)
სხვა აქტივების სარეზერვო ანარიცხები		(8,140)	(96,548)
ცვლილება სესხის გაუქმების რეზერვში		-	(11,501)
მოსალოდნელი გადასახდელი რეზერვის ანარიცხი	8	(449,394)	(6,392,276)
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)		(50,942)	-
გუდვილის გაუქმების ხარჯი	26	(177,580)	280,595
მოგება / (ზარალი) იჯარების მოდიფიკაციიდან	12	(1,479,531)	(1,028,707)
მოგება / (ზარალი) გადასახდებამდე		6,038	21,642
		1,530,739	(3,492,321)
მოგების გადასახადი			
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)	16	(362,019)	(135,550)
		1,168,720	(3,627,871)

მურომან მირცხულავა

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი



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

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	შენიშვნა	
	2021	2020
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	84,103,824	55,654,741
მიღებული პროცენტი	13,463,440	10,859,924
მიღებული ჯარიმა და საკომისიო	2,680,578	2,249,347
გაცემული სესხები	(98,389,379)	(68,317,799)
გადახდილი პროცენტი	(4,438,835)	(3,320,535)
გადახდილი ხელფასები	(3,507,861)	(2,892,483)
გაწეული ხარჯები	(1,939,549)	(1,314,543)
გადახდილი გადასახადები	(1,796,704)	(1,298,164)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	649,622	743,984
ფულადი გზავნილების საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	100,647	70,015
სხვა შემოსულობა/(გასავალი)	3,133,272	475,080
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(5,940,944)	(7,090,433)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა	911,367	696,021
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	400	9,953
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები	3,590	457
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(2,729,840)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(386,359)	(884,046)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა	(219,550)	(335,990)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	309,447	(3,243,445)
მიღებული სესხები	15,196,658	27,063,119
კაპიტალის შევსება	1,000,000	3,000,000
დაფარული სესხები	(9,351,893)	(16,837,098)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა	(1,246,769)	(1,009,961)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	5,597,996	12,216,060
საკურსო სხვაობის შედეგი	(410,950)	255,967
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(444,450)	2,138,149
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	7,998,953	5,860,804
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	7,554,503
		7,998,953

მურმან მირცხულავა

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

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

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	
	2021	2020
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		
მიღებული პროცენტი	84,103,824	55,654,741
მიღებული ჯარიმა და საკომისიო	13,463,440	10,859,924
გაცემული სესხები	2,680,578	2,249,347
გადახდილი პროცენტი	(98,389,379)	(68,317,799)
გადახდილი ხელფასები	(4,438,835)	(3,320,535)
გაწეული ხარჯები	(3,507,861)	(2,892,483)
გადახდილი გადასახადები	(1,939,549)	(1,314,543)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	(1,796,704)	(1,298,164)
ფულადი გზავნილების საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	649,622	743,984
სხვა შემოსულობა/(გასავალი)	100,647	70,015
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	3,133,272	475,080
გასაყიდად გამოჩენილი გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა	(5,940,944)	(7,090,433)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	911,367	696,021
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები	400	9,953
არამატერიალური აქტივების შეძენა	3,590	457
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(2,729,840)
გასაყიდად გამოჩენილი გრძელვადიანი აქტივის შეძენა	(386,359)	(884,046)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(219,550)	(335,990)
მიღებული სესხები	309,447	(3,243,445)
კაპიტალის შევსება	15,196,658	27,063,119
დაფარული სესხები	1,000,000	3,000,000
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	(9,351,893)	(16,837,098)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,246,769)	(1,009,961)
საკურსო სხვაობის შედეგი	5,597,996	12,216,060
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(410,950)	255,967
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	(444,450)	2,138,149
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7,998,953	5,860,804
	7	7,554,503
		7,998,953

მურმან მირცხულავა

დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი



შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შესწორებული)	6,600,000	17,644,132	24,244,132
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	3,000,000	-	3,000,000
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	(3,627,871)	(3,627,871)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,600,000	14,016,261	23,616,261
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	1,000,000	-	1,000,000
წმინდა მოგება 2021 წლისთვის	-	1,168,720	1,168,720
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,600,000	15,184,981	25,784,981

მურმან მირცხულავა

თეონა მოხევიშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	საწყებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შესწორებული)	6,600,000	17,644,132	24,244,132
დამატებით შეტანილი კაპიტალი წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	3,000,000	-	3,000,000
	-	(3,627,871)	(3,627,871)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,600,000	14,016,261	23,616,261
დამატებით შეტანილი კაპიტალი წმინდა მოგება 2021 წლისთვის	1,000,000	-	1,000,000
	-	1,168,720	1,168,720
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,600,000	15,184,981	25,784,981

მურმან მირცხულავა

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი



შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი (ს/კ 406045649) დარეგისტრირდა 2011 წლის 24 მარტს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი #11.

შპს ლიდერ ინვესტი (ს/კ 402068891) დარეგისტრირდა 2017 წლის 28 ნოემბერს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი #11.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. ჯგუფს აქვს 28 (2020 წელი: 33 სერვის ცენტრი) სერვის ცენტრი: თამარ მეფის ფილიალი, ვარკეთილის ფილიალი, გლდანის 2 ფილიალი, ისნის ფილიალი, ავლაბრის ფილიალი, საბურთალოს 3 ფილიალი, დიდი დიდის ფილიალი, სანჯონის ფილიალი, ნაძალადევის ფილიალი, ვაჟისუნის ფილიალი, დიდუბის 2 ფილიალი, რუსთავეის 5 ფილიალი, მარნეულის 3 ფილიალი, ზაშურის ფილიალი, გორის ფილიალი, ბათუმის ფილიალი, ქუთაისის 2 ფილიალი. ჯგუფი გასცემს ოთხი სახის სესხს: (1) იპოთეკური სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება უძრავი ქონების გარანტიით; (2) ოქროს სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ოქროთი (3) ავტო სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ავტომობილებით და (4) ბიზნეს სესხი, რომლის უზრუნველყოფა გარკვეულ შემთხვევებში ხდება უძრავი ქონებით. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 ათას ლარს.

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

შპს მისო ლიდერკრედიტის მეწილეები არიან:

მეწილე	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ადელინა სადოიანი	25.00%	25.00%
ტიტალ დასენი	25.00%	75.00%
ენიაზ დასენი	50.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000 ლარი და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასის-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა. (ასევე იხილეთ შენიშვნა №30).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე.

საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2021 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-48-ე ადგილებს იყოფს ბოსტანასთან, ფიჯისა და ღომინიკასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 1 ქულით.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჯგუფში შემავალი კომპანიები საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებენ საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

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

შენიშვნა 4 კონსოლიდაციის საფუძველი

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

შენიშვნა 4 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2021 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მეორე ეტაპი;

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მეორე ეტაპი

ამ შესწორებების შედეგად, საწარმოს:

• არ მოეთხოვება რეფორმით მოთხოვნილი ცვლილებების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა ან მათი საბალანსო ღირებულების კორექტირება, არამედ ამის ნაცვლად საწარმო შეცვლის ფექტურ საპროცენტო განაკვეთს, რათა აახლოს ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისო განაკვეთის ცვლილება;

• არ მოეთხოვება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმის გამო, რომ ის რეფორმით გათვალისწინებულ ცვლილებებს ახორციელებს, თუკი ჰეჯირება აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის სხვა კრიტერიუმებს; და

• მოეთხოვება ინფორმაციის გამჟღავნება რეფორმის შედეგად წარმოქმნილი ახალი რისკების შესახებ და ასევე იმის თაობაზე, როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთებზე გადასვლის პროცესს.

ეს შესწორებები ეხება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს.

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა

ფასს 16-ის „იჯარა“ შესწორებები ეხება გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც საწარმოს უფლებას აძლევს, გარკვეული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, საიჯარო ქირის დათმობა არ აღრიცხოს როგორც იჯარის მოდიფიკაცია, თუ იგი წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 ივნისიდან.

ფასს 16-ის შესწორებები – კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მათ შორის იმ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც გამოსაცემად დამტკიცებული არ იყო ამ შესწორების დოკუმენტის ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

თუ საწარმო ვადაზე ადრე გამოიყენებს დოკუმენტს „კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“, მაშინ მან ეს ფაქტი უნდა გამჟღავნოს განმარტებითი შენიშვნებში (მათ შორის ზემოთ მოცემულ პუნქტში განსაზღვრული მოთხოვნები) და ამასთან წარმოადგინოს დამატებითი ინფორმაცია.

ზემოთ აღნიშნული ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

ა) ფასს 16-ის შესწორებები - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“;

ბ) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;

გ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

- დ) ბასს 16-ის შესწორებები - „ძირითადი საშუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა“;
- ე) ფასს 3-ის შესწორებები - „კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“;
- ვ) ბასს 37-ის შესწორებები - „წამებაიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი“;
- ზ) „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018–2021 წლების ციკლი“;
- თ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის ძეგემორე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- ი) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;
- კ) ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ლ) ბასს 12-ის შესწორებები – გადაყვადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 16-ის შესწორებები – კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ: ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან.

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

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

ბასს 16-ის – „ძირითადი საშუალებები“ შესწორებები საწარმოს ავალდებულებს, რომ მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ისეთი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა, რომლებიც წარმოებულია დანიშნულებისამებრ გამოყენებლად ძირითადი საშუალებების მომზადებისას და ასევე შესაბამისი დანახარჯები, ნაცვლად იმისა, რომ მიღებული თანხები გამოიყენითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანება“ - შესწორებების შედეგად განაზღვრა ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება ისე, რომ არ შეცვლილა საწარმოთა გაერთიანების აღრიცხვის მოთხოვნები. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 37 – „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ - შესწორებების შედეგად უფრო ზუსტად განსაზღვრა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება არის თუ არა წამებაიანი. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

დოკუმენტმა „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება, 2018-2021 წლების ციკლი“ გამოიწვია შემდეგი ცვლილებები:

- ფასს 1-ის, რათა გამარტივებულიყო დავროვილი საკუროს სხვაობების შეფასების მიმართ ფასს 1-ის გამოყენება იმ შეილობილი საწარმოსთვის, რომელიც მშობელი საწარმოს შემდეგ პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს.
- ფასს 9-ის, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო საზღაური, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის დასადგენად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითის, რათა გაუქმებულიყო საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯარის მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრაცია;
- ბასს 41-ის, რათა გაუქმებულიყო დაბეგვრიდან ფულადი ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა, როდესაც საწარმო აფასებს სამართლიან ღირებულებას და ამით ბასს 41-ში მოცემული სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნები შესაბამისობაში მოსულიყო სხვა ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმო სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ბასს 34, რათა განისაზღვროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტის ფარგლებში;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 – „არსებითობის განსჯა“, რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

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

ჯგუფი არ მოელოდა სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

5.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი მას გაასხვავებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესსმიოდლის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელმწიფოებრივ პირობებში კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, ჯგუფი ახდენს მომდევნო 12 თვის საწარმოო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლოა გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, ჯგუფი ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, ჯგუფი გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების ჯგუფის წარსულ გამოცდილებაზე, პოტენციალში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად.

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

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

5.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

5.5 გაცემული სესხები

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

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

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

5.6 მოგების გადასახადი

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მომავალში იქნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მისში საქართველოს პარლამენტმა განაზოციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა ოურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვეო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგრის მომენტის გადატანა მოგების გამოუმუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

შენიშვნა 5 ძირითადი სადრიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.7 იჯარა

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

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი იჯარის დაწესების თარიღისთვის აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს. აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება ღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულ ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწესების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალების და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად. აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

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

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

ზოგადად, საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების დღევანდელ ღირებულებას:

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

2021 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 12% ღოლარსა და ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2020: 12%).

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

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

5.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება.

აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

5.9 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. ჯგუფის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემების ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 7 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

5.10 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

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

ჯგუფი დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივად კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში თუ მისგან მოელოდა საბალანსო ღირებულების ამოღებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გაგრძელებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგომარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირობებით და მისი გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი იყოს, ხელმძღვანელობის შესაბამისი დონე აქტივის გაყიდვის გეგმას მხარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოძებნისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ ფასად, რომელიც გონიერულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით.

გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმავლობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საქმიანობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

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

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

5.11 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯგუფის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმოქმნილი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალზაციის ზარების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივითან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმოქმნილი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

შენიშვნა 5 ძირითადი სადრიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.11 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოკითხვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

გუდვილის გაუფასურება

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

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

5.12 საწარმოთა გაერთიანება

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

ჯგუფი საწარმოთა გაერთიანებას აღრიცხავს კაპიტალ მეთოდით.

