

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

საანგარიშო წლისათვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
--------------------------------------	---

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	5
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	6
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....	7
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	13
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	14
5. წინა პერიოდის გადაანგარიშება	19
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
7. გაცემული სესხები	22
8. საგადასახადო აქტივები	25
9. გადასახადები	26
10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება	26
11. ძირითადი საშუალებები	27
12. მიღებული სესხები	28
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	29
14. ჯარიმები და სხვა შემოსავლები.....	29
15. ხელფასები და სხვა სარგებელი.....	29
16. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	30
17. პირობითი ვალდებულებები	30
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	31
19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	31
20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მისო ლიდერკრედიტის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო ლიდერკრედიტის (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა გარემოებათა აზიზი

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც გამოთქვა პირობითი მოსაზრება 2022 წლის 15 ივნისს.

მნიშვნელოვან გარემოებათა აზიზი

ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-5 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია 2021 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოვლენილი ხარვეზები.

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტის პროცედურები მე-5 შენიშვნაში აღწერილ ხარვეზებზე. ჩვენი აზრით, 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, წინა პერიოდების ხარვეზები სწორადაა გადაანგარიშებული. ჩვენ არ დავიჭირავს, რათა ჩავატარებინა პროცედურები, მიმოხილვა ან აუდიტი 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნული კორექტირებების გარდა, ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას, ან რაიმე სახის რწმუნებას 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით ჩვენი დასკვნა მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვექონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს ამის გარდა სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად

საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;

- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაა დეკლარირებული იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსურ ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

26 ივნისი 2023

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მისო ლიდერკრედიტის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო ლიდერკრედიტის (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა გარემოებათა აბზაცი

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც გამოთქვა პირობითი მოსაზრება 2022 წლის 15 ივნისს.

მნიშვნელოვან გარემოებათა აბზაცი

ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-5 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია 2021 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოვლენილი ხარვეზები.

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტის პროცედურები მე-5 შენიშვნაში აღწერილ ხარვეზებზე. ჩვენი აზრით, 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, წინა პერიოდების ხარვეზები სწორადაა გადაანგარიშებული. ჩვენ არ დაგვიჭირავს, რათა ჩაგვეტარებინა პროცედურები, მიმოხილვა ან აუდიტი 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნული კორექტირებების გარდა, ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას, ან რაიმე სახის რწმუნებას 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით ჩვენი დასკვნა მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვექონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ. ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენს პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საკმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საკმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს ამის გარდა სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;

- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებითი შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსურ ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელნი ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

26 ივნისი 2023

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021*	1 იანვარი 2021*
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	6,100,601	7,553,991	7,998,441
გაცემული სესხები	7	75,689,563	64,962,692	47,587,291
საგადასახადო აქტივები	8	64,582	482,220	530,558
სხვა აქტივები		593,361	504,129	3,750,700
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	533,484	602,635	749,101
არამატერიალური აქტივები		123,901	135,881	1,625,160
აქტივის გამოყენების უფლება	10	2,508,494	2,103,047	2,567,208
ძირითადი საშუალებები	11	1,669,318	1,991,694	1,992,881
სულ აქტივები		87,283,304	78,336,289	66,801,340
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები		266,445	132,994	65,051
საიჯარო ვალდებულებები	10	2,538,868	2,322,194	2,908,523
მიღებული სესხები	12	56,069,904	51,117,372	45,685,527
სულ ვალდებულებები		58,875,217	53,572,560	48,659,101
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		10,600,000	10,600,000	9,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		17,808,087	14,163,729	8,542,239
სულ კაპიტალი		28,408,087	24,763,729	18,142,239
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		87,283,304	78,336,289	66,801,340

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 1 იანვარს, გადაანგარიშებულია. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-5 შენიშვნაში.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 26 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მურმან მირცხულავა

ფინანსური მენეჯერი

სანდრო მესხიშვილი



შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021*	1 იანვარი 2021*
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	6,100,601	7,553,991	7,998,441
გაცემული სესხები	7	75,689,563	64,962,692	47,587,291
საგადასახადო აქტივები	8	64,582	482,220	530,558
სხვა აქტივები		593,361	504,129	3,750,700
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	533,484	602,635	749,101
არამატერიალური აქტივები		123,901	135,881	1,625,160
აქტივის გამოყენების უფლება	10	2,508,494	2,103,047	2,567,208
ძირითადი საშუალებები	11	1,669,318	1,991,694	1,992,881
სულ აქტივები		87,283,304	78,336,289	66,801,340
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები		266,445	132,994	65,051
საიჯარო ვალდებულებები	10	2,538,868	2,322,194	2,908,523
მიღებული სესხები	12	56,069,904	51,117,372	45,685,527
სულ ვალდებულებები		58,875,217	53,572,560	48,659,101
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		10,600,000	10,600,000	9,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		17,808,087	14,163,729	8,542,239
სულ კაპიტალი		28,408,087	24,763,729	18,142,239
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		87,283,304	78,336,289	66,801,340

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 1 იანვარს, გადაანგარიშებულია. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-5 შენიშვნაში.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 24 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ მურმან მირცხულავა

ფინანსური მენეჯერი _____ სანდრო მესხიშვილი

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021*
საპროცენტო შემოსავალი	13	15,795,036	13,723,971
საპროცენტო ხარჯი	13	(6,409,564)	(5,358,249)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		9,385,472	8,365,722
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	7	(23,693)	4,011,732
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		9,361,779	12,377,454
საკომისიო შემოსავლები		218,087	207,896
საკომისიო ხარჯები		(13,318)	(7,901)
საოპერაციო შემოსავალი		204,769	199,995
ჯარიმები და სხვა შემოსავალი	14	2,696,920	2,612,519
ხელფასები და სხვა სარგებელი	15	(5,194,783)	(4,413,212)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16	(1,913,867)	(2,094,286)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(1,558,349)	(1,506,904)
გუდვილის გაუფასურება		-	(1,479,352)
წმინდა მოგება საკუროსო სხვაობიდან		957,507	497,689
მოგება დაბეგრამდე		4,553,976	6,193,903
მოგების გადასახადის ხარჯი		(909,618)	(572,413)
მიმდინარე წლის მოგება		3,644,358	5,621,490

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს, გადანგარიშებულია. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-5 შენიშვნაში.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
1 იანვარი 2021*	9,600,000	8,542,239	18,142,239
კაპიტალში შენატანი	1,000,000	-	1,000,000
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,621,490	5,621,490
31 დეკემბერი 2021*	10,600,000	14,163,729	24,763,729
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,644,358	3,644,358
31 დეკემბერი 2022	10,600,000	17,808,087	28,408,087

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 1 იანვარს, გადაანგარიშებულია. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-5 შენიშვნაში.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი ნაკადები:

	2022	2021
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	75,856,080	84,103,825
მიღებული პროცენტი	15,511,959	13,489,111
მიღებული ჯარიმა და საკომისიო	2,779,101	2,680,578
სესხების გაცემა	(87,810,472)	(98,259,996)
გადახდილი პროცენტი	(4,603,776)	(4,593,888)
გადახდილი ხელფასები	(5,213,751)	(3,507,861)
საოპერაციო ხარჯები	(2,801,612)	(1,939,549)
გადახდილი გადასახადები	(760,600)	(1,796,704)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	1,537,078	649,621
ფულადი გზავნილების საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	69,962	100,647
სხვა შემოსვლა/(გასვლა)	(20,448)	3,133,273
დასაკუთრებული აქტივის შეძენა	(191,300)	(219,550)
დასაკუთრებული აქტივის რეალიზაცია	584,114	911,367
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(5,063,665)	(5,249,126)

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული თანხები	10,862	400
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები	49,076	3,590
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(203,149)	(386,359)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(143,211)	(382,369)

ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

მიღებული სახსრები	29,614,550	15,196,659
კაპიტალის შევსება	-	1,000,000
სესხების დაფარვა	(24,978,248)	(9,351,893)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	(1,246,769)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	4,636,302	5,597,997

საკურსო სხვაობის შედეგი	(882,818)	(410,952)
წმინდა ფულადი სახსრების შემცირება	(1,453,392)	(444,450)

ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	7,553,993	7,998,441
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6,100,601	7,553,991

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია

წარმოდგენილი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს მისო ლიდერკრედიტის (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „ორგანიზაცია“) ფინანსურ ინფორმაციას.

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

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ორგანიზაცია ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე გასცემს მცირე და საშუალო სესხებს, რომელთა უზრუნველყოფაც ხდება, ოქროთი, უძრავი ქონებით, ავტომობილით და თავდებობით. ორგანიზაციას აქვს 27 ოფისი (2021 წელი: 28 ოფისი).

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

ორგანიზაციის ყავს შვილობილი კომპანია შპს ლიდერ ინვესტი (ს/კ 402068891), რომელიც წარმოადგენს სესხის გამცემ სუბიექტს და დედა კომპანიის იდენტური საოპერაციო საქმიანობა აქვს. ლიდერ ინვესტი დარეგისტრირდა 2017 წლის 28 ნოემბერს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი #11.

ორგანიზაციის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო. ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობა ყველა ფილიალში ხორციელდება ფილიალის მენეჯერის მიერ, რომელსაც ნიშნავს აღმასრულებელი დირექტორი.

მფლობელები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მფლობელები	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ტიტალ დასენი	75.00%	25.00%
ადელინა სადოიანი	25.00%	25.00%
კნიაზ დასენი	0.00%	50.00%
	100%	100%

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში, რომელიც ასევე ორგანიზაციის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს. ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-3 შენიშვნაში. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაცია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ორგანიზაციის ფუნქციონირებას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება: 2018-2020 ციკლი. 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოაქვეყნა შემდეგი სტანდარტების მცირე შესწორებები: ფასს 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება, ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, ბასს 41 სოფლის მეურნეობა და ფასს 16 იჯარის საილუსტრაციო მაგალითები.

კონცეპტუალური მიდგომა (შესწორება - ფასს 3). 2020 წლის მაისში, IASB-იმ გამოაქვეყნა ფასს 3-ის კორექტირება, რომელიც განაახლებს მითითებას ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე ისე, რომ მნიშვნელოვნად არ ცვლის სტანდარტის მოთხოვნებს საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებით. შესწორება შეეხება გამონაკლისის საწარმოთა გაერთიანებისას ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების აღიარების ძირითადი მიდგომიდან და ხდება ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების და ფასიკ 12 მომსახურებაზე კონცენსიური შეთანხმებების მოქმედების სფეროში.

ბასს 16 ძირითადი საშუალებები (შესწორება - შემოსავალი აქტივის მიზნობრივ გამოყენებამდე). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 16-ის შესწორება, რომელიც კრძალავს საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან გამოკეითოს ამავე აქტივით წარმოებული საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, სანამ საწარმო მოცემულ აქტივს ამზადებს მისი დანიშნულებისამებრ გამოყენებისათვის. ნაცვლად იმისა, რომ მოხდეს აღნიშნულის აქტივის ღირებულებასთან დანეტება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

ორგანიზაციის შეფასებით, აღნიშნულ ცვლილებებს არ აქვს არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი სტანდარტები და შესწორებები

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომებს. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომუშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

ფასს 17-ის გამოცემის შემდეგ, სტანდარტში შევიდა შესწორებები და მოხდა ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება.

ორგანიზაციის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, თუ როდის შეიძლება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა პირველადი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად ბასს 12.5-ს დამატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლებასთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გათავისუფლება არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება უკუიჯარის პირობით გაყიდვა ცვლად გადასახდელებთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადასახდელები“ ან „გადახდებილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებული სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენტანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში.

შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს თუ უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, იმ შემთხვევაში თუ საწარმო ვალდებულია შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, თუ საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით

COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

ორგანიზაციას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

იჯარის ვადები, ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა და საიჯარო გადახდები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საქართველოსთვის ჩვეულებრივი მოვლენაა, რომ იჯარის განახლების შესაძლებლობა განიხილება ბიზნეს პროცესების შესწავლიდან გამომდინარე და არა კონტრაქტში განსაზღვრული პირობის მიხედვით. ასეთ შემთხვევებში, საიჯარო ვალდებულების საწყისი აღიარება გულისხმობს სამომავლო გადახდების დაანგარიშებას მიმდინარე სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

გადასახადები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებს, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე, იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებითი გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, თუმცა მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარეშე)	5,529,735	5,778,872
კლიენტებზე გაცემული სესხები	75,689,563	64,962,692
სხვა აქტივები	185,318	139,130
	81,404,616	70,880,694

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელის მიხედვით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით. PD-ს გაანგარიშება ხორციელდება სამი წლის საშუალო და შემდეგ 1 წლის მონაცემების დამატებით და საბოლოო PD მიიღება მიგრაციის მატრიცების ექსტრაპოლაციის გამოყენებით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო PD-ში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 3,67%-ით, რაც შეადგენს 200,701/(200,701) ლარს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო PD-ში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 3,81%-ით, რაც შეადგენს 206,942/(206,942) ათას ლარს.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD არის სავარაუდო ზარალის მასშტაბი დეფოლტის შემთხვევაში. ორგანიზაცია აფასებს LGD-ს პარამეტრებს სესხის აღდგენის ისტორიაზე დაყრდნობით, დეფოლტის გამომწვევი მიზეზების საპირფონოდ. LGD მოდელი ითვალისწინებს მხოლოდ ფულადი სახსრების დაბრუნებას. LGD-ს დაანგარიშდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, დისკონტირების ფაქტორად ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო LGD-ში თითოეული სეგმენტის ჭრილში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 10%-ით, რაც შეადგენს 538,250/(538,250) ლარს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო LGD-ში თითოეული სეგმენტის ჭრილში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 10%-ით, რაც შეადგენს 542,728/(542,728) ათას ლარს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია მუდმივად ახორციელებს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესს. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	185,793	-	-	-	185,793
საიჯარო ვალდებულებები	230,749	741,240	1,556,547	10,332	2,538,868
მიღებული სესხები	5,258,349	13,507,346	40,959,652	22,350,422	82,075,769
	5,674,891	14,248,586	42,516,199	22,360,754	84,800,430

