

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. კორპორატიული ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	13
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული	14
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები	15
7. გაცემული სესხები	15
8. გადასახადები	16
9. გასაყიდად გამიზნული აქტივები	16
10. ძირითადი საშუალებები	17
11. აქტივის გამოყენების უფლება	18
12. სხვა აქტივები	18
13. ნასესხები სახსრები	18
14. საიჯარო ვალდებულებები	20
15. სხვა ვალდებულებები	20
16. კაპიტალი	21
17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21
18. წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	21
19. სხვა საოპერაციო ხარჯები	22
20. სხვა შემოსავალი	22
21. პირობითი ვალდებულებები	22
22. ფინანსური რისკების მართვა	23
23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	26
24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	26

მმართველობის ანგარიშგება	27
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს მენეჯმენტსა და დამფუძნებელს

უარყოფითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის-„*უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი*“- ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად არ ასახავს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი

ორგანიზაციამ საეჭვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9-ის მოთხოვნები, რის მიხედვითაც, კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის ანარიცხების ასეთი ფორმით გაანგარიშება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს. თუ კომპანია იანგარიშებდა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ფასს 9-ის შესაბამისად, ეს არსებით გავლენას მოახდენდა რეზერვის დაანგარიშებასა და საპროცენტო შემოსავლის აღიარებაზე. კონკრეტულად არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ ფაქტმა, რომ რეზერვი დაანგარიშებულია ეროვნული ბანკის რეგულაციების შესაბამისად.

ორგანიზაცია არ განსაზღვრავს ფასს სტანდარტების და საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად აღიარებული შემოსავლებისა და ხარჯების სხვაობის ეფექტს და არ აღიარებს შესაბამის გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯს ან შემოსავალს, არც გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივს ან ვალდებულებას. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი 2021 და 2022 წლების 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებსა და 2021 და 2022 წლების სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ შედეგებზე. ორგანიზაციამ ასევე დააკორექტირა 2019 და 2020 წლების მოგების გადასახადის დეკლარაციები და აღნიშნული ცვლილება 64,763 ლარის ოდენობით აისახა პროსპექტიულად 2022 წლის 1 იანვარს, შესადარისი პერიოდის გადაანგარიშების გარეშე, რაც არ შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება საკასო მეთოდით თანხის მიღების მომენტში. ორგანიზაცია ხელმძღვანელობს ეროვნული ბანკის მითითებებით და დარიცხულ პროცენტს და ჯარიმას 30 დღიანი ვადაგადაცილების შემდგომ აუქმებს და აღიარებს მხოლოდ მაშინ როდესაც მიიღებს თანხას. საპროცენტო შემოსავლის ასეთი ფორმით აღიარება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რის მიხედვითაც საპროცენტო შემოსავლის აღიარება უნდა მოხდეს დარიცხვის პრინციპით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება წარმოადგენს არსებით ელემენტს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ჩვენ არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ ფაქტმა, რომ საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშებულია ეროვნული ბანკის რეგულაციების შესაბამისად. შესადარისი პერიოდზე ჩვენი მოსაზრება ასევე იყო მოდიფიცირებული საკომისიოს შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებით, აღნიშნული შეუსაბამობა არ არის გასწორებული.

ორგანიზაციამ დასაკუთრებული ქონების აღიარებისა და შემდგომი აღრიცხვისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და დასაკუთრებული ქონებისთვის შექმნა ანარიცხი აქტივის ფლობის დღეების მიხედვით. აღნიშნული მიდგომა წარმოადგენს გადახვევას ფასს-ის მოთხოვნებიდან და ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნული შეუსაბამობის ეფექტი 2021 და 2022 წლების 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებზე, ასევე 2021 და 2022 წლების სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ შედეგებზე.

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

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

სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია (წარმოდგენილი 27-33 გვერდებზე) მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვთქვით უარყოფითი მოსაზრება შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის

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

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

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების ვერ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავვეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

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

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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



ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

8 ივნისი, 2023

თბილისი, საქართველო.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

8 ივნისი, 2023

თბილისი, საქართველო.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

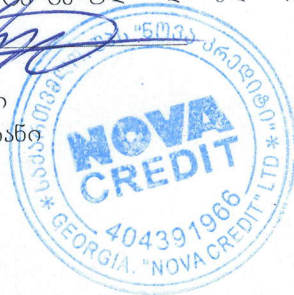
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	3,151,925	1,415,742
გაცემული სესხები	7	1,705,152	1,824,974
საგადასახადო აქტივი	8	2,902	-
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	9	3,220,906	-
ძირითადი საშუალებები	10	16,013	3,536,971
აქტივის გამოყენების უფლება	11	141,337	169,099
არამატერიალური აქტივები		16,260	5,101
სხვა აქტივები	12	173,176	9,995
სულ აქტივები		8,427,671	6,961,882
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	13	3,025,587	3,725,565
საიჯარო ვალდებულებები	14	125,701	170,239
საგადასახადო ვალდებულებები	8	-	6,933
სხვა ვალდებულებები	15	1,408,858	94,198
სულ ვალდებულებები		4,560,146	3,996,935
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება	16	2,102,225	1,199,647
სულ კაპიტალი		3,867,525	2,964,947
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,427,671	6,961,882

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 8 ივნისს:

დირექტორი
მელორი ასათიანი



შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	3,151,925	1,415,742
გაცემული სესხები	7	1,705,152	1,824,974
საგადასახადო აქტივი	8	2,902	-
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	9	3,220,906	-
ძირითადი საშუალებები	10	16,013	3,536,971
აქტივის გამოყენების უფლება	11	141,337	169,099
არამატერიალური აქტივები		16,260	5,101
სხვა აქტივები	12	173,176	9,995
სულ აქტივები		8,427,671	6,961,882
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	13	3,025,587	3,725,565
საიჯარო ვალდებულებები	14	125,701	170,239
საგადასახადო ვალდებულებები	8	-	6,933
სხვა ვალდებულებები	15	1,408,858	94,198
სულ ვალდებულებები		4,560,146	3,996,935
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება	16	2,102,225	1,199,647
სულ კაპიტალი		3,867,525	2,964,947
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,427,671	6,961,882