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

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

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

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

5.13 მიღებული სესხები

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

5.14 საწესდებო კაპიტალი

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

5.15 საპროცენტო შემოსავლის და ზარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ზარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

შენიშვნა 5 ძირითადი სადარიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.16 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

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

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

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

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

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

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

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

5.17 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ევრო	3.5040	4.0233
თურქული ლირა	0.2379	0.4462
რუსული რუბლი	0.0415	0.0440

5.18 ურთიერთგადაფარვა

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

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

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

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

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

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

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც ჯგუფს არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც ჯგუფისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

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

დ) სესხის გაუფასურების ხარჯი

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

ე) გადასახადები

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

ვ) უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება

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

ზ) გუდვილის გაუფასურება

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ნაღდი ფული	7.1	1,775,631	3,263,103
ფული ბანკში	7.1	5,778,872	4,735,850
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		7,554,503	7,998,953

7.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ქართული ლარი (GEL)	3,185,634	4,399,572
აშშ დოლარი (USD)	3,792,570	3,071,628
ევრო (EUR)	508,452	485,041
თურქული ლირა (TRY)	1,789	245
რუსული რუბლი (RUR)	66,058	42,467
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,554,503	7,998,953

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

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები

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

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
იპოთეკური სესხი		12,455,439	9,383,670
ავტო ლომბარდი		7,822,601	7,922,570
ოქროს ლომბარდი		50,030,878	37,083,564
ბიზნეს სესხი		2,318,435	5,098,447
დარიცხული პროცენტი		2,535,081	3,029,199
მთლიანი გაცემული სესხები	8.1	75,162,433	62,517,450
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	8.4	(10,480,958)	(10,304,622)
წმინდა გაცემული სესხები		64,681,475	52,212,828

8.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
სესხის ძირი	8.2; 8.3; 8.4; 8.5	72,627,352	59,488,250
დარიცხული პროცენტი		2,535,081	3,029,199
მთლიანი სასესხო პორტფელი		75,162,433	62,517,449

8.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
1 წელზე ნაკლები	62,046,091	49,072,064
1-დან 3 წლამდე	7,774,055	8,037,087
3-დან 5 წლამდე	1,482,662	1,643,659
5 წელზე მეტი	1,324,544	735,440
სულ გაცემული სესხის ძირი	72,627,352	59,488,250

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

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

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

	31-დეკ-21		31-დეკ-20	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური სესხი	57,537,130	61,666,553	9,383,670	18,176,813
აეტო ლომბარდი	7,827,665	74,644,558	7,922,570	18,072,060
ოქროს ლომბარდი	1,340,943	22,009,709	37,083,564	51,061,790
ბიზნეს სესხი	5,921,614	10,187,714	5,098,446	25,246,891
სულ	72,627,352	168,508,534	59,488,250	112,557,554

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	59,450,777	1,189,378
1-30	5%	1,976,870	98,844
31-60	10%	865,816	86,582
61-90	25%	857,442	214,360
91-120	50%	553,329	276,664
120-180	75%	1,231,951	923,963
180<	100%	7,691,167	7,691,167
სულ		72,627,352	10,480,958

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	44,425,067	891,304
1-30	5%	3,375,471	169,345
31-60	10%	1,063,991	107,178
61-90	25%	1,185,030	297,199
91-120	50%	657,619	330,520
120-180	75%	1,206,599	934,801
180<	100%	7,574,473	7,574,274
სულ		59,488,250	10,304,621

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ნაშთი 1 იანვრისთვის	10,304,621	3,980,727
პლოუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	4,892,901	7,736,592
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	(259,589)	(84,472)
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(4,135,429)	(1,605,259)
გადაფასების შედეგი	(321,545)	277,033
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	10,480,958	10,304,621

8.5 გაცემული სესხები ეკონომიკური საქმიანობის მიხედვით

	2021		2020	
	თანხა	%	თანხა	%
სამომხმარებლო სესხები	55,767,944	77%	44,115,433	74%
ტრანსპორტირება და კავშირგაბმულობა	151,475	0%	110,361	0%
ვაჭრობა და მომსახურება	10,192,631	14%	9,031,117	15%
დანარჩენი სფეროები	6,515,302	9%	6,231,339	10%
ნაშთი წლის ბოლოს	72,627,352	100%	59,488,250	100%

შენიშვნა 9 საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მოგების გადასახადი	423,881	(348,541)
ქონების გადასახადი	(18,656)	(32,639)
საშემოსავლო გადასახადი	131,254	643,930
გადასახდელი დღგ	(32)	245,875
სხვა გადასახადები	(22)	2,739
სულ საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)	536,426	511,364

შენიშვნა 10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

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

აქტივის გამოყენების უფლება კონკრეტული კლასების მიხედვით მოცემულია ცხრილში:

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

	შენიშვნები	სულ
2021 წელი		
<i>ისტორიული ღირებულება</i>		
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,905,340	3,905,340
დამატებები	494,873	494,873
იჯარის მოდიფიცირება	34,716	34,716
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,434,929	4,434,929
<i>აკუმულირებული ცვეთა</i>		
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,318,792)	(1,318,792)
პერიოდის ხარჯი	(1,035,751)	(1,035,751)
იჯარის მოდიფიცირება	37,581	37,581
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	(2,316,962)	(2,316,962)
<i>ნარჩენი ღირებულება</i>		
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,586,548	2,586,548
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,117,967	2,117,967
	შენიშვნები	სულ
2020 წელი		
<i>ისტორიული ღირებულება</i>		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,606,290	2,606,290
დამატებები	858,237	858,237
იჯარის მოდიფიცირება	440,812	440,812
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,905,340	3,905,340
<i>აკუმულირებული ცვეთა</i>		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(471,640)	(471,640)
პერიოდის ხარჯი	(911,016)	(911,016)
იჯარის მოდიფიცირება	63,864	63,864
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,318,792)	(1,318,792)
<i>ნარჩენი ღირებულება</i>		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,134,650	2,134,650
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,586,548	2,586,548

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის საიჯარო ვალდებულებების ნაშთი არის 2,373,142 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბრისთვის: 2,941,375 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 320,650 ლარს (2020 წელი: 294,929 ლარი).

საიჯარო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მოკლევადიან იჯარებთან ანგარიშგებაში მიეკუთვნება საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს და შეადგენს 41,774 ლარს (2020 წელი: 69,338 ლარი).

