

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

B კრედიტი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

31 დეკემბერი 2022

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	i
მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის	7
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	8
1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო	9
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა	9
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი	9
4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	17
5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	18
6. საოპერაციო ხარჯები	18
7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	18
8. მოგების გადასახადის ხარჯი	19
9. ძირითადი საშუალებები	19
10. არამატერიალური აქტივები	20
11. გაცემული სესხები	20
12. ფული და ფულის ექვივალენტები	23
13. დეპოზიტები	23
14. მიღებული სესხები	24
15. გადავადებული მოგების გადასახადი	24
16. ფინანსური რისკები	25
17. პირობითი ვალდებულებები	31
18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	31
19. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	33
20. კაპიტალის მართვა	33
21. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	34

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ (შემდგომში - „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება - ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებას, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2022 წლის მმართველობით ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე -7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2023 წლის 28 ივნისი.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28 ივნისი 2023 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

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

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

28 ივნისი 2023 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia

S. Chubini

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	6	848,162	910,837
საპროცენტო ხარჯი	6	(403,618)	(467,018)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		444,543	443,819
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12	409,634	88,160
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების		854,178	531,979
საოპერაციო ხარჯები	7	(323,012)	(286,602)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		19,206	12,588
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	8	8,410	(9,205)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		558,782	248,760
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	9	(71,137)	(52,654)
წლის ზარალი		487,645	196,106
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		487,645	196,106

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	6	848,162	910,837
საპროცენტო ხარჯი	6	(403,618)	(467,018)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		444,543	443,819
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	12	409,634	88,160
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების		854,178	531,979
საოპერაციო ხარჯები	7	(323,012)	(286,602)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		19,206	12,588
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	8	8,410	(9,205)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		558,782	248,760
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	9	(71,137)	(52,654)
წლის ზარალი		487,645	196,106
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		487,645	196,106

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნაა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13	1,040,619	561,654
ვადიანი დეპოზიტი	14	324,240	1,115,136
გაცემული სესხები	12	3,267,945	2,806,769
მიმდინარე მოგების გადასახადი		1,274	2,439
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	-	48,734
არამატერიალური აქტივები	11	21,176	29,018
ძირითადი საშუალებები	10	9,058	9,871
სხვა აქტივები		9,666	50,370
სულ აქტივები		4,673,977	4,623,991
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,717,380	1,717,380
დაგროვილი ზარალი		(863,334)	(1,350,979)
სულ კაპიტალი		854,046	366,401
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	3,764,104	4,233,123
სხვა ვალდებულება		33,423	24,467
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		22,403	-
სულ ვალდებულებები		3,819,931	4,257,590
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,673,977	4,623,991

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შათაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნაა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13	1,040,619	561,654
ვადიანი დეპოზიტი	14	324,240	1,115,136
გაცემული სესხები	12	3,267,945	2,806,769
მიმდინარე მოგების გადასახადი		1,274	2,439
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	-	48,734
არამატერიალური აქტივები	11	21,176	29,018
ძირითადი საშუალებები	10	9,058	9,871
სხვა აქტივები		9,666	50,370
სულ აქტივები		4,673,977	4,623,991
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,717,380	1,717,380
დაგროვილი ზარალი		(863,334)	(1,350,979)
სულ კაპიტალი		854,046	366,401
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	3,764,104	4,233,123
სხვა ვალდებულება		33,423	24,467
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		22,403	-
სულ ვალდებულებები		3,819,931	4,257,590
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,673,977	4,623,991

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შათაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი		654,573	(782,862)	(128,289)
წლის ზარალი		-	(348,248)	(348,248)
2020 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,198,837)	518,543
წლის ზარალი		-	196,106	196,106
2021 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,350,979)	366,401
წლის მოგება		-	487,645	487,645
2022 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(863,334)	854,046

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი		654,573	(782,862)	(128,289)
წლის ზარალი		-	(348,248)	(348,248)
2020 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,198,837)	518,543
წლის ზარალი		-	196,106	196,106
2021 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(1,350,979)	366,401
წლის მოგება		-	487,645	487,645
2022 წლის 31 დეკემბერი		1,717,380	(863,334)	854,046