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	117,058	-	-	-	117,058
საიჯარო ვალდებულებები	250,796	670,224	1,358,525	42,649	2,322,194
მიღებული სესხები	3,354,054	16,627,438	40,983,030	7,920,000	68,884,523
	3,721,908	17,297,662	42,341,555	7,962,649	71,323,775

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტის, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

- სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,019,232	2,323,848	741,034	16,487
კლიენტებზე გაცემული სესხები	73,422,136	2,267,427	-	-
სხვა აქტივები	185,318	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	76,626,686	4,591,275	741,034	16,487
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	185,793	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	930,644	1,608,224	-	-
მიღებული სესხები	49,520,559	6,238,536	310,809	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	50,636,996	7,846,760	310,809	-
ღია საბალანსო პოზიცია	25,989,690	(3,255,485)	430,225	16,487

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,185,122	3,628,452	672,570	67,847
კლიენტებზე გაცემული სესხები	59,292,838	5,668,695	1,159	-
სხვა აქტივები	139,130	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	62,617,090	9,297,147	673,729	67,847
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	117,058	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	603,377	1,718,817	-	-
მიღებული სესხები	37,235,548	13,509,677	372,147	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	37,955,983	15,228,494	372,147	-
ღია საბალანსო პოზიცია	24,661,107	(5,931,347)	301,582	67,847

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	ლარი/დოლარი +20%	ლარი/დოლარი - 20%	ლარი/ევრო +20%	ლარი/ევრო - 20%
მოგება/(ზარალი)	(651,097)	651,097	86,045	(86,045)
მოგება/(ზარალი)	(1,186,269)	1,186,269	60,316	(60,316)

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

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

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება მფლობელებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

ორგანიზაციას ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტისგან აქვს დაწესებული ფინანსური კოეფიციენტები, რომლებიც უნდა შეასრულოს, აღნიშნული ფინანსური კოეფიციენტები მოცემულია ცხრილში:

ბანკის მიერ დაწესებული ფინანსური კოეფიციენტები	2022	2021	არღვევს
კომერციული ბანკებისგან მიღებული სესხების შეფარდება ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილ გაცემულ სესხებთან	<65%	<65%	არა
კომერციული ბანკებისგან მიღებული სესხების შეფარდება ორგანიზაციის კაპიტალთან გაცემული სესხების შესაძლო დანაკარგების აკუმულირებული რეზერვის შეფარდება	<105%	<105%	არა
ვადაგადაცილებულ სესხებთან	>50%	>50%	არა
საოპერაციო შემოსავლის შეფარდება საოპერაციო ხარჯებთან და გაცემული სესხების შესაძლო დანაკარგების აკუმულირებულ რეზერვთან	>100%	>100%	არა
მიმდინარე აქტივების შეფარდება მიმდინარე ვალდებულებებთან	>110%	>110%	არა
30 დღიანი ვადაგადაცილებული სესხების შეფარდება პორტფელთან	>10%	>10%	არა
90 დღიანი ვადაგადაცილებული სესხების შეფარდება პორტფელთან	>5%	>5%	არა

ორგანიზაციამ ასევე ბანკთან შეთანხმების გარეშე არ უნდა აიღოს სხვა ბანკისგან ახალი სესხი.

ორგანიზაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არღვევს არც ერთ ფინანსური კოეფიციენტს. შესაძლო შედეგები, რაც შეიძლება მოყვეს ფინანსური კოეფიციენტების დარღვევას გაშიფრულია მე-17 შენიშვნაში.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. წინა პერიოდის გადაანგარიშება

ორგანიზაციამ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებში დაიდენტიფიცირებული ხარვეზების გასწორების და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის მიზნებისთვის გააკეთა ქვემოთ მოცემული შესწორებები:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	განმარტება	გადაანგარიშებამდე	შესწორება	გადაანგარიშებული
გაცემული სესხები	1	64,681,475	281,217	64,962,692
საგადასახადო აქტივები	2	536,426	(54,206)	482,220
სხვა აქტივები	3	1,294,950	(790,821)	504,129
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	4	204,288	398,347	602,635
არამატერიალური აქტივები	5	254,837	(118,956)	135,881
აქტივის გამოყენების უფლება		2,117,967	(14,920)	2,103,047
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	6	1,063,406	(1,063,406)	-
ძირითადი საშუალებები	7	1,666,492	325,202	1,991,694
სხვა ვალდებულებები	8	47,906	85,088	132,994
საიჯარო ვალდებულებები	8	2,373,142	(50,948)	2,322,194
მოსალოდნელი გადასახდელთა რეზერვი	8	50,942	(50,942)	-
გაუნაწილებელი მოგება	9	15,184,981	(1,021,252)	14,163,729

- შესწორება გაკეთებულია გაცემული სესხების მოსალოდნელი გაუფასურების ზარალის ფასს-ების მოთხოვნების შესაბამისად გადაანგარიშებით, მესამე ეტაპზე არსებულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვის გასწორებით, ჯარიმიდან მისაღები თანხების აღრიცხვის გასწორებით და სესხის გაცემის საკომისიოს გადაანგარიშების წმინდა ეფექტით;
- შესწორება გაკეთებულია დღგ-ს გადასახადის დარიცხვის გასწორების მიზნით;
- შესწორებები წარმოადგენს დასაკუთრებული აქტივების საწყისი აღიარების ხარვეზის გასწორებას, საწყისი აღიარება შესწორდა იმ აქტივებზე, რომლებზეც ორგანიზაციას კონტროლი არ ქონდა მოპოვებული;
- შესწორება წარმოადგენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სხვა არეების შესწორების ეფექტს გადავადებულ საგადასახადო აქტივზე;
- შესწორება წარმოადგენს ორგანიზაციის ბალანსზე არსებული ისეთი არამატერიალური აქტივების ჩამოწრას და ცვეთის გაუქმებას, რომლებიც არ აკმაყოფილებდნენ აქტივად აღიარების მოთხოვნებს;
- შესწორება გაკეთებულია დასაკუთრებული ქონების კლასიფიკაციაზე და საწყისი აღიარებაზე;
- ძირითადი საშუალებების შემცირებადი ნაშთით ცვეთის მეთოდი შეიცვალა წრფივი მეთოდით, ორგანიზაციამ ცვლილება რეტროსპექტიულად გადაიანგარიშა;
- შესწორება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის მიზნებისთვის;
- შესწორებების აკუმულირებული ეფექტი გაუნაწილებელ მოგებაზე.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. წინა პერიოდის გადაანგარიშება (გაგრძელება)