გრძელვადიანი იჯარებისთვის გადახდილი მთლიანი ფულადი სახსრები 2021 წლისთვის იყო 1,367,132 ლარი საშემოსავლო გადასახადის ჩათვლით (2020 წელი: 1,141,904 ლარი).

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 ძირითადი საშუალებები

2021 წელი	კომპიუტერული ი ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სხვა ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,139,646	259,454	530,935	256,992	2,187,027
დამატებები	95,675	49,964	215,820	89,975	451,433
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,235,321	309,418	746,755	346,967	2,638,461
აკუმულირებული ცვეთა					
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(295,948)	(103,000)	(141,270)	(111,723)	(651,941)
პერიოდის ცვეთა	(150,870)	(39,009)	(88,332)	(41,816)	(320,028)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	(446,818)	(142,009)	(229,602)	(153,540)	(971,969)
ნარჩენი ღირებულება					
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	843,698	156,453	389,665	145,269	1,535,087
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	788,503	167,408	517,153	193,427	1,666,492

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 12 არამატერიალური აქტივები

2021 წელი	გუდვილი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,508,238	463,907	2,972,145
დამატებები	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,508,238	463,907	2,972,145
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება			
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,028,707)	(163,837)	(1,192,544)
პერიოდის ამორტიზაცია	-	(45,233)	(45,233)
გაუფასურება	(1,479,531)	-	(1,479,531)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	(2,508,238)	(209,070)	(2,717,308)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,479,531	300,070	1,779,601
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	254,837	254,837
2020 წელი			
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	245,150	245,150
დამატებები	2,508,238	218,757	2,726,995
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,508,238	463,907	2,972,145
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(139,948)	(139,948)
პერიოდის ამორტიზაცია	-	(23,889)	(23,889)
გაუფასურება	(1,028,707)	-	(1,028,707)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	(1,028,707)	(163,837)	(1,192,544)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	105,202	105,202
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,479,531	300,070	1,779,601

2021 წლის განმავლობაში გუდვილზე დარიცხული გაუფასურება შეადგენს 1,479,531 (2020 წელი: 1,028,707 ლარს). გაუფასურების მიზეზი მდგომარეობდა შემდეგში: ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულის ეფექტურობა მოსალოდნელზე ნაკლები აღმოჩნდა და გაზრდილი კონკურენციის გამო შემცირდა მისაღები ფულადი ნაკადები.

საწარმოთა გაერთიანების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 27-ე განმარტებით შენიშვნაში.

შენიშვნა 13 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

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

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივების ჯამური ღირებულებაა 1,063,406 ლარი (2020 წელი: 4,378,124 ლარი). ასაყიდად გამიზნული აქტივები აღიარდება საბალანსო ღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 სხვა აქტივები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მისაღები ვარიანტები და საკომისიოები	1,063,332	1,061,589
სხვა მოთხოვნები	450,144	174,850
სხვა აქტივები	5,202	3,538
მინუს: საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი *	(223,728)	(71,545)
სულ სხვა აქტივები	1,294,950	1,168,433
<i>საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი *</i>		
2019 წლის 31 დეკემბერი		(27,697)
რეზერვის ხარჯი წლის განმავლობაში		(43,847)
2020 წლის 31 დეკემბერი		(71,545)
წლის განმავლობაში ამოღებული თანხები		6,098
რეზერვის ხარჯი წლის განმავლობაში		(158,281)
2021 წლის 31 დეკემბერი		(223,728)

შენიშვნა 15 მიღებული სესხები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
დამფუძნებლებისაგან მიღებული სესხები	36,671,776	14,399,259
სესხები კომერციული ბანკებიდან	11,921,162	14,722,395
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	464,640	14,890,749
გადასახდელი პროცენტი	2,059,796	1,673,124
სულ მიღებული სესხები	51,117,373	45,685,527

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

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
1 წელზე ნაკლები	23,871,068	9,043,538
1-დან 3 წლამდე	17,096,304	36,491,989
3-დან 5 წლამდე	10,150,001	150,000
სულ მიღებული სესხები	51,117,373	45,685,527

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს მიღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2021 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,979,334	28,706,195	45,685,529
მიღებული სესხის ძირის თანხა	3,323,697	11,872,962	15,196,658
დარიცხული პროცენტი	1,349,133	3,698,509	5,047,642
გადახდილი ძირი	(6,020,458)	(3,323,435)	(9,343,893)
გადახდილი პროცენტი	(1,354,663)	(3,253,589)	(4,608,252)
საკურსო სხვაობა	(104,917)	(755,396)	(860,311)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,172,126	36,945,247	51,117,373

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

2020 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,316,150	26,212,907	32,529,055
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	-	-
დარიცხული პროცენტი	18,366,293	8,598,470	26,964,763
გადახდილი ძირი	514,706	3,150,188	3,664,894
გადახდილი პროცენტი	(8,427,800)	(8,409,299)	(16,837,099)
საკურსო სხვაობა	(483,613)	(2,860,675)	(3,344,288)
	693,597	2,014,605	2,708,202
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,979,333	28,706,196	45,685,527

შენიშვნა 16 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი/(ვალდებულება)

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივის გამოყენების უფლება	(317,695)	(387,982)
ძირითადი საშუალებები	25,705	(28,169)
არამატერიალური აქტივები	207,860	75,942
ჯარიმებიდან მისაღები თანხები	(159,500)	(159,238)
მიღებული სესხები	91,947	198,601
საიჯარო ვალდებულება	355,971	441,206
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	204,288	140,360

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

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

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

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

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2021 წელი	2020 წელი
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	140,460	(15,706)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	63,828	156,066
წლის ბოლოს	204,288	140,360
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ზარჯი	2021 წელი	2020 წელი
ნორმატიული საგადასახადო ზარჯი	(425,847)	(291,716)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	63,828	156,166
სულ მოგების გადასახადისგან (ზარჯი)/სარგებელი	(362,019)	(135,550)

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 საწესდებო კაპიტალი

შპს მისო ლიდერკრედიტის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განადგვარებული საწესდებო კაპიტალი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 10,600,000 ლარს (2020 წელი: 9,600,000 ლარი). 2021 წლის 10 მაისს დამფუძნებლებმა გაზარდეს საწესდებო კაპიტალი 1,000,000 ლარის ოდენობით.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწესდებო კაპიტალში წილთა გადანაწილება შემდეგია:

მეწილე	31-დეკ-2021		31-დეკ-2020	
	%-ული წილი	წილი საწესდებო კაპიტალში	%-ული წილი	წილი საწესდებო კაპიტალში
ადელინა სადოიანი	25.00%	2,650,000	25.00%	2,400,000
ტიტალ დასენი	25.00%	2,650,000	75.00%	7,200,000
კნიაზ დასენი	50.00%	5,300,000	0.00%	-
	100.00%	10,600,000	100.00%	9,600,000

შენიშვნა 18 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავლები მოიცავს გაცემულ სესხებზე დარიცხულ შემოსავლებს. 2021 წელს გაცემულ სესხს დაერიცხა საპროცენტო შემოსავალი 13,653,759 ლარის ოდენობით (2020 წელი: 12,007,222 ლარი).

