

2024 წლის 15 თებერვალი

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტის”

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლის აუდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ამავე წლის მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტის” მიერ „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის და საქართველოს ეროვნული ბანკის #181/04 ბრძანების მოთხოვნების საფუძველზე.

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ:

- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალსა და ხარჯებს, ფინანსურ მდგომარეობას, მოგებასა და ზარალს და ფულად ნაკადებს.
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ბიზნესისა და კომპანიის პოზიციის განვითარების, საქმიანობის შედეგებისა და პირობების სამართლიან მიმოხილვას, ძირითადი რისკებისა და განუსაზღვრელობების აღწერას.

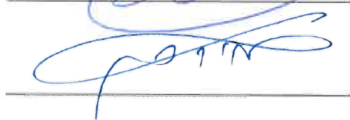
პასუხისმგებელი პირების განცხადება დამტკიცებულია კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორის მიერ.

გენერალური დირექტორი



მიხეილ ნონიკაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე



ამირამ შარაბი

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი”

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2022 წლის 31 დეკემბერს

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

ფინანსური ანგარიშგებები

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	11
2. მომზადების საფუძვლები	11
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	13
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	15
5. მფლობელთა შენატანები	19
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	19
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	19
8. გადასახადები	23
9. აქტივების გამოყენების უფლება.....	24
10. ძირითადი საშუალებები	24
11. საგადასახადო ვალდებულებები	24
12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები.....	25
13. სხვა შემოსავლები	26
14. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	26
15. პირობითი ვალდებულებები	27
16. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	27
17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	28
18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	29
 მმართველობის ანგარიშგება	 40

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტის” აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

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

ჩვენი აზრით, თანდართული 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

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისათვის გამოსაცემად დამტკიცდა 2023 წლის 17 მაისს, ამავე თარიღში გამოიყა აუდიტორის არამოდიფიცრებული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

როგორც მე-17 შენიშვნაშია აღწერილი, 2023 წლის 28 ნოემბერს ორგანიზაციამ გამოუშვა ახალი ობლიგაციები და გახდა ობლიგაციების ემიტენტი. 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავდა ემიტენტის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის და დირექტორის პასუხისმგებლობის განცხადებას, როგორც ამას მოითხოვდა საქართველოს ეროვნული ბანკი ობლიგაციების ემიტენტებისთვის #181/04 ბრძანების საფუძველზე. ორგანიზაციამ ფინანსურ ანგარიშგებაში დაამატა ემიტენტის პასუხისმგებლობის განცხადება ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და განაახლა ბალანსის შემდგომი მოვლენების განმარტებითი შენიშვნა. განახლებული ფინანსური ანგარიშგება ცვლის 2023 წლის 17 მაისს გამოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ 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. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 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.

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 ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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 გადანაცვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ 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 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 უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარიგებების 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.
- გამოვავაქვს 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 ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაა დეკლარირებული, 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 ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუნიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

ივანე უუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის ნომერი SARAS-A-720718)

შპს ბიდიო აუდიტის სახელით

თბილისი, საქართველო

15 თებერვალი 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტის” აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

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

ჩვენი აზრით, თანდართული 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

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისათვის გამოსაცემად დამტკიცდა 2023 წლის 17 მაისს, ამავე თარიღში გამოიცა აუდიტორის არამოდიფიცირებული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

როგორც მე-17 შენიშვნაშია აღწერილი, 2023 წლის 28 ნოემბერს ორგანიზაციამ გამოუშვა ახალი ობლიგაციები და გახდა ობლიგაციების ემიტენტი. 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავდა ემიტენტის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის და დირექტორის პასუხისმგებლობის განცხადებას, როგორც ამას მოითხოვდა საქართველოს ეროვნული ბანკი ობლიგაციების ემიტენტებისთვის #181/04 ბრძანების საფუძველზე. ორგანიზაციამ ფინანსურ ანგარიშგებაში დაამატა ემიტენტის პასუხისმგებლობის განცხადება ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და განაახლა ბალანსის შემდგომი მოვლენების განმარტებითი შენიშვნა. განახლებული ფინანსური ანგარიშგება ცვლის 2023 წლის 17 მაისს გამოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვერდის აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

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. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 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.