ორგანიზაციამ 2021 წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებში დაიდენტიფიცირებული ხარვეზების გასწორების და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის მიზნებისთვის გააკეთა ქვემოთ მოცემული შესწორებები:

სრული შემოსავლის

კონსოლიდირებული ანგარიშგება	განმარტება	გადაანგარიშებამდე	შესწორება	გადაანგარიშებული
საპროცენტო შემოსავალი	1	13,653,759	70,212	13,723,971
საპროცენტო ხარჯი	2	(5,435,254)	77,005	(5,358,249)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	3	(449,394)	4,461,126	4,011,732
საკომისიო შემოსავლები	1	521,333	(313,437)	207,896
სხვა შემოსავალი	1	391,822	(55,061)	336,761
სხვა ხარჯი	1	(208,722)	208,722	-
ჯარიმები და სხვა შემოსავალი	4	2,139,532	136,226	2,275,758
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1	-	(1,506,904)	(1,506,904)
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	1	-	(4,413,212)	(4,413,212)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	1	-	(2,094,286)	(2,094,286)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1	(8,024,633)	8,024,633	-
მოსალოდნელი გადასახდელთა რეზერვი	1	(50,942)	50,942	-
მოგება/ (ზარალი) იჯარების მოდიფიკაციიდან	1	6,038	(6,038)	-
წმინდა მოგება / (ზარალი) საკუროსო სხვაობიდან	1	474,871	22,818	497,689
მოგების გადასახადის ხარჯი	5	(362,019)	(210,394)	(572,413)

1. შესწორება გაკეთებულია წარდგენის მიზნებისთვის, წარდგენის ეფექტთან ერთად, შესწორებული თანხების მოცულობები შეცვლილა 2021 წლის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში ხარვეზების შესწორების ეფექტით;
2. შესწორება გაკეთებულია იჯარის ვალდებულებაზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯის გასწორების მიზნით;
3. 2022 წელს ორგანიზაციამ გაასწორა ძველი პერიოდის ხარვეზი და გაცემული სესხების მოსალოდნელი გაუფასურების ზარალი გადაიანგარიშა რეტროსპექტიულად;
4. შესწორება გაკეთებულია ჯარიმიდან მისაღები თანხების აღრიცხვის გასწორების მიზნით;
5. შესწორება წარმოადგენს 2021 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესწორებული არეების ეფექტს გადავადებულ გადასახადზე.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. წინა პერიოდის გადაანგარიშება (გაგრძელება)

ორგანიზაციამ 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებში დაიდენტიფიცირებული ხარვეზების გასწორების და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის მიზნებისთვის გააკეთა ქვემოთ მოცემული შესწორებები:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	განმარტება	გადაანგარიშებამდე	შესწორება	გადაანგარიშებული
გაცემული სესხები	1	52,212,828	(4,625,537)	47,587,291
საგადასახადო აქტივები		511,364	19,194	530,558
სხვა აქტივები	2	1,168,433	2,582,267	3,750,700
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	3	140,360	608,741	749,101
არამატერიალური აქტივები	4	1,779,601	(154,441)	1,625,160
აქტივის გამოყენების უფლება		2,586,548	(19,340)	2,567,208
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	5	4,378,124	(4,378,124)	-
ძირითადი საშუალებები	6	1,535,087	457,794	1,992,881
სხვა ვალდებულებები		68,135	(3,084)	65,051
საიჯარო ვალდებულებები		2,941,375	(32,852)	2,908,523
გაუნაწილებელი მოგება	7	14,016,261	(5,474,022)	8,542,239

- შესწორება გაკეთებულია გაცემული სესხების მოსალოდნელი გაუფასურების ზარალის ფასს-ების მოთხოვნების შესაბამისად გადაანგარიშებით, მესამე ეტაპზე არსებულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვის გასწორებით, ჯარიმიდან მისაღები თანხების აღრიცხვის გასწორებით და სესხის გაცემის საკომისიოს გადაანგარიშების წმინდა ეფექტით;
- შესწორებები წარმოადგენს დასაკუთრებული აქტივების საწყისი აღიარების ხარვეზის გასწორებას, საწყისი აღიარება შესწორდა იმ აქტივებზე, რომლებზეც ორგანიზაციას კონტროლი არ ჰქონდა მოპოვებული;
- შესწორება წარმოადგენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სხვა არეების შესწორების ეფექტს გადავადებულ საგადასახადო აქტივებზე;
- შესწორება წარმოადგენს ორგანიზაციის ბალანსზე არსებული ისეთი არამატერიალური აქტივების ჩამოწერას და ცვეთის გაუქმებას, რომლებიც არ აკმაყოფილებდნენ აქტივად აღიარების მოთხოვნებს;
- შესწორება გაკეთებულია დასაკუთრებული ქონების კლასიფიკაციაზე და საწყისი აღიარებაზე;
- ძირითადი საშუალებების შემცირებადი ნაშთით ცვეთის მეთოდი შეიცვალა წრფივი მეთოდით, ორგანიზაციამ ცვლილება რეტროსპექტიულად გადაიანგარიშა;
- შესწორებების აკუმულირებული ეფექტი გაუნაწილებელ მოგებაზე.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაღდი ფული	570,866	1,775,119
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	2,677,904	2,181,693
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	2,851,831	3,597,179
	6,100,601	7,553,991

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-4 შენიშვნაში.