შენიშვნა 19 საპროცენტო ხარჯი

	2021 წელი	2020 წელი
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	5,114,604	3,937,007
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	320,650	294,929
სულ საპროცენტო ხარჯი	5,435,254	4,231,936

შენიშვნა 20 საკომისიო შემოსავლები

საკომისიო შემოსავლები ძირითადად მოიცავს სესხის გაცემის საკომისიოს, წინსწრებით დაფარვის საკომისიოსა და ფულადი გზავნილებიდან მიღებულ საკომისიოს. 2021 წლის განმავლობაში შემოსავალმა ჯამურად შეადგინა 521,333 ლარი (2020 წელი: 450,379 ლარი).

შენიშვნა 21 შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) გადაუდარიცხვადი სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2021 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 2,139,532 ლარი (2020 წელი: 1,757,042 ლარი).

შენიშვნა 22 მოგება / (ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან

	2021 წელი	2020 წელი
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	871,024	1,039,367
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(218,573)	(322,029)
სულ ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	652,451	717,339

შენიშვნა 23 სხვა ზარჯი

	2021 წელი	2020 წელი
ფინანსური პრემიის ამორტიზაცია	76,432	828,744
სხვა ზარჯი	132,290	28,409
სულ სხვა ზარჯი	208,722	857,153

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 24 სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი ძირითადად მოიცავს შემოსავალს დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან და Covid-19- თან დაკავშირებულ სამშენიშნო გადასახადის სუბსიდიას. სხვა შემოსავალი 2021 წელს შეადგენს 391,822 ლარს. (2020 წელი: 143,011 ლარი).

შენიშვნა 25 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021 წელი	2020 წელი
პერსონალის ხარჯები	4,488,590	3,629,832
ცვთა და ამორტიზაცია	1,402,702	1,176,799
კომუნალური ხარჯები	382,592	240,959
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	241,414	166,004
რეკლამა	486,630	120,063
საექვო ვალების რეზერვი	158,281	43,847
დაცვის ხარჯები	209,224	112,372
საკანცელარიო ხარჯები	110,781	92,067
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	101,951	165,458
იჯარის ხარჯები	41,774	69,338
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	45,939	30,023
საგადასახადო ხარჯები	25,881	46,873
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	16,328	15,063
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	10,096	16,929
დაზღვევის ხარჯები	1,011	802
სხვა საერთო ხარჯები	301,440	325,001
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8,024,633	6,251,430

შენიშვნა 26 უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება / (ზარალი)

	2021 წელი	2020 წელი
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	9,364,313	22,469,753
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(9,541,893)	(22,189,159)
სულ უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)	(177,580)	280,595

შენიშვნა 27 საწარმოთა გაერთიანება

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

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

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

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

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის გაუფასურების ზარალით შემცირებული გუდვილის ღირებულება შეადგენდა 1,479,531 ლარს. იხ. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის საწარმოთა გაერთიანების შედეგად წარმოქმნილი გუდვილი სრულად გაუფასურდა შენიშვნა N12.

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა

28.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		3.0976 ლარს	3.5040 ლარს		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,185,634	3,792,570	508,452	67,847	7,554,503
გაცემული სესხები	58,821,440	5,745,676	114,360	-	64,681,476
სხვა აქტივები	624,603	387,670	187,894	415	1,200,582
სულ ფინანსური აქტივები	62,631,678	9,925,916	810,706	68,262	73,436,562
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	37,235,548	13,509,677	372,147	-	51,117,373
საიჯარო ვალდებულება	641,293	1,731,849	-	-	2,373,142
სხვა ვალდებულებები	38,390	5,688	-	3,828	47,906
სულ ფინანსური ვალდებულებები	37,915,231	15,247,214	372,147	3,828	53,538,421
წმინდა სავალუტო პოზიცია	24,716,446	(5,321,298)	438,559	64,434	19,898,141
2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		3.2766 ლარს	4.0233 ლარს		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,399,572	3,094,434	462,235	42,712	7,998,953
გაცემული სესხები	40,964,131	9,376,728	1,871,969	-	52,212,828
სხვა აქტივები	125,832	979,325	63,276	-	1,168,433
სულ ფინანსური აქტივები	45,489,535	13,450,487	2,397,480	42,712	61,380,214
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	15,642,484	30,041,914	1,129	-	45,685,527
საიჯარო ვალდებულება	700,689	2,240,686	-	-	2,941,375
სხვა ვალდებულებები	23,644	18,199	26,292	-	68,135
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,366,817	32,300,799	27,421	-	48,695,037
წმინდა სავალუტო პოზიცია	29,122,718	(18,850,312)	2,370,059	42,712	12,685,177

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი ჯგუფის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

28.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	2021			2020		
	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(532,130)	(452,310)	-10%	(1,885,031)	(1,602,277)
	-5%	(266,065)	(226,155)	-5%	(942,516)	(801,138)
	5%	266,065	226,155	5%	942,516	801,138
	10%	532,130	452,310	10%	1,885,031	1,602,277

28.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,554,503	-	-	-	7,554,503
გაცემული სესხები (წმინდა)	54,978,722	7,308,158	1,323,777	1,070,816	64,681,473
სხვა აქტივები	1,200,582	-	-	-	1,200,582
სულ ფინანსური აქტივები	63,733,807	7,308,158	1,323,777	1,070,816	73,436,558
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	23,871,068	17,096,304	10,150,001	-	51,117,373
საიჯარო ვალდებულება	964,654	1,070,595	315,272	22,621	2,373,142
სხვა ვალდებულებები	47,906	-	-	-	47,906
სულ ფინანსური ვალდებულებები	24,883,628	18,166,899	10,465,273	22,621	53,538,421
ლიკვიდურობის სხვაობა	38,850,179	(10,858,741)	(9,141,496)	1,048,195	19,898,137
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	38,850,179	27,991,438	18,849,942	19,898,137	