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

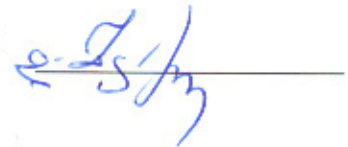
გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი



დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი



შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		558,782	248,760
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(848,162)	(910,837)
საპროცენტო ხარჯი	6	403,618	467,018
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ხარჯი	12	(409,634)	(88,160)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11	13,427	8,665
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი(ზარალი)	8	(8,410)	9,205
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(290,379)	(265,349)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	12	(125,674)	463,220
ვადიანი დეპოზიტების (ზრდა)/კლება	14	648,480	(404,036)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		40,704	(33,668)
საგადასახადო აქტივი (ზრდა)/კლება		1,165	(2,439)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		8,954	(7,425)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		283,251	(249,697)
მიღებული პროცენტი		847,735	914,751
გადახდილი პროცენტი		(431,433)	(447,728)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		699,552	217,326
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(4,772)	(490)
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი		(4,772)	(490)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების ცვლილება		(349,000)	(649,748)
ზრდა სესხებში		200,000	539,776
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(149,000)	(109,972)
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის		(66,815)	(16,361)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		478,965	90,503
ნაშთი წლის დასაწყისში	13	561,654	471,151
ნაშთი წლის ბოლოს	13	1,040,619	561,654

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

დავით არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		558,782	248,760
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	6	(848,162)	(910,837)
საპროცენტო ხარჯი	6	403,618	467,018
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ხარჯი	12	(409,634)	(88,160)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11	13,427	8,665
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი(ზარალი)	8	(8,410)	9,205
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(290,379)	(265,349)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	12	(125,674)	463,220
ვადიანი დეპოზიტების (ზრდა)/კლება	14	648,480	(404,036)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		40,704	(33,668)
საგადასახადო აქტივი (ზრდა)/კლება		1,165	(2,439)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		8,954	(7,425)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		283,251	(249,697)
მიღებული პროცენტი		847,735	914,751
გადახდილი პროცენტი		(431,433)	(447,728)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		699,552	217,326
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(4,772)	(490)
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი		(4,772)	(490)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების ცვლილება		(349,000)	(649,748)
ზრდა სესხებში		200,000	539,776
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(149,000)	(109,972)
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის		(66,815)	(16,361)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		478,965	90,503
ნაშთი წლის დასაწყისში	13	561,654	471,151
ნაშთი წლის ბოლოს	13	1,040,619	561,654

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 28 ივნისი.

დავით არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე

დირექტორი

ბუღალტერი

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მფლობელთა წილები მოცემულია შემდეგი სახით: ირაკლი ბურჭულაძე 50%, თამარ მარშანია 50%.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის თანამშრომელთა სრული რაოდენობა შეადგენდა 11 (2021: 11).

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

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

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

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

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

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჯოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო „ფასს სტანდარტების“ თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის

თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

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

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

მისომ აკლასიფიცირებს ფინანსური აქტივებს შემდგომ კატეგორიებში:

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

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

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

- ამორტიზირებული ღირებულება: მისო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც მისო ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

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

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

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის ის ღირებულება, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის, გამოკლებული ნებისმიერი სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად განხორციელებული გადახდები, პლიუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში - გამოკლებული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ჩამოწერა.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, მისაღები ან გადასახდელი ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს

(აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

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

გაუფასურება

მისო ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

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

სესხების მოდიფიკაცია

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

- თუ მსესხებელი ფინანსურ სირთულეს განიცდის, შეამცირებს თუ არა ეს ცვლილება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლის გადახდასაც აპირებს მსესხებელი.
- შემოღებულია თუ არა რაიმე არსებითი ახალი პირობები, როგორიცაა მოგების წილი / საკუთარი კაპიტალით მიღებული მოგება, რომელიც არსებითად მოქმედებს სესხის რისკის პროფილზე.
- სესხის ვადის მნიშვნელოვანი გაგრძელება, როდესაც მსესხებელს არ აქვს ფინანსური სირთულე.
- ვალუტის ცვლილება, რომელშიც გამოსახულია სესხი.
- გირაოს, სხვა უზრუნველყოფის დამატება, რაც მნიშვნელოვნად მოქმედებს სესხთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე.