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	1 იანვარი 2021
მთლიანი გაცემული სესხები	83,079,929	72,333,390	59,133,707
დარიცხული პროცენტი	1,418,244	1,492,565	1,816,594
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(8,808,610)	(8,863,263)	(13,363,010)
	75,689,563	64,962,692	47,587,291

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია სექტორების მიხედვით:

სესხები სექტორების მიხედვით:	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	1 იანვარი 2021
უზრუნველყოფილი ძვირფასი ლითონით	58,059,779	50,196,169	37,472,980
უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით	12,362,972	14,234,670	14,170,498
უზრუნველყოფილი მოძრავი ქონებით	12,313,605	8,245,882	8,184,877
უზრუნველყოფილი თავდებობით	770,826	703,326	801,639
უზრუნველყოფის გარეშე	990,991	445,908	320,307
მთლიანი გაცემული სესხები	84,498,173	73,825,955	60,950,301
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(8,808,610)	(8,863,263)	(13,363,010)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	75,689,563	64,962,692	47,587,291

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	31 დეკემბერი 2022		
	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	70,846,750	(1,939,268)	68,907,482
30 დღემდე ვადა გადაცილება	2,109,037	(183,713)	1,925,324
30–60 დღის ვადა გადაცილება	786,276	(154,141)	632,135
60–90 დღის ვადა გადაცილება	504,361	(152,051)	352,310
90–180 დღის ვადა გადაცილება	1,445,413	(700,063)	745,350
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	8,806,336	(5,679,374)	3,126,962
	84,498,173	(8,808,610)	75,689,563

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

31 დეკემბერი 2021

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი	სესხები	გაუფასურების	სესხები
	გაუფასურებამდე	რეზერვი, %	გაუფასურების შემდეგ
სესხები ინდივიდუალური	59,769,775	(1,991,676)	57,778,099
გაუფასურების ნიშნის გარეშე			
30 დღემდე ვადა გადაცილება	2,030,747	(255,740)	1,775,007
30–60 დღის ვადა გადაცილება	902,895	(211,927)	690,968
60–90 დღის ვადა გადაცილება	901,726	(248,492)	653,234
90–180 დღის ვადა გადაცილება	1,873,544	(1,127,458)	746,086
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	8,347,268	(5,027,970)	3,319,298
	73,825,955	(8,863,263)	64,962,692

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2021 წლის 1 იანვრისთვის:

1 იანვარი 2021

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი	სესხები	გაუფასურების	სესხები
	გაუფასურებამდე	რეზერვი, %	გაუფასურების შემდეგ
სესხები ინდივიდუალური	42,748,508	(2,939,684)	39,808,824
გაუფასურების ნიშნის გარეშე			
30 დღემდე ვადა გადაცილება	3,394,168	(626,292)	2,767,876
30–60 დღის ვადა გადაცილება	1,139,595	(336,472)	803,123
60–90 დღის ვადა გადაცილება	2,882,712	(1,116,695)	1,766,017
90–180 დღის ვადა გადაცილება	2,713,754	(1,964,531)	749,223
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	8,071,564	(6,379,336)	1,692,228
	60,950,301	(13,363,010)	47,587,291

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	59,247,197	4,014,540	10,564,218	73,825,955
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	219,040	(125,606)	(93,434)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,502,749)	2,039,787	(537,038)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,461,551)	(675,020)	2,136,571	-
ახალი გაცემული სესხები	90,905,308	-	-	90,905,308
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(864,893)	864,893	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,576,614)	-	1,576,614	-
წმინდა ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	73,244	(74,459)	15,730	14,515
დაფარვები	(74,527,057)	(2,494,434)	(2,782,372)	(79,803,863)
ჩამოწერა	-	-	(78,351)	(78,351)
სხვა ცვლილება	(578,610)	377,743	(164,524)	(365,391)
ნაშთი წლის ბოლოს	69,933,315	3,927,444	10,637,414	84,498,173

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2022			სულ
	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე	
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,987,900	614,671	6,260,692	8,863,263
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	10,747	(7,491)	(3,256)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(242,821)	340,692	(97,871)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(686,773)	(603,621)	1,290,394	-
ახალი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	1,941,133	-	-	1,941,133
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(128,020)	128,020	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(761,684)	-	761,684	-
დაფარვები	(1,242,921)	(299,409)	(1,390,447)	(2,932,777)
ჩამოწერები	-	-	(78,351)	(78,351)
სხვა ცვლილება	847,521	407,154	(239,333)	1,015,342
ნაშთი წლის ბოლოს	1,725,082	580,016	6,503,512	8,808,610

შპს მისო ლიდერკრედიტი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2021			
	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	42,982,544	6,270,202	11,697,555	60,950,301
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	1,244,112	(1,055,169)	(188,943)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(598,237)	728,141	(129,904)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,622,510)	(399,200)	2,021,710	-
ახალი გაცემული სესხები	102,112,027	-	-	102,112,027
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,270,871)	1,270,871	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,989,262)	-	1,989,262	-
წმინდა ცვლილება დარიცხულ პროცენტში	52,271	(39,073)	(151,633)	(138,435)
დაფარვები	(81,478,975)	(2,734,593)	(4,564,726)	(88,778,294)
ჩამოწერა	-	-	(271,690)	(271,690)
სხვა ცვლილება	(183,902)	(26,639)	162,587	(47,954)
ნაშთი წლის ბოლოს	59,247,197	4,014,540	10,564,218	73,825,955

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2021			
	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,313,454	1,187,945	8,861,611	13,363,010
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	51,883	(44,205)	(7,678)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(85,453)	98,322	(12,869)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(993,300)	(222,820)	1,216,120	-
ახალი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	2,559,086	-	-	2,559,086
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(233,443)	233,443	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(734,655)	-	734,655	-
დაფარვები	(2,751,152)	(548,039)	(4,322,589)	(7,621,780)
ჩამოწერა	-	-	(208,558)	(208,558)
სხვა ცვლილება	861,480	(89,975)	-	771,505
ნაშთი წლის ბოლოს	1,987,900	614,671	6,260,692	8,863,263

8. საგადასახადო აქტივები

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ორგანიზაციებმა გადასახადები უნდა გადაიხადონ გაერთიანებული საგადასახადო ანგარიშზე არსებული ნაშთის შესაბამისად, აღნიშნულის გამო 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილია განაშთული.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

9. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(840,467)	(425,947)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(69,151)	(146,466)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(909,618)	(572,413)

დროებითი სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	4,553,976	6,248,452
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(683,096)	(937,268)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(226,522)	364,855
მოგების გადასახადის ხარჯი	(909,618)	(572,413)

10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

ორგანიზაციის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომელთათვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათაო და ფილიალების ოფისების იჯარებს. ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში. იჯარის ხელშეკრულებების ვადა 10 წლამდეა, დისკონტის განაკვეთი კი განსაზღვრულია 6.51%-დან 15.24%-მდე.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,103,047	2,567,209
შემოსვლები	843,393	494,873
გასვლები	(141,545)	-
მოდIFIცირება	769,349	67,047
ცვეთა	(1,065,750)	(1,026,082)
ნაშთი წლის ბოლოს	2,508,494	2,103,047

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,322,194	2,909,763
შემოსვლები	843,393	494,873
გასვლები	(157,658)	(136,038)
მოდIFIცირება	769,350	202,297
საპროცენტო ხარჯი	297,196	316,972
იჯარის გადახდა	(1,318,836)	(1,367,132)
უცხოური ვალუტის გადაფასების ეფექტი	(216,771)	(98,541)
ნაშთი წლის ბოლოს	2,538,868	2,322,194