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,998,953	-	-	-	7,998,953
გაცემული სესხები (წმინდა)	41,796,641	8,037,087	1,643,659	735,441	52,212,828
სხვა აქტივები	1,168,433	-	-	-	1,168,433
სულ ფინანსური აქტივები	52,087,644	8,037,087	1,643,659	735,441	62,503,831
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	9,043,538	36,491,989	150,000	-	45,685,527
საიჯარო ვალდებულება	1,121,981	1,336,973	448,842	33,579	2,941,375
სხვა ვალდებულებები	68,135	-	-	-	68,135
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,719,220	37,828,962	598,842	33,579	49,180,603
ლიკვიდურობის სხვაობა	41,368,424	(29,791,875)	1,044,817	701,862	13,323,228
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	41,368,424	11,576,549	12,621,366	13,323,228	

შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

28.3 საპროცენტო რისკი

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

28.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,778,872	4,735,850
გაცემული სესხები (წმინდა)	64,681,475	52,212,828
სულ საკრედიტო რისკი	70,460,347	56,948,678

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს ჯგუფისათვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

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

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

შენიშვნა 29 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება

29.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

ჯგუფი იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

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

შენიშვნა 29 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

29.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

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

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

შენიშვნა 30 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1 მილიონ ლარს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერკრედიტის საწესდებო კაპიტალი არის 10,600,000 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბრისთვის: 9,600,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 31 დაკავშირებული მხარეები

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

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2021	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	საიჯარო ვალდებულება	
მეწილეები	36,671,776	2,017,079	152,104	
სხვა დაკავშირებული მხარეები	464,640	16,040	185,076	
სულ ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2021	37,136,416	2,033,119	337,180	
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2020	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	საიჯარო ვალდებულება	
მეწილეები	14,399,259	857,243	152,150	
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	14,399,259	760,154	21,231	
სხვა დაკავშირებული მხარეები	491,490	16,966	475,083	
სულ ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2020	29,290,008	1,634,363	648,465	
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	გადახდილი საიჯარო ვალდებულება	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	152,104	3,190,986	3,640,533	90,484
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-	218,133
სხვა დაკავშირებული მხარეები	167,715	56,239	57,977	-
სულ ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	319,819	3,247,225	3,698,510	308,617

შპს მისო ლიდერკრედიტი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 31 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

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

შენიშვნა 32 პირობითი ვალდებულებები

32.1 სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 33 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 34 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინასთან, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. ჯგუფმა ზემოაღნიშნული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტიდან დაკავშირებული რისკები ელიმინაციისთვის მიიღო გარკვეული ზომები. კერძოდ შეაჩერა გზავნილები რუსეთის ფედერაციასთან და აგრეთვე, შეაჩერა რუსული რუბლის კონვერტაციის ოპერაციები.

2022 წლის 31 იანვარს შპს "ლიდერ კრედიტში" მოხდა წილების ცვლილება შემდეგნაირად:

მეწილე	წილი (%)
ტიტალ დასენი	75%
ადელინა სალოიანი	25%
სულ	100%

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

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

შპს „მისო ლიდერკრედიტის“ პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოდიფიცირებული მოსაზრება შპს „ლიდერკრედიტის“ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 15 ივნისს რომელიც მოიცავდა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2022 წლის 3 ოქტომბერს წარმოდგენილი მმართველობითი ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრელობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

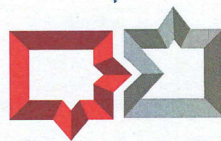
ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2022 წლის 3 ოქტომბერი

თბილისი, საქართველო





ლიდერ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

მმართველობითი ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

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

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

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

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

2017 წელს „ლიდერ კრედიტმა“ დააარსა შვილობილი კომპანია შპს „ლიდერ ინვესტი“. „ლიდერ ინვესტის“ ძირითადი საქმიანობა ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

2018 წელს „ლიდერ კრედიტმა“ მომხმარებელს შესთავაზა კონკურენტული პროდუქტი სალომბარდე მიმართულებით Lc 1.5, რომლის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 1.5%-ს თვიურად.

2018 წელს საფინანსო ბაზარზე სესხის აღების პროცედურის გამკაცრების პარალელურად „ლიდერ კრედიტმა“ შეძლო პორტფელის მოცულობის შენარჩუნება.

„ლიდერ კრედიტის“ სათაო ოფისი თბილისში მდებარეობს. კომპანია ასევე წარმატებით არის წარმოდგენილი რუსთავეში, ბათუმში მარნეულში გორსა და ხარშურში. 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდში „ლიდერ კრედიტის“ 28 ფილიალი ფუნქციონირებდა, რომლებიც მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებიან. „ლიდერ კრედიტის“ ძირითადი მიმართულება ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

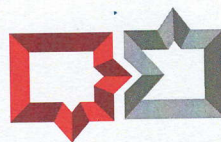
„ლიდერ კრედიტი“ არის ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც აძლევს კლიენტს შეუზღუდავ შესაძლებლობას, მიაღწიოს წარმატებას მისი პირადი, თუ ბიზნეს განვითარების ნებისმიერ საფეხურზე.

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

„ლიდერ კრედიტის“ მისია არის მუდმივი სწრაფვა განვითარებისკენ.

მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები

2021 წელი როგორც „ლიდერ კრედიტისთვის“, ასევე სექტორში არსებული ყველა ორგანიზაციისთვის გამოწვევებით იყო სავსე. მიუხედავად პოსტპანდემიური პერიოდისა და მსოფლიოში განვითარებული



არახელსაყრელი სოციალურ-ეკონომიკური მოვლენებისა, ჯგუფის პერიოდის შედეგმა 1,168,720 ლარი შეადგინა.

პანდემიით გამოწვეულმა მიწოდების ჯაჭვების შენელების და მსოფლიოში მომატებულმა ინფლაციის მიუხედავად 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის მთლიანმა აქტივებმა 79,374,344 ლარი შეადგინა, რაც 9,8 %-ით მეტია შესადარის მაჩვენებელზე.