თუ პირობები არსებითად განსხვავებულია, მისო აკეთებს თავდაპირველ ფინანსურ აქტივის აღიარების შეწყვეტას და აღიარებს ახალ აქტივს რეალური ღირებულებით და ახდენს აქტივის ახალი ეფექტური პროცენტის გადაანგარიშებას. შესაბამისად, ხელახალი მოლაპარაკების თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, მათ შორის იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ამასთან, მისო ამოწმებს ახალ ფინანსურ აქტივს გაუფასურებაზე თავდაპირველი აღიარებისას, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები გამოწვეულ იქნა კლიენტის გადახდისუნარობით. საბალანსო ღირებულებაში სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალში.

თუ პირობები არსებითად არ განსხვავდება ხელახალი მოლარაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას, რა დროსაც მისო ახდენს მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშებას განახლებული ფულადი ნაკადებით და აღიარებს მოდიფიკაციის შედეგს მოგებაში ან ზარალში. მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშება ხორციელდება მოდიფიცირებული ფულადის ნაკადების დისკონტირებით შესაბამისი ეფექტური განაკვეთის მიხედვით.

აღიარების შეწყვეტა

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

- 1) მისო გადასცემს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელს;
- 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

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

ურთიერთჩათვლა

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები

7 წელი

ოფისის აღჭურვილობა

7 წელი

იჭარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა

5 წელი

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

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

დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღიარდება მოგება-ზარალში ხარჯის გაწევის მომენტში. კაპიტალიზირებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით 5-10 წლის მოსალოდნელი სარგებლობის ვადის განმავლობაში.

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

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

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

მფლობელთა კაპიტალი

მფლობელის კაპიტალი განისაზღვრება მისო-ს დამფუძნებლის გადანყვეტილებით

დივიდენდების განაწილება

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

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

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

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

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

საპროცენტო შემოსავალი

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

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

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

საოპერაციო იჯარა

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

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

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

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

მოგების გადასახადი

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

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

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

3.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და შევიდა ძალაში

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

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

- ქმნის ახალ განყოფილებას ვალდებულების მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის მიზნით.

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

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

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

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

4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

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

- ჯგუფის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს მთლიანი სასიცოცხლო ციკლის მანძილზე, მათ შორის გათვალისწინებული უნდა იყოს ხარისხობრივი მახასიათებლები;

- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განსაზღვრულია კოლექტიურად;

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება.
- პერსპექტიული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ს ზრდა) და მათი ალბათობების შეფასება.

5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი იპოთეკური სესხებიდან	817,393	847,346
საპროცენტო შემოსავალი უზრუნველყოფის გარეშე სესხებიდან	11,498	36,503
საპროცენტო შემოსავლები დეპოზიტებიდან	19,271	26,988
სულ საპროცენტო შემოსავლები	848,162	910,837
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(403,618)	(467,018)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(403,618)	(467,018)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	444,543	443,819

6. საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
თანამშრომელთა ხარჯი	189,287	176,050
ოფისის იჯარა**	24,000	24,000
საკომისიო ხარჯი*	21,656	25,383
პროფესიული მომსახურების ხარჯი***	19,001	16,000
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	13,427	8,665
კომუნიკაციის ხარჯი	12,806	12,713
ტარიმების ხარჯი	8,000	170
საწვავის ხარჯი	7,310	4,771
კომუნალური ხარჯი	6,316	4,622
გარდა სხვა საშემოსავლო ხარჯისა	6,129	1,035
პროგრამის ხარჯი	5,400	4,950
სხვა საოპერაციო ხარჯები	9,680	8,243
სულ საოპერაციო ხარჯები	323,012	286,602

საკომისიო * - საბანკო ანგარიშების გახსნის საკომისიო

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

პროფესიული მომსახურება *** - მოიცავს აუდიტის საფასურს.