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 8 ივნისს:

დირექტორი
მელორი ასათიანი

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	17	956,075	1,167,654
საპროცენტო ხარჯი	17	(393,125)	(492,042)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		562,950	675,612
მოგება გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	7	751,303	511,510
მოგება დანარჩენი აქტივების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	12	360,792	127,807
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,675,045	1,314,929
წმინდა ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	18	(369,866)	(150,243)
პერსონალის ხარჯი		(333,382)	(139,321)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10	(33,889)	(71,058)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	19	(218,878)	(108,396)
სხვა საოპერაციო შემოსულობები	20	189,570	263,868
მოგება დაბეგვრამდე		908,600	1,109,779
მოგების გადასახადი		(6,022)	(6,112)
წლის სრული შემოსავალი		902,578	1,103,667

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2020	1,765,300	167,671	1,932,971
წლის სრული შემოსავალი	-	1,103,667	1,103,667
სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (შენიშვნა 2)	-	(71,691)	(71,691)
31 დეკემბერი 2021	1,765,300	1,199,647	2,964,947
წლის სრული შემოსავალი	-	902,578	902,578
31 დეკემბერი 2022	1,765,300	2,102,225	3,867,525

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	908,600	1,109,779
არაფულადი კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	33,889	71,058
საპროცენტო შემოსავალი	(956,075)	(1,167,654)
საპროცენტო ხარჯი	393,125	492,042
მოგება გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	(751,303)	(511,510)
მოგება დანარჩენი აქტივების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	(360,792)	(127,807)
გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(170,577)	(228,873)
წმინდა ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	369,866	150,243
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში მომხდარ ცვლილებებამდე	(533,267)	(212,722)
სამუშაო კაპიტალის კორექტირება:		
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:		
ცვლილებები გაცემული სესხებში	542,314	1,173,165
ცვლილებები საგადასახადო აქტივებში	(9,835)	73,533
ცვლილებები სხვა აქტივებში	(176,096)	(8,762)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	1,323,889	(24,353)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	1,147,005	1,000,861
გადახდილი მოგების გადასახადი	(6,022)	(6,112)
მიღებული პროცენტი	936,158	1,219,805
გადახდილი პროცენტი	(377,312)	(471,123)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	1,699,829	1,743,431
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების (შესყიდვა)/რეალიზაცია	296,350	(3,225,051)
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია	531,369	561,444
არამატერიალური აქტივის შესყიდვა	(13,584)	-
საინვესტიციო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	814,135	(2,663,607)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
დაფარული სესხი	(316,956)	(899,279)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(38,055)	(35,544)
ფინანსური აქტივობებიდან გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(355,011)	(934,823)
ნეტო ზრდა/(შემცირება) ფულის ან ფულადი ექვივალენტების	2,158,953	(1,854,999)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	1,415,742	3,412,283
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(422,770)	(141,542)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	3,151,925	1,415,742

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. კორპორატიული ინფორმაცია

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

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

კომპანიის მეწილეები: კომპანიის მეწილეების სტრუქტურა, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგანაირად: ნადეჟდა რუდენკო - 100%

საქართველოს ბიზნეს გარემო. ორგანიზაცია საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. საქართველოს განვითარებადი ეკონომიკის გარკვეული მახასიათებლები აქვს, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაციის დონე და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქართული საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება და ხშირ ცვლილებებს განიცდის. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური განვითარება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებულ ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

2. მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

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

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

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

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

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ორგანიზაციამ გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ თანხებზე.

- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი გამიზნულ გამოყენებამდე (ბასს-16-ის კორექტირება);
- წამგებიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის შესრულების ხარჯები – შესწორებები ბასს 37-ში;
- წლიური გაუმჯობესებები ფასს-ებში 2018-2020;
- კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები (ფასს 3-ის კორექტირება).

ორგანიზაციამ 2021 წელს შეცვალა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც გაცემულ სესხთან დაკავშირებული საკომისიოები აღიარდება როგორც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ნაწილი. 2021 წლამდე საკომისიოები

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შემოსავლად აღიარებოდა სრულად სესხის გაცემის მომენტში. აღნიშნული ცვლილება აისახა პროსპექტიულად 2021 წლის 1 იანვარს, შესადარისი პერიოდის გადაანგარიშგების გარეშე.

3. მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი	ევრო
2022 წლის 31 დეკემბერი	2.7020	2.8844
2021 წლის 31 დეკემბერი	3.0976	3.5040

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

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

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

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

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად არსებული გრძელვადიანი აქტივები. გრძელვადიანი აქტივებსა და გასასხვისებელი აქტივების ჯგუფებს გასაყიდად არსებულის კატეგორიას ორგანიზაცია იმ შემთხვევაში მიაკუთვნებს, თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება ძირითადად გაყიდვის ოპერაციიდან და არა მათი უწყვეტი გამოყენებით მოხდება. გასაყიდად განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები და გასასხვისებელი აქტივების ჯგუფები ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

გასაყიდად გამოზნული აქტივის თავდაპირველ კლასიფიკაციამდე ამ აქტივის საბალანსო ღირებულება ფასდება მოქმედი ფასს-ების შესაბამისად. გასაყიდად არსებულის კატეგორიაში შესული ძირითადი საშუალებების ცვეთა ან ამორტიზაცია არ ხდება.

გასაყიდად გამოზნულის კატეგორიაში შესული აქტივები სხვა აქტივებისგან ცალკეა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

დასაკუთრებული აქტივები. კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. ორგანიზაცია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით. დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება აუქციონზე გადახდილი საფასურის ტოლი თანხით და შემდეგ დასაკუთრებული ქონებისთვის ქმნის ანარიცხს აქტივის ფლობის დღეების მიხედვით, რომელიც ამოტრიალდება აქტივის რეალიზაციის შემთხვევაში.