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 ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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 ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ 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 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 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 განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;

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.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

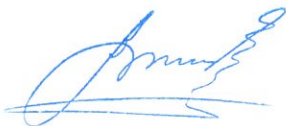
ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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



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

შპს ბიდიო აუდიტის სახელით

თბილისი, საქართველო

15 თებერვალი 2024

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,383,154	4,266,053
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	56,513,261	46,324,013
სხვა აქტივები		477,189	192,898
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	1,241,203	406
აქტივის გამოყენების უფლება	8	1,949,709	2,185,582
ძირითადი საშუალებები	9	411,031	393,362
სულ აქტივები	10	61,975,547	53,362,314
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		331,281	269,430
საგადასახადო ვალდებულება	11	816,822	779,460
საიჯარო ვალდებულებები	9	1,611,016	2,168,672
მიღებული სესხები	12	9,015,948	8,707,190
სუბორდინირებული სესხები	12	17,740,310	17,339,867
სულ ვალდებულებები		29,515,377	29,264,619
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		31,460,170	23,097,695
მთლიანი კაპიტალი		32,460,170	24,097,695
ვალდებულებები და კაპიტალი		61,975,547	53,362,314

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 15 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ მიხეილ ნონიკაშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ირაკლი გურგენიძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრისთვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,383,154	4,266,053
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	56,513,261	46,324,013
სხვა აქტივები		477,189	192,898
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	1,241,203	406
აქტივის გამოყენების უფლება	8	1,949,709	2,185,582
ძირითადი საშუალებები	9	411,031	393,362
სულ აქტივები	10	61,975,547	53,362,314
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		331,281	269,430
საგადასახადო ვალდებულება	11	816,822	779,460
საიჯარო ვალდებულებები	9	1,611,016	2,168,672
მიღებული სესხები	12	9,015,948	8,707,190
სუბორდინირებული სესხები	12	17,740,310	17,339,867
სულ ვალდებულებები		29,515,377	29,264,619
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		31,460,170	23,097,695
მოთხოვნი კაპიტალი		32,460,170	24,097,695
ვალდებულებები და კაპიტალი		61,975,547	53,362,314

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 15 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



მიხეილ ნონიკაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ირაკლი გურგენიძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		20,740,706	15,870,856
საპროცენტო ხარჯი		(3,708,134)	(3,199,350)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		17,032,572	12,671,506
გაუფასურების ხარჯი	7	(5,847,897)	(2,122,766)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		11,184,675	10,548,740
სხვა შემოსავალი	13	4,181,482	3,397,238
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ანაზღაურება		(4,055,622)	(4,065,974)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	14	(4,412,855)	(5,080,827)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(859,810)	(841,852)
მოგება გაცვლითი კურსის სხვაობისგან		2,926,176	517,262
მოგება დაბეგვრამდე		8,964,046	4,474,587
მოგების გადასახადის ხარჯი		(601,571)	(1,173,046)
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		8,362,475	3,301,541

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს	1,000,000	15,967,751	16,967,751
დამფუძნებელთან ოპერაცია (შენიშვნა 5)	-	3,828,403	3,828,403
სულ სრული შემოსავალი	-	3,301,541	3,301,541
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	1,000,000	23,097,695	24,097,695
სულ სრული შემოსავალი	-	8,362,475	8,362,475
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	1,000,000	31,460,170	32,460,170

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	8,964,046	4,474,587
ცვლილებები:		
ცვლილება საპროცენტო შემოსავალში	(753,254)	(1,357,249)
ცვლილება საპროცენტო ხარჯში	104,304	(1,439,410)
სესხის გაუფასურების ხარჯი	5,847,897	2,122,766
ცვეთა და ამორტიზაცია	859,810	841,852
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(2,926,176)	(517,262)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში ცვლილებამდე	12,096,627	4,125,284
მოძრაობა საბრუნავ საშუალებებში:		
გაცემული სესხები	(15,295,516)	(13,765,937)
სხვა აქტივები	(433,408)	(32,728)
საგადასახო ვალდებულებები	20,811	224,668
სხვა ვალდებულებები	63,121	(318,439)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე	(3,548,365)	(9,767,152)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,825,817)	(192,402)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(5,374,182)	(9,959,554)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(118,751)	(45,505)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(118,751)	(45,505)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	13,677,075	14,791,406
სესხების დაფარვა	(10,107,656)	(1,195,496)
საიტარო ვალდებულებები	(911,678)	(952,022)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	2,657,741	12,643,888
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(2,835,192)	2,638,829
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4,266,053	1,686,981
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	(47,707)	(59,757)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	1,383,154	4,266,053

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციის მიერ მიღებულმა საპროცენტო შემოსავლებმა შეადგინა შესაბამისად, 19,987,452 და 14,513,607 ლარი.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ორგანიზაციის მიერ გადახდილმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა შესაბამისად, 3,603,831 და 4,611,075 ლარი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი” არის სააქციო საზოგადოება („ორგანიზაცია“), რომელიც 2011 წლის 22 ნოემბერს დარეგისტრირდა სავადასახადო დეპარტამენტის თბილისის ოფისში, საიდენტიფიკაციო კოდით - 404919102.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”).

ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ორგანიზაცია მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო და მცირე სესხებს (უზრუნველყოფილს ავტომანქანებით).

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას ჰქონდა 11 ფილიალი საქართველოს მთავარ ქალაქებში.