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2022	2021
გაცემული სესხები	(142,416)	(47,188)
მიღებული სესხები	(66,815)	129,628
ფული და ფულის ექვივალენტები	292,204	(16,361)
ვადიანი დეპოზიტი	(74,563)	(75,284)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

სულ წმინდა მოგება / (ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	8,410	(9,205)
---	-------	---------

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2022	2021
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი (იხ. შენიშვნა 15)	71,137	52,654
სულ მოგების გადასახადი	71,137	52,654

	2022	2021
წლის სააღრიცხვო მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	558,782	248,760
მოგების გადასახადი, 15%	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(83,817)	(37,314)
მიმდინარე პერიოდის გამოყენებული საგადასახადო ზარალი	83,817	37,314
დროებითი სხვაობა	71,137	(52,654)
წლის მოგების გადასახადის სარგებელი	71,137	(52,654)

2016 წელს ფინანსური დაწესებულებების, მათ შორის ბანკებისა და სადამღვევო კომპანიების მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებულ მოდელში ცვლილება შევიდა. ცვლილების მიხედვით გაუნაწილებელი მოგება დაიბეგრება ნულოვანი საგადასახადო განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით 2023 წლის 1 იანვრიდან (2018 წლის ცვლილების მიხედვით). 2022 წლის დეკემბერში ამოქმედდა საქართველოს საგადასახადო კანონში შესული დამატებითი ცვლილებები ფინანსური სექტორისთვის მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ახალი რეგულაციის მიხედვით, მოგების გადასახადი იქნება 20% ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი სუბიექტებისთვის.

ცვლილებების ძალაში შესვლასთან ერთად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 2023 წლიდან 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა.

9. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი 2020	80,691	8,023	88,714
შეძენა	490	-	490
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	81,181	8,023	89,204
შეძენა	4,772	-	4,772
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2022	85,953	8,023	93,976
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2020	(64,110)	(4,107)	(68,217)
ცვეთის ხარჯი	(2,741)	(480)	(3,221)
გაყიდული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	-	-

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

31 დეკემბერი 2021	(66,851)	(4,587)	(71,438)
ცვეთის ხარჯი	(12,414)	(1,067)	(13,481)
გაყიდული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2022	(79,264)	(5,654)	(84,918)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2020	17,139	3,359	20,497
31 დეკემბერი 2021	14,888	2,879	17,766
31 დეკემბერი 2022	7,246	1,812	9,058

10. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	საოპერაციო პროგრამები	სხვა პროგრამები	სულ
31 დეკემბერი 2020	48,940	5,352	54,292
შეძენები	-	-	-
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	48,940	5,352	54,292
შეძენები	-	-	-
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2022	48,940	5,352	54,292
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2020	(14,718)	(5,112)	(19,830)
ცვეთის ხარჯი	(5,204)	(240)	(5,444)
გაყიდულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	(19,922)	(5,352)	(25,274)
ცვეთის ხარჯი	(7,842)	-	(7,844)
გაყიდულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2022	(27,764)	(5,352)	(33,116)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2020	34,222	240	34,462
31 დეკემბერი 2021	29,018	-	29,018
31 დეკემბერი 2022	21,176	-	21,176

11. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	3,180,061	3,317,806
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით	22,823	-
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის	104,489	144,018
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	683,500	499,888
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(772,928)	(1,154,943)
სულ გაცემული სესხები	3,267,945	2,806,769

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
31 დეკემბერი 2020	131,767	291,359	819,976	1,243,102
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	98,470	(98,470)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(5,241)	5,241	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(13,756)	(151,887)	165,643	-
რეზერვის აღდგენა	(49,183)	(36,187)	(510,702)	(596,072)
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	(28,651)	41,126	365,433	377,908
ახალი სესხების რეზერვი	107,153	22,852	-	130,005
31 დეკემბერი 2021	240,559	74,034	840,350	1,154,943
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	455,503	(45,757)	(409,746)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(68,724)	248,903	(180,179)	-
რეზერვის აღდგენა	(37,230)	(30,306)	(160,887)	(228,422)
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	(421,736)	8,615	158,566	(254,554)
ახალი სესხების რეზერვი	21,904	-	51,437	73,341
ჩამოწერა	-	-	(22,380)	(22,380)
31 დეკემბერი 2022	184,635	249,790	288,503	722,928