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

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოდიდება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება აღრიცხვის სამ კატეგორიაში:

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

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს კომპანიის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გაითვალისწინება წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალ ინსტრუმენტის ფლობილი ხდება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვა, თუ იგი იმავდროულად აკმაყოფილებს SPPI-ს მოთხოვნას. სავალ ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI მოთხოვნას და არის ისეთი პორტფელის შემადგენლობაში, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, ისე გასაყიდად, მაშინ შეიძლება კლასიფიცირდეს, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნებს, უნდა შეფასდეს FVPL-ით (მაგალითად, წარმოებულები). ჩართული წარმოებულების ფინანსური აქტივებისაგან განცალკევება აღარ ხდება, მაგრამ გათვალისწინებული იქნება SPPI

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირობის შეფასებისას, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში. ორგანიზაცია სავალო ინვესტიციებს კლასიფიკაციას უცვლის მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების სამართავად იცვლება.

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

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია. გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია FVTPL-ში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად

დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები, ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებამდე, ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ფინანსური აქტივები მასში ჩანერგილი წარმოებულებით განიხილება ერთობლიობაში, რათა განისაზღვროს მასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირისა და პროცენტის მიღებას.

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

- **ამორტიზირებული ღირებულება.** აქტივები, რომლებსაც ორგანიზაცია ფლობს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, სადაც აღნიშნული ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირისა და პროცენტის ანაზღაურებას, აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მიეკუთვნება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით განსაზღვრულ ფინანსურ შემოსავალს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი შემოსულობები და დანაკარგების აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება-ზარალში. გაუფასურების ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი მოგება-ზარალის უწყისში.

- **FVOCI** აქტივები, რომლის ფლობის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და ამავე დროს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირს და პროცენტს წარმოადგენს ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ყველა ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურებასთან დაკავშირებული შემოსულობის/ზარალისა, საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო სხვაობებისა, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას ამ პერიოდამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობა/ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის უწყისში. ასეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

- **FVPL.** აქტივები, რომლებიც არ შეესაბამებიან ამორტიზირებული ღირებულებების ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVPL).

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

- **გაუფასურება.** ორგანიზაციამ საეჭვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9-ის მოთხოვნები, რის მიხედვითაც,

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს.

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** კომპანიის ფინანსური აქტივები ყველა წარდგენილი ანგარიშგების თარიღისთვის ხდება იმ კატეგორიაში რომელიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზირებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია.** ფინანსურ ვალდებულებებს შემდეგი შეფასების კატეგორიები გააჩნიათ: ა) გასაყიდად ფლობილი, რომელიც მოიცავს აგრეთვე ფინანსურ წარმოებულებს და ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები.

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

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

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

- **ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა.** ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზების და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: 1) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობისას; 2) დეფოლტისას; 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრებისას.

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

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

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

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

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

ორგანიზაცია, როგორც მოიჯარე

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება	სასარგებლო მომსახურების ვადა
ოფისი	7 წელი

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ე) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

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

ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებულ თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, მოიჯარემ ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიაროს მოგება/ზარალში. ორგანიზაცია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარადგენს აქტივის გამოყენების უფლებას რომელიც არ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების განმარტებას და საიჯარო ვალდებულებას.

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

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

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

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

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

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

განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები. კომპანიის განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს და ამგვარი საკითხების შესახებ ცნობილია სასამართლოს ან სხვა განჩინებებით.

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

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

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი რეგულაციების მიხედვით, რომელიც ეფუძნება ვადაგადაცილების დღეებს და ამ დღეების შესაბამისად დადგენილ გაუფასურების განაკვეთებს. მენეჯმენტი გეგმავს დანერგოს ფასს 9-ის მოთხოვნები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაგარიშებისთვის უახლოესი შესაძლებლობისთანავე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება) საგადასახადო კანონმდებლობა.

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

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

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

- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და კორექტირებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებში;
- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ის კორექტირებები);
- სააღრიცხო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში);
- გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებული აქტივი/ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციიდან (ბასს 12-ის კორექტირება).

ცვლილება რომელსაც შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია.

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში „არსებითობის განსჯა“, რომლებიც შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შეახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ვინაიდან ცვლილებები მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არასავალდებულო მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციაში ტერმინის „არსებითის“ განმარტების გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღი არ არის საჭირო.

ორგანიზაციას ჯერ არ შეუფასებია ცვლილების გავლენა სააღრიცხვო პოლიტიკასა და განმარტებით შენიშვნებზე.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ორგანიზაციას საბანკო ანგარიშებზე აქვს განთავსებული თანხები, რომლებზეც 2022 წლის განმავლობაში დაერიცხა საპროცენტო შემოსავალი 22,734 ლარი. (2021: 25,248 ლარი.)

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული ნაშთები განთავსებულია ბანკებში, რომლებსაც ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მიერ მინიჭებული აქვთ B (მოკლევადიანი) და B+/BB- (გრძელვადიანი) რეიტინგი.