წმინდა გაცემული სესხების მოცულობა წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 24%-ით. აღნიშნული ზრდა, ძირითადად, გამოწვეულია ორგანიზაციის მიერ ჩატარებული მარკეტინგული კამპანიებით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანმა ვალდებულებებმა 53,589,363 ლარი შეადგინა. აღნიშნული მონაცემი შესადარის პერიოდთან მიმართებით 10%-ით გაზრდილია, რაც გამოწვეულია დამატებით მოზიდული სახსრებით.

მისოს მთლიანი კაპიტალი შესადარის საანგარიშგებო პერიოდთან შედარებით გაზრდილია. აღნიშნული ორგანიზაციის დამფუძნებლების მიერ ინვესტიციების ზრდითა და დადებითი პერიოდის შედეგით არის გამოწვეული. საბოლოო ჯამში წმინდა აქტივების ზრდამ 9% შეადგინა.

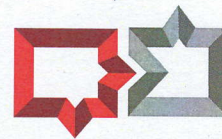
ორგანიზაციის მფლობელების გადაწყვეტილებით არ ხდება დივიდენდების განაწილება. კომპანია გენერირებულ მოგების მუდმივად რეინვესტირებას ახორციელებს, რაც მისოს ზრდის განმაპირობებელია.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8,218,505	7,775,286
პერიოდის შედეგი	1,168,720	(3,627,871)
მთლიანი აქტივები	79,374,344	72,311,298
წმინდა გაცემული სესხები	64,681,475	52,212,828
მთლიანი ვალდებულებები	53,589,363	48,695,037
მთლიანი კაპიტალი	25,784,981	23,616,261

სამომავლო გეგმები

ჯგუფის სამომავლო გეგმები ზრდას და განვითარებას უკავშირდება. კომპანია მუდმივად აანალიზებს ბაზარზე მოქმედი კონკურენტების მაჩვენებლებს. პროგნოზირებს და აკონტროლებს თავისი გეგმების მიმდინარეობას. ასევე დიდ ყურადღებას უთმობს მომსახურების ხარისხის მუდმივ კონტროლს და კადრების კვალიფიკაციის ზრდას.

ბაზარზე დაწესებულმა ახალმა რეგულაციებმა, კერძოდ: „კანონმა ფიზიკური პირების დაკრედიტების შესახებ“ (ძირითადად სამომხმარებლო სესხების ნაწილში) გამოიწვია კომპანიის პრიორიტეტების შეცვლა დაკრედიტების კუთხით და კონცენტრაცია გარკვეული ტიპის სესხებზე, კერძოდ: ბიზნეს სესხები, ავტო და ოქროს ლომბარდები. ეს სამი მიმართულება არის კომპანიისთვის პრიორიტეტი და



ლიდერ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

სწორედ ამ ხაზების განვითარებას ცდილობს. ავტო ლომბარდი კომპანიისთვის სრულიად ახალი პროდუქტია, რომელიც 2019 წლიდან გაეშვა და პროგნოზირებულია სასესხო პორტფელის საკმაოდ სწრაფი ტემპით ზრდა.

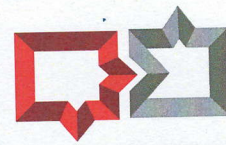
ძალაში შევიდა მრავალი საკანონმდებლო ცვლილება მიკროსაფინანსო და ლომბარდების საქმიანობასთან დაკავშირებით. აღნიშნულის გათვალისწინებით ბაზრის ანალიზი აჩვენებს, რომ ბევრი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და ლომბარდი დატოვებს სექტორს, რაც გარკვეულ წილად გახდება ჩვენი კომპანიისთვის შესაძლებლობა, რომ შემოიერთოს მსგავსი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

კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები

2021 წლის მდგომარეობით კომპანიას არ ჩატარებია კვლევები. გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები არ ჩატარებულა.

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ

2021 წლის განმავლობაში საქართველოს მასშტაბით “ლიდერ კრედიტის” 28 ფილიალი ფუნქციონირებდა, რომლებიც მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდნენ. კომპანიის პროდუქტებით, როგორიცაა: სესხები, ფულადი გზავნილები, სავალუტო ოპერაციები, საბიუჯეტო/კომუნალური გადარიცხვებით ათეულობით ათასი მომხმარებელი სარგებლობს და ეს რიცხვი ყოველწლიურად იზრდება.

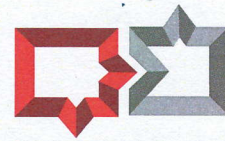


**ლიდერ
კრედიტი**

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

2021 წლის ბოლო მდგომარეობით ფუნქციონირებდა „ლიდერ კრედიტის“ შემდეგი ფილიალები:

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



ინფორმაცია პროდუქტების შესახებ

2018 წელს განხორციელდა მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებები შეიზღუდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარი 50%-მდე. აიკრძალა ფიზიკური პირებისთვის სესხების უცხოურ ვალუტაში გაცემა, აიკრძალა ჯგუფური სესხების გაცემა.

დადგინდა მაქსიმალური სესხის თანხის ლიმიტი 100,000 (ასი ათასი) ლარის ოდენობით. ამავე საკანონმდებლო ცვლილებებით საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღო უფლებამოსილება სრული ზედამხედველობა გაუწიოს არასაბანო ორგანიზაციების საქმიანობას. “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტმა” მყისიერად აუწყო ფეხი ახალ რეგულაციებს და მომხმარებლებს შესთავაზა მათზე მორგებული ოპტიმალური პროდუქტები, რომლებიც კანონმდებლობის სრული დაცვით გაიცემა.

დღესდღეობით “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი” სთავაზობს მომხმარებლებს სესხების სხვადასხვა მიზნობრიობისთვის. “მისო ლიდერ კრედიტი” გასცემს სესხებს, როგორც სამომხმარებლო მიზნობრივობით, ასევე ბიზნესის განსავითარებლად.

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

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

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

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

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

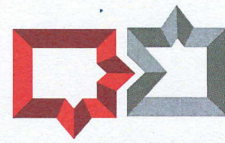
ოქროს ლომბარდი - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური პირები, რომელთაც შეუძლიათ სესხის უზრუნველსაყოფად წარმოადგინონ ოქროს ნივთები.

„მისო ლიდერ კრედიტი“ საიმედო პერტნიორია თითოეული მომხმარებლისთვის. კომპანია ხშირად ატარებს პრომო აქციებს. მომხმარებლებს გამოცდილი და პროფესიონალი თანამშრომლები პირადად აცნობენ სიახლეებს და აწვდიან ინფორმაციას კომპანიაში მიმდინარე სხვადასხვა, მათთვის სასარგებლო აქციების შესახებ.