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
--	--	--	---	-----

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

31 დეკემბერი 2020	2,898,583	757,474	819,976	4,476,033
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	208,159	(208,159)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(120,143)	120,143	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(262,135)	(417,703)	679,838	-
გადახდილი სესხები	(909,244)	(111,036)	(510,702)	(1,530,982)
წინა წელს გაცემულ სესხებში ცვლილება	(253,212)	5,780	(148,762)	(396,194)
ახალი სესხები	1,340,466	72,389	-	1,412,855
31 დეკემბერი 2021	2,902,474	218,888	840,350	3,961,712
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	422,686	(12,940)	(409,746)	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(788,008)	968,188	(180,179)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	218,053	(303,336)	85,283	-
გადახდილი სესხები	(405,115)	(64,347)	(183,256)	(652,717)
წინა წელს გაცემულ სესხებში ცვლილება	219,509	(126,548)	84,615	177,576
ახალი სესხები	452,866	-	51,437	504,302
31 დეკემბერი 2022	3,022,464	679,905	288,504	3,990,873

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით შემდეგია

	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
	ლარი	%	ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,180,061	80%	3,317,806	84%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	22,823	1%	-	-
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	104,489	3%	144,018	4%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები იურიდიულ პირებზე	683,500	16%	499,888	12%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,990,873	100%	3,961,712	100%

ეკონომიკური სექტორის რისკების კონცენტრაცია მომხმარებელთა სესხის უზრუნველყოფის ფარგლებში

	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
	ლარი	%	ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	523,085	73%	977,095	84%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	22,823	3%	-	-
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	8,776	1%	42,169	4%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები იურიდიულ პირებზე	168,244	23%	135,679	12%

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

სულ სესხების გაუფასურების ანარიცხი	722,928	100%	1,154,943	100%
------------------------------------	---------	------	-----------	------

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

	31 დეკემბერი 2022 არაუღირებული	31 დეკემბერი 2021 არაუღირებული
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით გამყარებული სესხი	12,905,471	16,190,588
- იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით გამყარებული სესხი	2,043,096	1,527,999
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	21,616	-
სულ	14,970,183	17,718,587

12. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაღდი ფული ბანკში	863,038	240,984
მოთხოვნამდე დეპოზიტი ბანკში	176,981	295,821
ნაღდი ფული	600	24,849
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,040,619	561,654

მოთხოვნამდე დეპოზიტი ბანკში საპროცენტო სარგებელი ერიცხება წლიური 2%.

13. დეპოზიტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	324,240	1,115,136
სულ ვადიანი დეპოზიტები	324,240	1,115,136

ვადიანი დეპოზიტები ბანკში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დანყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა
თიბისი ბანკში	30-03-2021	30/03/2023	2,55%	USD	120 000	324,240
სულ					120 000	324,240

ვადიანი დეპოზიტები ბანკში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დანყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა
თიბისი ბანკში	08-03-2020	08/03/2022	2.55%	USD	23 000	71,245
თიბისი ბანკში	08-11-2020	08/11/2022	2.55%	USD	177 000	548,275
თიბისი ბანკში	10-12-2020	20/12/2022	2.55%	USD	40 000	123,904
თიბისი ბანკში	30-03-2021	30/03/2023	1,90%	USD	120 000	371,712
სულ					360 000	1,115,136

შპს მისო „B კრედიტი“**ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის****ქართულ ლარში**

საპროცენტო შემოსავალი 2022 წლისთვის არის 19,271 ლარი (2020: 26,988 ლარი). დეპოზიტის მთლიანი თანხა დაბლოკილია და გამოყენებულია როგორც სესხის უზრუნველყოფა.

თიბისი ბანკს აქვს საკრედიტო შეფასებები BB. ვადიან დეპოზიტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ არის აღიარებული, რადგან ეს არის უმნიშვნელო და მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ განხორციელებულა პერიოდში.

14. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გრძელვადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხები	3,621,084	3,913,220
კომერციული ბანკებისგან მიღებული გრძელვადიანი	-	-
სულ გრძელვადიანი სესხები	3,621,084	3,913,220
გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხების	-	-
კომერციული ბანკებისგან მიღებული გრძელვადიანი	143,020	319,903
სესხების მიმდინარე		
სულ გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი	143,020	8,340
სულ სესხები	3,764,104	4,453,432

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხები შედგება ნაწილი არის კომერციული ბანკებისგან წლიურ 10.5% პროცენტში.