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ძირი	4,196,793	5,237,147
პროცენტი	199,752	188,467
	4,396,545	5,425,614
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(2,691,393)	(3,600,640)
სულ გაცემული სესხები	1,705,152	1,824,974

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
	მთლიანი დირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი დირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
უძრავი ქონებით ზრუნველყოფილი სესხები	2,083,510	(1,188,991)	2,792,416	(1,758,990)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	2,005,854	(1,394,973)	2,325,070	(1,721,989)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	107,429	(107,429)	119,661	(119,661)
სულ	4,196,793	(2,691,393)	5,237,147	(3,600,640)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	უზრუნველ ყოფილი		არაუზრუნველ ყოფილი		საბალანსო დირებულება
	ყოფილი	რეზერვი	ყოფილი	რეზერვი	
არავადაგადაცხადებული	960,198	-	-	-	960,198
0-დან 30 დღის ჩათვლით	395,498	(6,119)	-	-	389,379
31-დან 60 დღის ჩათვლით	218,192	(41,321)	-	-	176,871
61-დან 90 დღის ჩათვლით	81,087	(32,300)	-	-	48,787
91-დან 120 დღის ჩათვლით	185,596	(55,679)	-	-	129,917
121 -დან 150 დღის ჩათვლით	-	-	-	-	-
151 -დან 180 დღის ჩათვლით	42,140	(42,140)	-	-	-
180-ზე მეტი	2,406,405	(2,406,405)	107,429	(107,429)	-
სულ	4,289,116	(2,583,964)	107,429	(107,429)	1,705,152

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

	უზრუნველ ყოფილი	რეზერვი	არაუზრუნვე ლყოფილი	რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
არავადაგადაცილებული	1,086,083	-	-	-	1,086,083
0-დან 30 დღის ჩათვლით	393,433	(24,394)	-	-	369,039
31-დან 60 დღის ჩათვლით	264,884	(57,285)	-	-	207,599
61-დან 90 დღის ჩათვლით	64,375	(37,340)	-	-	27,035
91-დან 120 დღის ჩათვლით	123,127	(58,676)	-	-	64,451
121 -დან 150 დღის ჩათვლით	132,215	(99,904)	-	-	32,311
151 -დან 180 დღის ჩათვლით	76,912	(38,456)	-	-	38,456
180-ზე მეტი	3,164,924	(3,164,924)	119,661	(119,661)	-
სულ	5,305,953	(3,480,979)	119,661	(119,661)	1,824,974

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში შემდეგია:

	2022	2021
1 იანვარი	5,425,614	6,942,027
სესხის აღება	1,943,821	1,820,225
პროცენტის დარიცხვა	968,200	1,074,304
სესხის დაფარვა	(2,642,622)	(3,001,776)
პროცენტის დაფარვა	(936,158)	(1,219,805)
საკუთრობის სხვაობების ეფექტი	(362,310)	(189,361)
31 დეკემბერი	4,396,545	5,425,614

მომხმარებლის გაუფასურების რეზერვში შემდეგია:

	2022	2021
1 იანვარი	(3,600,640)	(4,142,195)
უიმედო და საეჭვო ვალების რეზერვის ჩამოწერა	157,944	30,045
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის ამოტრიალება	751,303	511,510
31 დეკემბერი	(2,691,393)	(3,600,640)

8. გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ორგანიზაციამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო თანხით.

მოქმედი საგადასახადო განაკვეთი მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისთვის 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის შეადგენს 15%-ს.

9. გასაყიდად გამიზნული აქტივები

2022 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ დაკავშირებულ მხარესთან გააფორმა ხელშეკრულება, რომლის მიხედვითაც საკუთრებაში უნდა გადასცეს თბილისში, კახეთის გზატკეცილზე, ნავთობბაზის მიმდებარედ არსებული არასასოფლო სამეურნეო 10,182 კვ.მ მიწის ფართი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული აქტივი აკმაყოფილებს გასაყიდად გამიზნულ აქტივად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

10. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე აღჭურვილობა	ავტო	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ ძირითადი საშუალებები
31 დეკემბერი 2020	-	-	68,353	48,546	527,061	28,623	672,583
შემოსვლა	2,737,051	488,000	-	-	-	-	3,225,051
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	2,737,051	488,000	68,353	48,546	527,061	28,623	3,897,634
შემოსვლა	-	-	-	-	17,072	-	17,072
გასვლა	-	-	-	-	(350,487)	-	(350,487)
გადატანა გასაყიდად გამიზნულში	(2,737,051)	(488,000)	-	-	-	-	(3,225,051)
31 დეკემბერი 2022	-	-	68,353	48,546	193,646	28,623	339,168
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი 2020	-	-	(67,817)	(48,518)	(174,836)	(28,623)	(319,794)
შემოსვლა	-	(4,145)	(516)	(28)	(36,180)	-	(40,869)
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	-	(4,145)	(68,333)	(48,546)	(211,016)	(28,623)	(360,663)
შემოსვლა	-	(0)	(20)	-	(3,682)	-	(3,702)
გასვლა	-	-	-	-	37,065	-	37,065
გადატანა გასაყიდად გამიზნულში	-	4,145	-	-	-	-	4,145
31 დეკემბერი 2022	-	-	(68,353)	(48,546)	(177,633)	(28,623)	(323,155)
საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი 2021	2,737,051	483,855	20	-	316,045	-	3,536,971
31 დეკემბერი 2022	-	-	-	-	16,013	-	16,013

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 321,076 (2021: 320,956) ლარის ღირებულების ძირითადი საშუალებები სრულად იყო გაცვეთილი, მაგრამ მაინც გამოიყენებოდა საოპერაციო საქმიანობაში.

2022 წელს ორგანიზაციამ მიწა და შენობა-ნაგებობები ისტორიული ღირებულებით 3,225,051 ლარი გადააკლასიფიცირა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებად (შენიშვნა 9) .

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

11. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შენობების კატეგორიაში.