შპს მისო ლიდერკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
ისტორიული ღირებულება						
2020 წლის 1 იანვარი მდგომარეობით	1,231,029	327,041	117,482	477,753	547,698	2,701,003
შემოსვლა	95,321	49,922	12,362	89,940	203,692	451,237
გასვლა	(354)	(2,217)	-	-	-	(2,571)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,325,996	374,746	129,844	567,693	751,390	3,149,669
შემოსვლა	50,467	14,100	-	83,450	48,049	196,066
გასვლა	-	-	(23,534)	(43,003)	-	(66,537)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,376,463	388,846	106,310	608,140	799,439	3,279,198
დაგროვილი ცვეთა						
2020 წლის 1 იანვარი მდგომარეობით	(287,486)	(101,400)	(15,417)	(123,986)	(179,833)	(708,122)
წლის ცვეთა	(171,099)	(78,328)	(18,439)	(84,974)	(97,013)	(449,853)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(458,585)	(179,728)	(33,856)	(208,960)	(276,846)	(1,157,975)
წლის ცვეთა	(182,565)	(85,483)	(16,953)	(87,012)	(121,512)	(493,525)
გასული აქტივების ცვეთა	-	-	12,347	29,273	-	41,620
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(641,150)	(265,211)	(38,462)	(266,699)	(398,358)	(1,609,880)
ნეტო საბალანსო ღირებულება						
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	943,543	225,641	102,065	353,767	367,865	1,992,881
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	867,411	195,018	95,988	358,733	474,544	1,991,694
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	735,313	123,635	67,848	341,441	401,081	1,669,318

შპს მისო ლიდერკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მიღებული სესხები	52,554,926	49,057,578
დარიცხული პროცენტი	3,514,978	2,059,794
	56,069,904	51,117,372

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მიღებული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მსესხებელი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	ლარი	35,800,000	2,955,104
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	დოლარი	5,390,490	428,796
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	ევრო	288,440	22,288
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	12%	დოლარი	405,300	13,947
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	12%	ლარი	3,000,000	72,986
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი	13%	ლარი	7,670,696	21,856
			52,554,926	3,514,978

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მიღებული სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მსესხებელი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	ლარი	11,950,000	762,184
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	დოლარი	6,210,688	358,839
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	ევრო	175,200	11,107
სხვა დაკავშირებული მხარისგან მიღებული სესხები	12%	დოლარი	464,640	16,040
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	ლარი	11,950,000	626,153
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	დოლარი	6,210,689	248,782
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	12%	ევრო	175,200	10,560
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი	13%	ლარი	11,921,162	26,129
			49,057,579	2,059,794

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხების დაფარვის ვადები არის შემდეგი: მფლობელებისგან მიღებული სესხების დაფარვის თარიღი 2023 წლიდან 2032 წლამდე, სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის თარიღია 2023 წლიდან 2025 წლამდე, ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხის დაფარვის თარიღია 2024 წელი.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივობებიდან წარმოქმნილი ცვლილებები მიღებულ სესხებში, რომელიც მოიცავს, როგორც ფულად ასევე არაფულად ნაკადებს, შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	51,117,372	45,679,169
ფულადი ნაკადები	32,526	1,250,878
არაფულადი ნაკადები:	4,920,006	4,187,325
პერიოდში დარიცხული პროცენტი	6,112,369	5,047,637
საკურსო სხვაობის კურსის ეფექტი	(1,192,363)	(860,312)
ნაშთი წლის ბოლოს	56,069,904	51,117,372

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილი:	2022	2021
გაცემული სესხებიდან	15,744,912	13,720,381
ბანკში განთავსებული თანხებიდან	50,124	3,590
სულ საპროცენტო შემოსავალი	15,795,036	13,723,971
საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილია:		
არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარისგან	(5,003,602)	(3,698,904)
არაუზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	(1,108,767)	(1,342,373)
საიჯარო ვალდებულებებიდან	(297,195)	(316,972)
ჯამური საპროცენტო ხარჯი ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(6,409,564)	(5,358,249)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	9,385,472	8,365,722

14. ჯარიმები და სხვა შემოსავლები

	2022	2021
ჯარიმები	2,415,906	2,275,758
მოგება დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	278,197	233,380
სხვა შემოსავალი	2,817	103,381
	2,696,920	2,612,519

15. ხელფასები და სხვა სარგებელი

	2022	2021
ხელფასი	(4,554,372)	(3,949,150)
სხვა სარგებელი	(640,411)	(464,062)
	(5,194,783)	(4,413,212)

შპს მისო ლიდერკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

16. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
სარეკლამო ხარჯები	(387,224)	(486,639)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	(251,098)	(196,793)
დაცვის ხარჯები	(219,524)	(209,224)
კომუნალური ხარჯები	(208,674)	(194,494)
ოფისის ხარჯები	(189,432)	(211,725)
ავტოლომობილის ხარჯები	(133,040)	(87,380)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(161,037)	(185,882)
საიჯარო ხარჯები	(55,720)	(91,273)
ტრანსპორტირების ხარჯები	(39,600)	(41,175)
სხვა გადასახადები	(61,376)	(99,712)
სასამართლო ხარჯები	(17,827)	(14,796)
სხვა ხარჯები	(189,315)	(275,193)
	(1,913,867)	(2,094,286)

*საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურებები მოიცავს ფინანსური აუდიტის საფასურს 43,165 ლარის და 44,725 ლარის ოდენობით 2022 და 2021 წლებისთვის, შესაბამისად.

17. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

ორგანიზაციის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა.

სასამართლო პროცესები ორგანიზაციის კლიენტების მიმართ, რომლებიც ვერ ახერხებენ სესხების დაფარვას

ორგანიზაციის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაცია იწყებს სასამართლო დავას კლიენტის წინააღმდეგ. ასეთი დავის უმაღლესი შესაძლო შედეგი არის კლიენტისგან მისაღები სესხის თანხა (მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და სხვა ხარჯებს).

გამომდინარე იქიდან, რომ ყველა კლიენტის მიერ სასესხო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

მმართველობის ანგარიშგება

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ორგანიზაციას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ორგანიზაციამ მმართველობითი ანგარიშგება არ მოუმზადებია აღნიშნული 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში.

ფინანსურ კოეფიციენტებთან შესაბამისობა

ორგანიზაციას აქვს ფინანსური კოეფიციენტები ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტისგან მიღებულ სესხებზე. ფინანსური კოეფიციენტების ვერ დაკმაყოფილებამ, შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის საქმიანობაზე, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთის ზრდა და გაკოტრება.

ორგანიზაცია 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არღვევს არცერთ ფინანსური კოეფიციენტს.