პროცენტი და ძირი სს “თიბისი ბანკისგან” აღებულ სესხებზე დაფარული იქნება სესხის ვადის გასვლის თარიღისთვის.

ფიზიკური პირებისგან აღებული ყველას სესხს აქვს ვადა 2027 წლის 31 დეკემბრამდე, ხოლო თიბისის სესხებზე 2023 წლის 30 მარტი.

ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე საპროცენტო ვალდებულების გადახდა ხდება ყოველთვიურად ხელშეკრულების მიხედვით განსაზღვრული გრაფიკის შესაბამისად.

2022 წლის მდგომარეობით, სესხის საპროცენტო ხარჯი აღიარებულ იქნა 403,618 ლარის ოდენობით (2021: 467,018 ლარი).

მისოს აქვს აქციონერებისგან მიღებული კონვერტირებადი სესხები 3,467,485 ლარის ოდენობით (2021: 3,740,903 ლარი). ხელშეკრულების პირობების მიხედვით მსესხებელი ვალდებულია კონვერტირებადი სესხის თანხა უპირობოდ დააკონვერტიროს საწესდებო კაპიტალში ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადის გასვლისას ან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით.

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

15. გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გადავადებული გადასახადი (ვალდებულება)/აქტივი	(22,403)	48,734
წმინდა	(22,403)	48,734

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

	ნაშთი	სულ
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	101,388	101,388
სხვა ვალდებულებები	318	318
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(54,112)	(54,112)
ძირითადი საშუალებები	1,140	1,140
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	48,734	48,734
სხვა ვალდებულებები	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(69,839)	(69,839)
ძირითადი საშუალებები	(1,298)	(1,298)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(22,403)	(22,403)

16. ფინანსური რისკები

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

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

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

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

საკრედიტო რისკი და მისი მართვა

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

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

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

მისო მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივები ექვემდებარება საკრედიტო რისკით გაუფასურებას მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტის დაფარვის ვადა გადაცილებულია 90 და მეტი დღით. მიუხედავად იმისა, რომ, მისოს მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია, საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისას არ გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ქვემოთ მოცემული მატრიცის მიხედვით:

ვადაგადაცილების დღეები	2022		2021	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
მიმდინარე	5.37%	8.40%	7.60%	8.51%
1-30 ვადაგადაცილება	11.72%	18.53%	14.60%	24.15%
31-60 ვადაგადაცილება	29.01%	44.59%	24.16%	31.43%
61-90 ვადაგადაცილება	37.19%	36.92%	50.55%	60.09%
91-180 ვადაგადაცილება	40.11%	66.74%	50.55%	84.01%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადაც არ არის ვადაგადაცილებული და კლასიფიცირებული როგორც მიმდინარე, მიიჩნევა როგორც პირველ ეტაპში მყოფი. ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადა გადაცილებულია 90 და მეტი დღით, მიჩნეულია როგორც მესამე ეტაპში მყოფი. ხოლო სხვა დანარჩენი სესხები კლასიფიცირებულია მეორე ეტაპში.

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

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

ფინანსური აქტივების მოდიფიკაცია

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ზემოქმედება შემდეგია:

2022 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგა დაცილება	31-60 ვადაგა დაცილება	61-90 ვადაგა დაცილება	91-180 ვადაგა დაცილება	180 და მეტი ვადაგაც ილება
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	12	1,040,619	-	-	-	-	-
ვადიანი დეპოზიტები	13	324,240	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	11						
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები:							
ეტაპი 1		2,633,330	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	288,191	325,959	134,153	219,794	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	286,624
		3,998,189	288,191	325,959	134,153	219,794	286,624
მანქანით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		97,458	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	3,867	-	-	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	1,880
		97,458	3,867	-	-	-	1,880
2021 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგა დაცილება	31-60 ვადაგა დაცილება	61-90 ვადაგა დაცილება	91-180 ვადაგა დაცილება	180 და მეტი ვადაგაც ილება
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	13	536,805	-	-	-	-	-
ვადიანი დეპოზიტები	14	1,115,136	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	12						
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 1		2,792,233	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	138,737	33,263	46,888	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	806,574
		4,444,174	-	138,737	33,263	46,888	806,574
მანქანით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 2		-	-	-	-	-	-

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

სესხები უზრუნველყოფის გარეშე

ეტაპი 1	110,241	-	-	-	-	-
ეტაპი 2	-	-	-	-	-	-
ეტაპი 3	-	-	-	-	-	33,776
	110,241	-	-	-	-	33,776

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

მისოს მენეჯმენტი მიმოიხილავს დავალიანების დავალიანების ანალიზს და ადევნებს თვალყურს ნაშთებს.