	შენობა
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-
შემოსვლა	197,282
ცვეთის ხარჯი	(28,183)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	169,099
შემოსვლა	-
ცვეთის ხარჯი	(27,762)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	141,337

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

მოგება ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები:

	2022	2021
გამოყენების უფლებით მიღებული აქტივების ცვეთის ხარჯი	(27,762)	(28,183)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	(15,387)	(17,807)
იჯარის შეღავათის ეფექტი	-	(6,628)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი	21,870	9,305

12. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
დროებით დასაკუთრებული ქონება	1,037,300	1,322,737
ავანსები	90,689	3,893
სხვა აქტივები	7,132	6,102
დროებით დასაკუთრებული ქონების რეზერვი	(961,945)	(1,322,737)
სულ სხვა აქტივები	173,176	9,995

13. ნასესხები სახსრები

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
				ძირი	პროცენტი	ძირი	პროცენტი
სუბორდინირებული სესხი დაკავშირებული მხარიდან მიღებული სესხი	დოლარი	10.53%	2028	1,891,400	546	2,168,321	1,251
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხი	დოლარი	10.53%	2023	592,859	171	683,883	394
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხი	ლარი	15.80%	2023	540,377	234	753,559	979
რეზიდენტი იურიდიული პირისგან	ლარი	10.00%	2022	-	-	100,000	17,178
სულ ნასესხები სახსრები				3,024,636	951	3,705,763	19,802

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

13. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

მიღებულ სესხებზე მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2022	2021
1 იანვარი	3,725,565	4,793,566
სესხის აღება	-	-
პროცენტის დარიცხვა	377,738	474,235
სესხის გადახდა	(316,956)	(899,279)
პროცენტის გადახდა	(377,312)	(471,123)
საკურსო სხვაობების ეფექტი	(383,448)	(171,834)
31 დეკემბერი	3,025,587	3,725,565

გრძელვადიანი ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სუბორდინირებული სესხი	1,891,400	2,168,320
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	1,891,400	2,168,320

მოკლევადიანი ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მიღებული სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	1,133,641	1,438,815
მიღებული სესხი რეზიდენტი იურიდიული პირისგან	-	117,179
სუბორდინირებული სესხი	546	1,251
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	1,134,187	1,557,245

ორგანიზაციას მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით ფინანსური და არაფინანსური კოვენანტები არ გააჩნია.

მიღებული სესხები არის ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით. ორგანიზაციას 2018 წლის 11 ნოემბერს მეწილისგან მიღებული აქვს სუბორდინირებული სესხი 700,000 აშშ დოლარის ოდენობით, რომლის დაბრუნების თარიღად ხელშეკრულებით განსაზღვრულია 2028 წლის 30 ნოემბერი. ფინანსური მდგომარეობის, გადახდისუნარიანობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში სუბორდინირებული სესხის დაკმაყოფილება მოხდება მხოლოდ ყველა სხვა არააქციონერ/არაპარტნიორ კრედიტორთა მოთხოვნის სრულად დაკმაყოფილების შემდეგ.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

14. საიჯარო ვალდებულებები

ორგანიზაციას გაფორმებული აქვს ხელშეკრულებები საოფისე ფართის იჯარით აღებასთან დაკავშირებით, რომელსაც იყენებს ძირითად საქმიანობაში.

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

	შენიშვნა
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-
შემოსვლა	197,282
საპროცენტო ხარჯი	17,807
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(28,917)
იჯარის შეღავათის ეფექტი	(6,628)
საკურსო სხვაობა	(9,305)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	170,239
საპროცენტო ხარჯი	15,387
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(38,055)
საკურსო სხვაობა	(21,870)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	125,701

საიჯარო ვალდებულებები წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელი და მეტი	სულ
საიჯარო გადახდები	32,415	129,696	-	162,111
საპროცენტო ხარჯი	(12,247)	(24,163)	-	(36,410)
სულ	20,168	105,533	-	125,701

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

ინფორმაცია მოგება-ზარალში აღიარებულ თანხებზე მოცემულია მე-11 შენიშვნაში.

15. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მიღებული ავანსები*	1,400,134	83,681
სხვა	8,724	10,517
სულ სხვა ვალდებულებები	1,408,858	94,198

* 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული ავანსიდან 1,280,000 ლარი წარმოადგენს მიწის რეალიზაციისათვის წინასწარ მიღებულ თანხას. დეტალები იხილეთ მე-9 შენიშვნაში.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

16. კაპიტალი

ინფორმაცია კომპანიის მეწილეების შესახებ წარმოდგენილია პირველ შენიშვნაში.

საწესდებო კაპიტალი

2022 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალში შენატანი არ განხორციელებულა (2021: 0 ლარი). შესაბამისად, საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,765,300 ლარს. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 (ერთ მილიონი) ლარზე ნაკლები, დაკმაყოფილებულია.

17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი

	2022	2021
შემოსავალი პროცენტებიდან და ჯარიმებიდან ვადაგადაცილებულ სესხებზე	449,374	708,385
გაცემული სესხები ფიზიკურ პირებზე	207,476	232,498
გაცემული სესხები იურიდიულ პირებზე	187,636	153,390
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	22,735	25,248
საკომისიო სესხის გაცემიდან	88,854	48,133
სულ საპროცენტო შემოსავალი	956,075	1,167,654
საპროცენტო ხარჯი	2022	2021
სუბორდინირებული სესხები	(214,594)	(237,231)
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	(154,760)	(227,004)
საიჯარო ვალდებულება	(15,387)	(17,807)
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები	(8,384)	(10,000)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(393,125)	(492,042)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	562,950	675,612

18. წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან

	2022	2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები	(422,770)	(141,542)
გაცემული სესხები	(348,728)	(189,361)
სხვა აქტივები	(12,915)	2,548
ნასესხები სახსრები	383,448	171,834
საიჯარო ვალდებულებები	21,870	9,305
სხვა ვალდებულებები	9,229	(3,027)
სულ წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(369,866)	(150,243)

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

19. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი*	(111,119)	(29,516)
ჯარიმები და საურავები	(32,000)	-
საწვავის ხარჯი	(14,629)	(7,205)
რემონტის ხარჯი	(11,177)	(20,488)
ქონების გადასახადის ხარჯი	(9,571)	(8,077)
კომუნალური ხარჯი	(6,819)	(6,921)
დაცვის ხარჯი	(2,700)	(2,725)
იჯარის ხარჯი	(1,440)	(2,834)
საოფისე ხარჯი	(1,087)	(1,457)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი	(28,336)	(29,173)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	(218,878)	(108,396)

*აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა შეადგინა 15,000 ლარი (2021: 10,000 ლარი).