კარიერა „ლიდერ კრედიტში“

თანასწორობა და ჩართულობა - ეს არის ჩვენი გუნდის დევიზი.

2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში „მისო ლიდერ კრედიტში“ საშუალოდ დასაქმებული იყო 268 (ორას სამოცდარვა) თანამშრომელი. არსებული ვაკანსიის თაობაზე განცხადების გამოქვეყნება ხდება ელექტრონული ფორმით. მიღებული რეზიუმეების გადარჩევის შემდეგ,



ლიდერ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

თანამშრომელთა მიღება ხდება გასაუბრების საფუძველზე. ყურადღება ექცევა კანდიდატის, პროფესიული ცოდნის გარდა, მოტივაციას, სხარტ აზროვნებას და გუნდურობას. საწყის ეტაპზე მათთან ფორმდება სტაჟირების კონტრაქტი და სტაჟირების წარმატებულად გავლის შემდგომ ფორმდება შრომითი ხელშეკრულება. კომპანია მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების პროფესიულ და პიროვნულ განვითარებაზე. შესაბამისად, ვთავაზობთ სხვადასხვა ტრენინგებში და სასწავლო პროგრამებში ჩართულობას. ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური და ჯანსაღი პირობები, ეფექტური და წარმატებული შრომისათვის.

უსაფრთხო გარემო

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

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

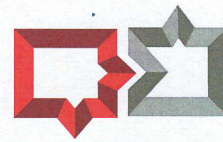
კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები

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

არსებული სიტუაციიდან გამომდინარე, რამოდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, რადგან ფუნქციონირებისთვის საჭირო საოპერაციო მოგებას ვეღარ იღებდა. ჩვენმა კომპანიამ შეიძინა პორტფელების ნაწილი და შეუფერხებლად განაგრძო კლიენტების მომსახურება. უნდა აღინიშნოს, რომ მისოს 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში პორტფელი არ შეუმცნია.

საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს რისკების მართვის პოლიტიკა. რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა მოახდინოს რისკების იდენტიფიკაცია და საპასუხო ღონისძიებების გატარება. რისკის მართვის საშუალებით შესაძლებელია გამოვლინდეს პოტენციური დადებითი, თუ უარყოფითი ფაქტორები, რაც გავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე.



რისკის მართვა მოიცავს პრაქტიკულად ყველა რისკს, რომელიც ეხება დაწესებულების საქმიანობას წარსულში, აწმყოსა და მომავალში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომელიც მოიცავს, როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნესრისკებს, როგორიცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც თვეში მინიმუმ ორჯერ ტარდება. კომპანიას ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

საკრედიტო რისკი

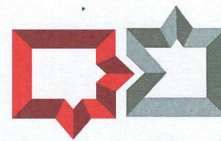
საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი პარტნიორის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით ან გაკოტრებით გამოწვეული რისკი. საკრედიტო რისკი მისოს შეიძლება წარმოემჟავს თავის კლიენტებთან ურთიერთობის დროს (შემდგომში – დებიტორები) სხვადასხვა საქმიანობიდან, როგორიცაა კრედიტების გაცემა, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა. დირექტორატი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის სტრატეგიისა და პოლიტიკის განხორციელებისა და პროცედურების შემუშავებისათვის, რომელთა საფუძველზეც მოხდება საკრედიტო რისკის განსაზღვრა, შეფასება, მონიტორინგი და კონტროლი. პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც სწორად არის შემუშავებული და განხორციელებული, ხელს უწყობს ჯანსაღი დაკრედიტების სტანდარტებს, საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, პრობლემური სესხების დადგენას და ამოღებას.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა უდრის თავისი ფულადი სახსრების (გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში), გაცემული სესხების, დებიტორული დავალიანებისა და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

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

მიზნობრიობის მონიტორინგი სტადარტულად ტარდება სესხის გაცემიდან 2-3 კვირიან პერიოდში და მიზნად ისახავს განაცხადის შევსებისას მსესხებლის მიერ გაცხადებული, კომიტეტის მიერ დამტკიცებული და ხელშეკრულების შესაბამის მუხლში მითითებული მიზნობრიობის შესრულების გადამოწმებას; იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელმა არ შეასრულა ხელშეკრულებაში მითითებული მიზნობრიობის პირობები, მისო უფლებას იტოვებს ხელშეკრულების საფუძველზე ცალმხრივად, შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე, გაუზარდოს მსესხებელს საპროცენტო განაკვეთი ან მოსთხოვოს სესხის ვადაზე ადრე მთლიანად ან ნაწილობრივ დაფარვა;

მიმდინარეობის მონიტორინგის მიზანია სესხის არსებობის პერიოდში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის პერიოდული მიმოხილვა, სულ მცირე სამ თვეში ერთხელ; მისი მიზანია საკრედიტო



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

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

საბაზრო რისკები

სავალუტო რისკი

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

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. მენეჯმენტი აკოტროლებს სავალუტო რისკს, იმიტომ, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ლიკვიდურობის რისკი

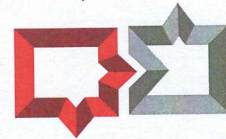
ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

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

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

საპროცენტო რისკი

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



ლიდერ
კრედიტი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

საომარი ვითარებები უკრაინის ტერიტორიაზე

2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, 2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო საომარი მოქმედებები უკრაინის ტერიტორიაზე, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა.

აღნიშნულის გამო ამერიკის და ევროკავშირის მთავრობებმა დაუწესა სანქციები რუსულ ფინანსურ ინსტიტუტებს, კომპანიებსა და მოქალაქეებს.

შპს „მისო ლიდერკრედიტმა“, თავის მხრივ, შეაჩერა რუსეთიდან ფულადი გზავნილების განაღდება. მოვლენების მსგავსად განვითარებამ შეიძლება გავლენა იქონიოს მისოს ფინანსურ მაჩვენებლებზე. თუმცა მოცემული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის, კომპანია ვერ აფასებს ზემოთ აღნიშნული მოვლენების გავლენას (ან შესაძლო გავლენას) ორგანიზაციის საქმიანობაზე.

მურმან მირცხულავა

დირექტორი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 3 ოქტომბერი 2022

Handwritten signature of Murman Mirtskhulava



თეონა მოხევიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

თარიღი: 3 ოქტომბერი 2022

Handwritten signature of Teona Mokhevisvili