საბაზრო რისკები

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

სავალუტო რისკი

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

2022 წლის 31 დეკემბერი

	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
დოლარი	1,650,681	1,995,695	(345,014)
ევრო	888	-	888
სულ	1,651,569	1,995,695	(344,126)

2021 წლის 31 დეკემბერი

	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოპოზიცია
დოლარი	2,137,601	2,287,884	(150,283)
ევრო	1,079	-	1,079
სულ	2,138,680	2,287,884	(149,204)

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

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

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	2022
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(34,501)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	34,501
ევროს 10%-თ გამყარება	89
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(89)
	2021
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(15,028)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	15,028
ევროს 10%-თ გამყარება	108
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(108)

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

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

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

წლიურ %-ში	2022		2021	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2%	2%	2%	2%
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	-	2.55%	-	2.55%
გაცემული სესხები	10%-24%	14%-24%	10%-24%	14%-36%
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10%-10.5%	10%	10%-11%	10%

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

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შენიშნული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები	2.55%	-	324,240	-	-	324,240
ფული ბანკში	0.34%	1,040,019	-	-	-	1,040,019
გაცემული სესხები (დარეზერვებამდე)	19.8%	76,674	93,252	219,455	3,601,491	3,990,872
ფული სალაროში	-	600	-	-	-	600
სულ ფინანსური აქტივები		1,117,293	417,492	219,455	3,601,491	5,355,731
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	10.08%	143,020	-	-	3,621,084	3,764,104
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	22,027	-	-	-	22,027
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	165,047	-	-	3,621,084	3,786,131
ლიკვიდურობის პოზიცია		952,246	417,492	219,455	(19,593)	1,569,600
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია		952,246	1,369,738	1,589,193	1,569,600	-

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ადამიანური შეცდომებით, თაღლითობებით ან გარე მოვლენებით. როდესაც კონტროლები არ მუშაობს, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენონ რეპუტაციას, იქონიოს სამართლებრივი/მარეგულირებელი ორგანოს გავლენა, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. კომპანია ამცირებს საოპერაციო რისკს, ძირითადად, მენეჯმენტის უშუალო მონაწილეობით

კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, მათ შორის, შეფასების, ავტორიზაციისა და სხვა პროცედურების ჩათვლით.

17. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები:

	2022	2021
1 წლის განმავლობაში	24,000	24,000
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	24,000	24,000

მისო ქირაობს უძრავ ქონებას (ქ.თბილისი, ქავთარაძის 19) იჯარის ხელშეკრულებით, რომელსაც ვადა ეწურება 2022 წლის 1 ნოემბერს. იჯარის ვადა გაგრძელდა 1 წლით 2023 წლის ნოემბრამდე.

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

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

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

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

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

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

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

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

	2022			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,040,619	-	-	1,040,619
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	324,240	-	324,240

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

გაცემული სესხები	-	-	3,267,945	3,267,945
სულ ფინანსური აქტივები	1,040,619	324,240	3,267,945	4,632,804

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	3,764,104	3,764,104
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	22,027	22,027
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	3,786,131	3,786,131

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

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

	2022		2021	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,040,619	1,040,619	561,654	561,654
ვადიანი დეპოზიტები	324,240	324,240	1,115,136	1,115,136
გაცემული სესხები	3,267,945	3,267,945	2,806,769	2,806,769
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,632,804	4,632,804	4,483,559	4,483,559

	2022		2021	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	3,764,104	3,764,104	4,233,123	4,233,123
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	22,027	22,027	15,612	15,612
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	3,786,131	3,786,131	4,248,735	4,248,735

19. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

	2022	2021
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი		
- მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	7,469	3,046
საპროცენტო ხარჯი		
- მფლობელები	570,154	410,757
იჯარის ხარჯი		
- მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	24,000	24,000
ნაშთი 2022 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2022	2021
გაცემული სესხები		
- მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	75,584	67,284
მიღებული სესხები		
- მფლობელები	3,492,822	3,913,221
ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:		
	2022	2021
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	32,920	59,240
სულ	32,920	59,240

20. კაპიტალის მართვა

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

2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მიკროსაფინანსო შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან. კანონმდებლობის შესაბამისად, საზედამხედველო კაპიტალი გამოითვლება შემდეგნაირად: წმინდა კაპიტალს დამატებული სუბორდინირებული ვალი და გამოკლებული არამატერიალური აქტივები.