20. სხვა საოპერაციო შემოსულობები

	2022	2021
აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	170,577	228,873
სხვა	18,993	34,995
სულ	189,570	263,868

21. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე, არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილებების მიღების პრაქტიკა. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ორგანიზაციას შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და დამატებითი რეზერვების შექმნა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს კომპანიის შემოწმება შეუძლიათ ბოლო სამი წლის განმავლობაში.

სასამართლო დავები

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

22. ფინანსური რისკების მართვა

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

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

საკრედიტო რისკი

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

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გაცემული სესხები	1,705,152	1,824,974
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,151,925	1,415,742
სულ ფინანსური აქტივები	4,857,077	3,240,716

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

საბაზრო რისკი

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

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

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
გაცემული სესხები	1,392,705	312,447	1,705,152
ფული და ფულის ეკვივალენტები	131,478	3,020,447	3,151,925
სულ ფინანსური აქტივები	1,524,183	3,332,894	4,857,077
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	540,611	2,484,976	3,025,587
საიჯარო ვალდებულებები	-	125,701	125,701
სხვა ვალდებულებები	8,724	-	8,724
სულ ფინანსური ვალდებულებები	549,335	2,610,677	3,160,012

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

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

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

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	144,443	(302,661)
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	(144,443)	302,661

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე		სულ
		წლამდე	5 წელზე მეტი	
მიღებული სესხები	1,134,187	-	1,891,400	3,025,587
საიჯარო ვალდებულებები	20,168	105,533	-	125,701
სხვა ვალდებულებები	8,724	-	-	8,724
სულ ვალდებულებები	1,163,079	105,533	1,891,400	3,160,012

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

რეალური ღირებულება

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

კაპიტალის მართვა

კომპანია ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. კომპანიის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

კომპანიის კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანებია იმის უზრუნველყოფა, რომ კომპანია აკმაყოფილებდეს კაპიტალის სავალდებულო მოთხოვნებს და ინარჩუნებდეს კაპიტალის ჯანსაღ კოეფიციენტებს იმისთვის, რომ განამტკიცოს თავისი საქმიანობა და მაქსიმალურად გაზარდოს პარტნიორობისთვის შექმნილი ღირებულება.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი სებ-ი კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მოითხოვს საკუთარი კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის 24%-იანი კოეფიციენტის შენარჩუნებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2021 წ.: 24%). კომპანიის საკუთარი და სასესხო კაპიტალის თანაფარდობა 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	2022	2021
საკუთარი კაპიტალი	3,867,525	2,964,947
სუბორდინირებული სესხი	1,891,946	2,169,572
საზედამხედველო კაპიტალი	5,759,471	5,134,519
აქტივები	8,427,671	6,961,882
საკუთარი კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	68%	74%

ორგანიზაცია შეესაბამება მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს – კაპიტალში განხორციელებული მინიმალური ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მიღებული სესხები	მეწილე	1,891,946	2,169,572
მიღებული სესხები	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	1,133,641	1,438,815

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კავშირის სახე	2022	2021
საპროცენტო ხარჯი	მეწილე	214,594	237,231
საპროცენტო ხარჯი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	154,760	227,004

ტრანზაქციები მენეჯმენტთან და დამფუძნებლებთან

	2022	2021
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასი	213,087	33,035

24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ პერიოდში კომპანიამ გაყიდა მის საკუთრებაში არსებული აქტივი, ნავთობბაზის მიმდებარედ არსებული არასასოფლო სამეურნეო 10,182 კვ.მ მიწის ფართი, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებდა გასაყიდად გამიზნულ აქტივად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

1. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.....	29
2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი.....	30
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	31
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა	31
5. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური მაჩვენებლები	32
6. 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა	33
7. კოვიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი	33
8. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს განვითარების გეგმები.....	33

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

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

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

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

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

ორგანიზაციის დამფუძნებელია:

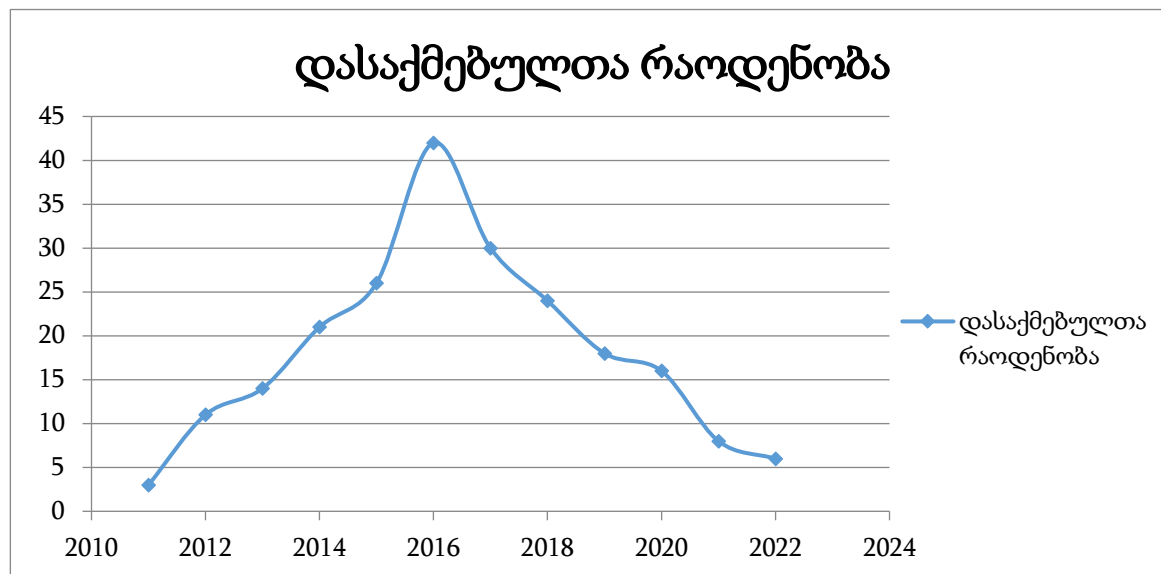
ნადეჟდა რუდენკო	100 %
-----------------	-------