აქციონერები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	75.51%	75.51%
Mody Properties LTD	7.99%	7.99%
Grenikasi Yosef Reuven	6.5%	6.5%
Benish Meni	5%	5%
Duenias Oren Abraham	3%	3%
Duenias Eyal	2%	2%
	100%	100%

მოშე ზუკი იყო ორგანიზაციის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ორგანიზაციის ოფისი მდებარეობს სააკაძის ქუჩის 11, მე-2 შესახვევი, თბილისი, საქართველო.

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. ანგარიშგებაში თანხები დამრგვალებულია ათასებამდე, თუ სხვანაირად არ არის მითითებული. 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.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ახალი ფას-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 გამონაკლისს საწარმოთა გაერთიანებისას ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების აღიარების ძირითადი მიდგომიდან და ხვდება ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების და ფასიკ 12 მომსახურებაზე კონცეპსიური 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 გამოქვითოს 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 ხელშეკრულების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას 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 ღრთოთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში როდესაც ხდება მომსახურების განევა 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.

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღრეული 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 გამოწვევის გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის ასევე ვალდებულების სიმუღაცეურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად ბასს 12.5-ს დაემატა 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 გადანვეტილება 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 „გადახდილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ 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 გადაინა ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადანაცვრები

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.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

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 უზრუნველყოფიდან 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. სანარმო 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.

გადასახადები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე, იმის შესახებ, ეწეება თუ არა ადგილი დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახდო 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.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია ღებუბ 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

მენეჯმენტს 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 ღვას 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 შესრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია ღებუბ სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

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

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,383,154	4,266,053
გაცემული სესხები	56,513,261	46,324,013
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	57,896,415	50,590,066

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდულების 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) 2,3%-ით, რაც შეადგენს 322,538/ (322,538) ლარს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო PD-ში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 2%-ით, რაც შეადგენს 323,436/ (323,436) ათას ლარს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

დანაკარგები ღებოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD არის სავარაუდო ზარალის მასშტაბი ღებოლტის შემთხვევაში. ორგანიზაცია აფასებს LGD-ს პარამეტრებს სესხის აღდგენის ისტორიაზე დაყრდნობით, ღებოლტის გამომწვევი მიზეზების საპირსწინედ. 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 549,467/(549,467) 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 1,394,604/(1,394,604) 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 მონოღებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	1-დან 5		
	1 წლამდე	წლამდე	სულ
სხვა ვალდებულებები	331,281	-	331,281
საიჯარო ვალდებულებები	925,342	1,462,384	2,387,726
მიღებული სესხები	9,286,683	498,358	9,785,041
სუბორდინირებული სესხები	2,127,772	22,014,633	24,142,405
	12,671,078	23,975,375	36,646,453

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	1-დან 5		
	1 წლამდე	წლამდე	სულ
სხვა ვალდებულებები	269,430	-	269,430
საიჯარო ვალდებულებები	925,342	1,462,384	2,387,726
მიღებული სესხები	4,437,076	5,820,243	10,257,319
სუბორდინირებული სესხები	2,031,468	23,048,212	25,079,680
	7,663,316	30,330,839	37,994,155

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტიანი, 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).

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

- 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
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,075,891	307,263
გაცემული სესხები	56,513,261	-
სულ ფინანსური აქტივები	57,589,152	307,263
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	8,521,936	494,012
სუბორდინირებული სესხები	-	17,740,310
საიჯარო ვალდებულებები	776,456	941,011
სხვა ვალდებულებები	331,281	-
სრული ფინანსური ვალდებულებები	9,629,673	19,175,333
ღია საბალანსო პოზიცია	47,959,479	(18,868,070)

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,190,571	75,482
გაცემული სესხები	46,276,810	47,203
სულ ფინანსური აქტივები	50,467,381	122,685
ფინანსური ვალდებულებები		
სუბორდინირებული სესხები	-	17,339,867
მიღებული სესხები	3,823,931	4,883,259
საიჯარო ვალდებულებები	326,831	1,841,841
სხვა ვალდებულებები	269,430	-
სრული ფინანსური ვალდებულებები	4,420,192	24,064,967
ღია საბალანსო პოზიცია	46,047,189	(23,942,282)

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:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებებზე	დოლარის ცვლილების ეფექტი (ლარი / დოლარი)	
	2022	2021
20% ზრდა	(3,773,614)	(4,788,456)
20% შემცირება	3,773,614	4,788,456

- 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 ცვლილებებზე.

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

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 აქციონერებისთვის.