მისოს მთავარი ამოცანა კაპიტალის მართვისას შეასრულოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საზედამხედველო კაპიტალის (საკუთარი კაპიტალი და სუბორდინირებული სესხი) მოთხოვნები და სხვა

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მოთხოვნები. ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის კოეფიციენტებთან შესაბამისობა ხორციელდება ყოველთვიურად.

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

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

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

კოეფიციენტი	ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ზღვრული %	არააუდირებული (ეროვნულ ბანკში წარდგენილი)	აუდირებული (ფასს- ის მიხედვით)
კაპიტალის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	92.9%	93.0%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	450.3%	432.3%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	0%	0%
ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი	არაუმეტეს 40%	1.3%	1.0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	1.9%	0.8%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	არანაკლებ 90%	0.0%	0.0%

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მისო აკმაყოფილებდა ყველა ზემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებზე მოთხოვნას.

21. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.

მმართველობითი ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრებათან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.....	2
1. კომპანიის განვითარების გეგმა.....	3
2. სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა ...	3
3. ინფორმაციას სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ.....	4
4. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ	4
5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია.....	6
6. ფინანსური რისკების მართვა.....	6
7. საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია	

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს მისო „B კრედიტი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წილით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2022 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2023 წლის 28 ივნისი

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2023 წლის 28 ივნისი

RSM Georgia
S. Chubiniძე

1. კომპანიის განვითარების გეგმა

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

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

2. სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

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

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

3. ინფორმაციას სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

სავალუტო რისკის მართვის კუთხით მენეჯმენტს დაწესებული აქვს სავალუტო რისკის დონის ლიმიტები მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმედღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ახორციელდება.

5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

კომპანია საკუთარი აქციების შეძენას არ ახდენს და არც მომავალში ვგეგმავთ.

6. ფინანსური რისკების მართვა

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

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლითვის კომპანიის ბარალი გასული წლების ბარალებთან ერთად შეადგენს 1,350,979 ლარს (2022: 863,334 ლარი). ბარალი მიღებულია სესხების შესაძლო დანაკარგების და სავალუტო კურსის ზრდის გამო. მენეჯმენტმა დასახა გეგმა ამ ბარალის ნაწილობრივი აღმოფხვრის მიზნით კერძოდ, სამეთვალყურეო საჭოს შეუწყდა ხელფასი, ასევე მოზიდულ სახსრებზე შემცირდა დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი და შეადგინა წლიური 10%, ყოველივე ზემოაღნიშნული კომპანიას მისცემს მოგებას ყოველ თვეში დაახლოებით 30 000 ლარის ფარგლებში, რითაც 2023 წლის

ბოლომდე შესაძლებელია 300 000 ლარის მოგების მიღება და 2021-2022 წლებში ვალუტის გადაფასებით მიღებული ზარალის გადაფარვა სრულად. რაც შეეხება სესხების დანაკარგების რეზერვით გამოწვეულ ზარალს იგი ცვალებადია და დამოკიდებულია ვადაგადაცილებულ სესხებზე, რომელთა დიდი ნაწილიც დაიფარება 2023 წლის ბოლომდე.

2023 წლის 28 ივნისი

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

ბოლომდე შესაძლებელია 300 000 ლარის მოგების მიღება და 2021-2022 წლებში ვალუტის გადაფასებით მიღებული ზარალის გადაფარვა სრულად. რაც შეეხება სესხების დანაკარგების რეზერვით გამოწვეულ ზარალს იგი ცვალებადია და დამოკიდებულია ვადაგადაცილებულ სესხებზე, რომელთა დიდი ნაწილიც დაიფარება 2023 წლის ბოლომდე.

2023 წლის 28 ივნისი

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