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

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

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის მელორი ასათიანი.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-მა ფუნქციონირება დაიწყო 2 თანამშრომლით და კომპანიის საქმიანობის გაფართოების კვალდაკვალ იზრდებოდა დასაქმებულთა რაოდენობაც. 2016 წელს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს დასაქმებული ჰყავდა 42 ადამიანი. თუმცა 2017-2019 წლებში საფინანსო ბაზარზე განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების გამო ორგანიზაციას მოუწია ფილიალების დახურვა და შესაბამისად კადრების შემცირება. დღესდღეობით შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ში დასაქმებულია 6 თანამშრომელი. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია ორგანიზაციაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.



შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

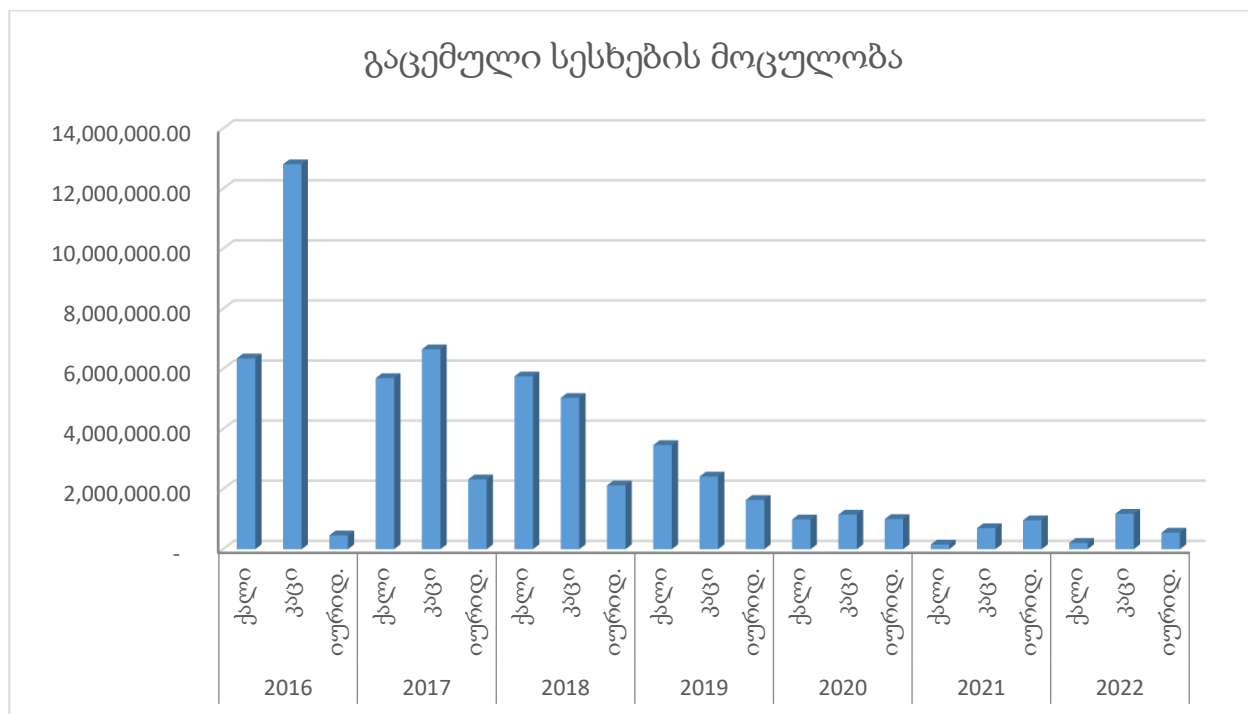
2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

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

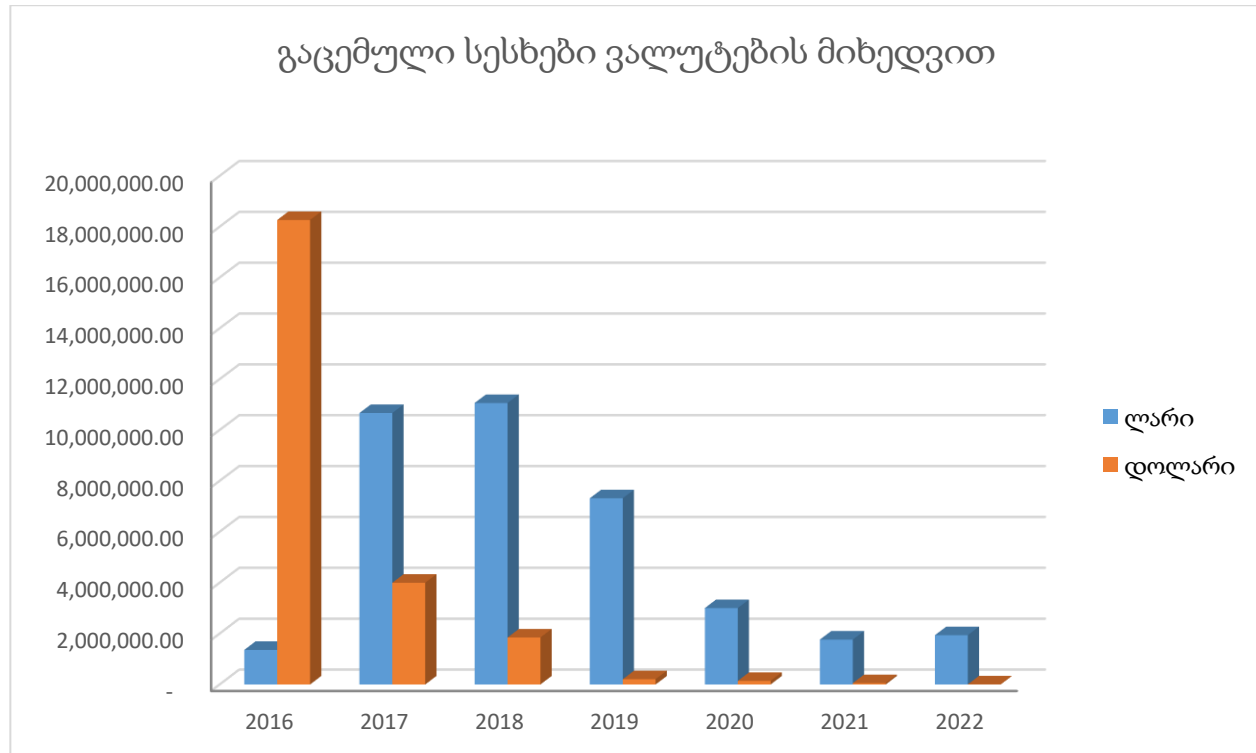
დღევანდელი მდგომარეობით ორგანიზაციას აქვს მხოლოდ ერთი მოქმედი სათაო ოფისი.