შპს მისო ლიდერკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“, წარმოადგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები 2022 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა	ორგანიზაციის მფლობელები
		დაკავშირებული მხარეები	
მიღებული სესხები	-	3,492,233	44,885,119
საიჯარო ვალდებულებები	-	326,417	254,121
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება			
ხელფასი და სხვა სარგებელი	(249,344)	-	(45,659)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	(183,562)	(162,000)
საპროცენტო ხარჯი	-	(303,384)	(4,698,670)

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები 2021 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა	ორგანიზაციის მფლობელები
		დაკავშირებული მხარეები	
მიღებული სესხები	-	480,680	38,689,403
საიჯარო ვალდებულებები	-	185,076	152,104
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება			
ხელფასი და სხვა სარგებელი	(149,397)	-	(46,394)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	(121,745)	(108,000)
საპროცენტო ხარჯი	-	(57,977)	(3,640,533)

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ მომხდარა მოვლენა, რომელიც უნდა აისახოს ფინანსურ ანგარიშგებაში

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ამორტიზირებული ღირებულებით

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, გარდა დერივატივებისა.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

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

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

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანია მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით. გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1-ლი ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მე-2 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიყნავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდის უუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელსაც ვერ ვაკონტროლებთ.

დეფოლტის განმარტება თანხედრავია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ.

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავლის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ორგანიზაციამ გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი.

გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი.

ECL -ის გაზომვა

ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ორგანიზაცია აფასებს LGD პარამეტრებს გადეფოლტებული სესხების ამოღების ისტორიის მიხედვით. LGD მეთოდი მოიცავს მხოლოდ ფულად ნაკადებს. LGD გაანგარიშდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, დისკონტირების ფაქტორის სახით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებები

ორგანიზაციამ თავისი ფინანსური ვალდებულებები უნდა დააკლასიფიციროს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9-ის მიღების თარიღი) ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ორგანიზაციას აქვს განზრახვა შემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისას და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით. ფასიანი ქაღალდების გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალური ღირებულების ცვლის ეფექტი აღიარდება, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებისას მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი/ ლარი	ევრო/ ლარი
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.702	2.8844
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.0976	3.504
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.2766	4.0233

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები

ფინანსური მდგომარეობის სხვა აქტივებში შემავალი გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით. გაცემული სესხებისა და სხვა მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
კომპიუტერული ტექნიკა	3-15
ავეჯი და მოწყობილობები	3-15
სატრანსპორტო საშუალებები	7-10
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	2-11
სხვა	3-15

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიღებული სესხები

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

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით. ნებისმიერი ნამეტი თანხა, რომლითაც მიღებული ანაზღაურების რეალური ღირებულება გადააჭარბებს ნომინალურ ღირებულებას, აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

იჯარები

ორგანიზაცია როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაცია აფასებს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ორგანიზაცია აფასებს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება; და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს; და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაციის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება 7 წლიან პერიოდზე.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

როცა ორგანიზაცია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო.
- გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

ორგანიზაცია არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღირიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტის დაბალი ღირებულება აქვს

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

დაბეგვრა

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ორგანიზაცია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმიტომ, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული, როდესაც არის კანონიერი უფლება რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ დასაქმებულისგან.

ანარიცხები

ანარიცხი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც წარსული მოვლენების შედეგად წარმოიქმნება მიმდინარე ვალდებულება, რესურსების გადინება არის მოსალოდნელი და ვალდებულების ოდენობა შესაძლებელია შეფასდეს საიმედოდ.

ანარიცხის საუკეთესო შეფასება არის ის თანხა, რასაც საწარმო, გონივრულ ფარგლებში, დახარჯავდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარად, ან ამ ვალდებულების მესამე მხარისთვის გადასაცემად ამ თარიღისათვის. განსაზღვრულია მოსალოდნელი კორექტირებული ფულადი ნაკადებისთვის შეწონილი ალბათობის გამოყენება, იმ მიზნით რომ ფულადი ნაკადების შეფასებებში აისახოს განუსაზღვრელობები და დისკონტირება, რათა მოხდეს ფულის დროითი ღირებულების ასახვა.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

სარჩევი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
ინფორმაცია ორგანიზაციის საქმიანობის შესახებ	4
მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები.....	4
სამომავლო გეგმები	5
კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები	6
ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების შესახებ.....	6
ინფორმაცია პროდუქტების შესახებ	7
ჯგუფის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები	8
საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	10



ტელ: +995 32 2545 845
ტელ: +995 32 2188 188
www.bdo.ge

თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ზიზნეს ცენტრი
0179 თბილისი,
საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე შპს მისო „ლიდერ კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ 2022 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 24 ივნისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის 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.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

19 სექტემბერი, 2023

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

შპს მისო „ლიდერ კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ 2022 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 24 ივნისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის 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.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

19 სექტემბერი, 2023

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

ინფორმაცია ორგანიზაციის საქმიანობის შესახებ

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

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

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

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

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

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

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

„ლიდერ კრედიტის“ სათაო ოფისი თბილისში მდებარეობს. ჯგუფი ასევე წარმატებით არის წარმოდგენილი რუსთავეში, ბათუმში მარნეულში გორსა და ხაშურში. 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდში „ლიდერ კრედიტის“ 27 ფილიალი ფუნქციონირებდა. ზოგიერთი მათგანი მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდა. „ლიდერ კრედიტის“ ძირითადი მიმართულება ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

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

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

„ლიდერ კრედიტის“ მისია არის მუდმივი სწრაფვა განვითარებისკენ.

მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები

2022 წელი როგორც „ლიდერ კრედიტისთვის“, ასევე სექტორში არსებული ყველა ორგანიზაციისთვის გამოწვევებით იყო სავსე. მიუხედავად პოსტპანდემიური პერიოდისა და მსოფლიოში განვითარებული არახელსაყრელი სოციალურ-ეკონომიკური მოვლენებისა, ჯგუფის პერიოდის შედეგმა 3,644,358 ლარი შეადგინა.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის აუდიტრებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით ორგანიზაციის მთლიანმა აქტივებმა 87,283,304 ლარი შეადგინა, რაც 11.4%-ით მეტია შესადარის მაჩვენებელზე.

გაცემული სესხების მოცულობა წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 14.2%-ით. აღნიშნული ზრდა, ძირითადად, გამოწვეულია ორგანიზაციის მიერ ჩატარებული მარკეტინგული კამპანიებით.

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანმა ვალდებულებებმა 58,875,217 ლარი შეადგინა. აღნიშნული მონაცემი შესადარის პერიოდთან მიმართებით თითქმის 10%-ით გაზრდილია, რაც ძირითადად გამოწვეულია დამატებით მოზიდული სახსრებით.

მისოს მთლიანი კაპიტალი შესადარის საანგარიშგებო პერიოდთან შედარებით გაზრდილია. აღნიშნული ორგანიზაციის დადებითი პერიოდის შედეგით არის გამოწვეული. საბოლოო ჯამში წმინდა აქტივების ზრდამ 14.7% შეადგინა.