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

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



2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი (გაგრძელება)



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

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

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

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

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა

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

3 წელზე მეტია ორგანიზაცია ინარჩუნებს ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთს 36 %-ის დონეზე.

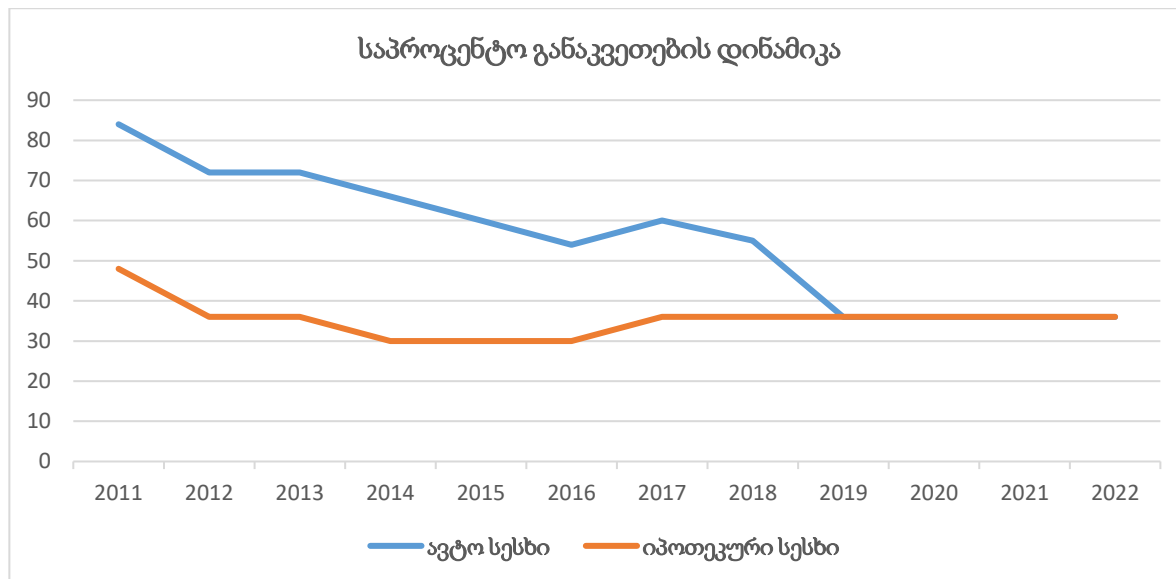
შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა (გაგრძელება)



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

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

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

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან შემოსავლებში 92%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან. შესაბამისად საფინანსო სექტორში გატარებული ცვლილებები რითაც მნიშვნელოვნად შეიზღუდა სესხის გაცემები, განსაკუთრებულად მტკიცვეულია კომპანიისთვის, მისი არსებობისთვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოფიცენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2021	2022
წმინდა მოგება/ხარჯები	1.14	0.67
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	0.16	0.12
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ კაპიტალთან	0.45	0.26
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	0.26	0.27

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა

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

7. კოვიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი

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

პანდემიის გამო გამოწვეულმა კრიზისმა 2022 წლის მონაცემებზე ნაკლებად იმოქმედა.

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

2023 წლის დასაწყისიდან მისო ნოვა კრედიტი გეგმავს ახალ პროგრამულ უზრუნველყოფაზე გადასლვას, რომელიც მორგებული იქნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებზე და ასევე უზრუნველყოფს ფინანსური მონიტორინგის საკითხების ავტომატიზებას. 2023 წელს მეტი ყურადღება დაეთმობა პროგრამული სისტემების გამართვას. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ შეინარჩუნებს სტაბილურობას, ხოლო უფრო მეტი აქტივობა ბაზარზე იგეგმება მიმდინარე წლის ბოლოდან.

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

დირექტორი:

მელორი ასათიანი

8 ივნისი 2023 წელი.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა

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

7. კოვიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი

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

პანდემიის გამო გამოწვეულმა კრიზისმა 2022 წლის მონაცემებზე ნაკლებად იმოქმედა.

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

2023 წლის დასაწყისიდან მისო ნოვა კრედიტი გეგმავს ახალ პროგრამულ უზრუნველყოფაზე გადასვლას, რომელიც მორგებული იქნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებზე და ასევე უზრუნველყოფს ფინანსური მონიტორინგის საკითხების ავტომატიზაციას. 2023 წელს მეტი ყურადღება დაეთმობა პროგრამული სისტემების გამართვას. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ შეინარჩუნებს სტაბილურობას, ხოლო უფრო მეტი აქტივობა ბაზარზე იგეგმება მიმდინარე წლის ბოლოდან.

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

დირექტორი:

მელორი ასათიანი

8 ივნისი 2023 წელი.