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

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები		
	31-დეკ-22	31-დეკ-21*
საპროცენტო შემოსავალი	15,795,036	13,723,971
პერიოდის შედეგი	3,644,358	5,621,490
მთლიანი აქტივები	87,283,304	78,336,289
გაცემული სესხები	75,689,563	64,962,692
მთლიანი ვალდებულებები	58,875,217	53,572,560
მთლიანი კაპიტალი	28,408,087	24,763,729

სამომავლო გეგმები

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

ბაზარზე დაწესებულმა ახალმა რეგულაციებმა, კერძოდ: „კანონმა ფიზიკური პირების დაკრედიტების შესახებ“ (ძირითადად სამომხმარებლო სესხების ნაწილში) გამოიწვია ჯგუფის პრიორიტეტების შეცვლა დაკრედიტების კუთხით და კონცენტრაცია გარკვეული ტიპის სესხებზე, კერძოდ: ბიზნეს სესხები, ავტო და ოქროს ლომბარდები. ეს სამი მიმართულება არის ჯგუფის პრიორიტეტი და სწორედ ამ ხაზების განვითარებას ცდილობს. ავტო ლომბარდი ორგანიზაციისთვის შედარებით ახალი პროდუქტია, რომელიც 2019 წლიდან გაეშვა და დაგეგმილია სასესხო პორტფელის საკმაოდ სწრაფი ტემპით ზრდა.

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

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბრის გადაანგარიშებულია.

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები

2022 წლის მდგომარეობით ჯგუფს არ ჩაუტარებია კვლევები. გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები არ ჩატარებულა.

ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების შესახებ

2022 წლის განმავლობაში საქართველოს მასშტაბით “ლიდერკრედიტის” 27 ფილიალი ფუნქციონირებდა, რომლებიც მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდნენ. ჯგუფის პროდუქტებით, როგორცაა: სესხები, ფულადი გზავნილები, სავალუტო ოპერაციები, საბიუჯეტო/კომუნალური გადარიცხვებით ათეულობით ათასი მომხმარებელი სარგებლობს და ეს რიცხვი ყოველწლიურად იზრდება.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფუნქციონირებდა „ლიდერკრედიტის“ შემდეგი ფილიალები:

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

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

ინფორმაცია პროდუქტების შესახებ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

კარიერა „ლიდერ კრედიტში“

თანასწორობა და ჩართულობა - ეს არის ჩვენი გუნდის დევიზი.

2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში „მისო ლიდერ კრედიტში“ საშუალოდ დასაქმებული იყო 290 (ორას ოთხმოცდაათი) თანამშრომელი. არსებული ვაკანსიის თაობაზე განცხადების გამოქვეყნება ხდება ელექტრონული ფორმით. მიღებული რეზიუმეების გადარჩევის შემდეგ, თანამშრომელთა მიღება ხდება გასაუბრების საფუძველზე. ყურადღება ექცევა კანდიდატის, პროფესიული ცოდნის გარდა, მოტივაციას, სხარტ აზროვნებას და გუნდურობას. საწყის ეტაპზე მათთან ფორმდება სტაჟირების კონტრაქტი და სტაჟირების წარმატებულად გავლის შემდგომ ფორმდება შრომითი ხელშეკრულება. ორგანიზაცია მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების პროფესიულ და პიროვნულ განვითარებაზე. შესაბამისად, ვთავაზობთ სხვადასხვა ტრენინგებში და სასწავლო პროგრამებში ჩართულობას. ვცდილობთ შევექმნათ ოპტიმალური და ჯანსაღი პირობები, ეფექტური და წარმატებული შრომისათვის.

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

უსაფრთხო გარემო

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

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

ჯგუფის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები

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

არსებული სიტუაციიდან გამომდინარე, რამოდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, რადგან ფუნქციონირებისთვის საჭირო საოპერაციო მოგებას ვეღარ იღებდა. ჩვენმა ორგანიზაციამ შეიძინა პორტფელების ნაწილი და შეუფერხებლად განაგრძო კლიენტების მომსახურება. უნდა აღინიშნოს, რომ მისოს 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში პორტფელი არ შეუძენია.

საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს რისკების მართვის პოლიტიკა. რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა მოახდინოს რისკების იდენტიფიკაცია და საპასუხო ღონისძიებების გატარება. რისკის მართვის საშუალებით შესაძლებელია გამოვლინდეს პოტენციური დადებითი, თუ უარყოფითი ფაქტორები, რაც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. რისკის მართვა მოიცავს პრაქტიკულად ყველა რისკს, რომელიც ეხება დაწესებულების საქმიანობას წარსულში, აწმყოსა და მომავალში. ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომელიც მოიცავს, როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნესრისკებს, როგორიცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც თვეში მინიმუმ ორჯერ ტარდება. ჯგუფს ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

საკრედიტო რისკი

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

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

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

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

საკრედიტო ექსპერტი/კრედიტ ოფიცერი სესხის გაცემიდან, მოთხოვნის არსებობის პერიოდში ახორციელებს მასზე მიზნობრიობის და მიმდინარეობის მონიტორინგს.

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

მიმდინარეობის მონიტორინგის მიზანია სესხის არსებობის პერიოდში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის პერიოდული მიმოხილვა, სულ მცირე სამ თვეში ერთხელ; მისი მიზანია საკრედიტო ექსპერტს ჰქონდეს წარმოდგენა მსესხებლის ფინანსურ მდგომარეობაზე, რომელიც აუცილებელია არსებული სესხის სრულად და დროულად დასაბრუნებლად; იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა გაუარესებულია, საკრედიტო ექსპერტი ამზადებს შესაბამის ოქმს და წარადგენს საკრედიტო კომიტეტზე გადაწყვეტილების მისაღებად; ვადაგადაცილების მონიტორინგის მიზანია გამოავლინოს მსესხებლის ვადაგადაცილებაში გადასვლის მიზეზები და საკრედიტო კომიტეტს მისცეს საშუალება, მონიტორინგის დროს ჩატარებულ ანალიზზე დაყრდნობით, მიიღოს მაქსიმალურად სწორი გადაწყვეტილება.

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

საბაზრო რისკები

სავალუტო რისკი

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

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

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

საპროცენტო რისკი

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წლის 3 ივლისს ორგანიზაციის 100%-ის მფლობელი გახდა ტიტალ დასენი.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის მომზადებული მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 19 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მურმან მირცხულავა

ფინანსური დირექტორი

სანდრო მესხიშვილი

შპს მისო ლიდერ კრედიტი

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

საპროცენტო რისკი

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წლის 3 ივლისს ორგანიზაციის 100%-ის მფლობელი გახდა ტიტალ დასენი.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგები წლისათვის მომზადებული მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 19 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მურმან მირცხულავა

ფინანსური დირექტორი

სანდრო მესხიშვილი