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 ინსტიტუტებისგან აქვს დაწესებული ფინანსური კოეფიციენტები, რომლებიც უნდა შეასრულოს, აღნიშნული ფინანსური კოეფიციენტები მოცემულია ცხრილში:

აფი 1-ის მიერ დაწესებული ფინანსური კოეფიციენტები	2022	არღვევს
30 დღიანი ვადაგადაცილებული სესხების შეფარდება პორტფელთან	<35%	არა
90 დღიანი ვადაგადაცილებული სესხების შეფარდება პორტფელთან	<33%	არა
მთლიანი რესტრუქტურირებული სესხების შეფარდება პორტფელთან	<10%	არა
საოპერაციო ხარჯების შეფარდება შემოსავალთან.	<45%	არა
საოპერაციო ხარჯების შეფარდება მთლიან პორტფელთან	<20%	არა
არაუზრუნველყოფილი სესხების შეფარდება მთლიან პორტფელთან	<20%	არა
აფი 2-ის მიერ დაწესებული ფინანსური კოეფიციენტები	2022	არღვევს
არაუზრუნველყოფილი სესხების შეფარდება მთლიან პორტფელთან	<10%	არა
მთლიანი რესტრუქტურირებული სესხების შეფარდება პორტფელთან	<5%	არა
კლიენტის ფულადი ვალდებულება შეფარდებული პორტფელთან	<0.175	არა
კლიენტის ფულადი ვალდებულება შეფარდებული კაპიტალთან	<50%	არა
საოპერაციო შემოსავლის შეფარდება ფინანსურ ხარჯებთან და სხვა ხარჯებთან, რომელიც დაკავშირებულ მხარეებთან აქვს	<1.2	არა
კლიენტის ვადაგადაცილებული პორტფელის ნაწილი შეფარდებული PAR 30-თან	>0.86	არა

ორგანიზაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არღვევს არც ერთ ფინანსური კოეფიციენტს. შესაძლო შედეგები, რაც შეიძლება მოყვას ფინანსური კოეფიციენტების დარღვევას გამოიწვევს მე-15 შენიშვნაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. მფლობელთა შენატანები

ორგანიზაციას აქვს სესხები და სუბორდინირებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან 24%-იანი წლიური საპროცენტო განაკვეთით (იხილეთ შენიშვნა 12). 2021 წლის 1 ოქტომბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციამ ბაზარზე არსებული მდგომარეობის გათვალისწინებით შეათანხმა საპროცენტო განაკვეთის შემცირება 12%-მდე. საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით გამოწვეულმა მოდიფიკაციის ეფექტმა გადააჭარბა ამორტიზირებული სესხების 10%-ს. შესაბამისად, ფასს9-ის მოთხოვნების შესაბამისად, სესხების აღიარება შეწყდა და წარმოიშვა ახალი ფინანსური ვალდებულებები.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	815,361	3,742,982
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	307,449	75,622
ფული გზაში	260,344	447,449
	1,383,154	4,266,053

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

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მოლიანი გაცემული სესხები	61,999,429	60,270,051
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(5,486,168)	(13,946,038)
სულ გაცემული სესხები	56,513,261	46,324,013

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

	31 დეკემბერი 2022		
	სესხები გაუფასურებამდე	მოსალოდნელი ზარალი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	54,415,704	(2,604,853)	51,810,851
30 დღემდე გადაცილება	3,015,528	(387,387)	2,628,141
30–60 დღის ვადაგადაცილება	785,277	(205,858)	579,419
60–90 დღის ვადაგადაცილება	383,285	(145,279)	238,006
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	3,304,227	(2,103,473)	1,200,754
რესტრუქტურირებული (90 დღეზე ნაკლები)	43,016	(6,049)	36,967
რესტრუქტურირებული (90 დღეზე მეტი)	52,392	(33,269)	19,123
სულ გაცემული სესხები	61,999,429	(5,486,168)	56,513,261

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	31 დეკემბერი 2021		
	სესხები გაუფასურებამდე	მოსალოდნელი ზარალი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
30 დღემდე ვადაგადაცელება	40,485,665	(5,096,521)	35,389,144
30–60 დღის ვადაგადაცელება	1,943,961	(300,515)	1,643,446
60–90 დღის ვადაგადაცელება	708,755	(195,914)	512,841
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცელება	468,923	(185,122)	283,801
რესტრუქტურიზებული (90 დღეზე ნაკლები)	16,348,529	(8,062,760)	8,285,769
რესტრუქტურიზებული (90 დღეზე მეტი)	233,456	(52,289)	181,167
რესტრუქტურიზებული (90 დღეზე მეტი)	80,762	(52,917)	27,845
სულ გაცემული სესხები	60,270,051	(13,946,038)	46,324,013

ორგანიზაციამ დააწესა შიდა პოლიტიკა უზრუნველყოფილ სესხებზე. სესხები უზრუნველყოფილია სატრანსპორტო საშუალებებით. უზრუნველყოფის შეფასება ხდება LTV კოეფიციენტის დახმარებით (მაქსიმუმი კოეფიციენტი არის 85% ეროვნული ბანკის მოთხოვნის მიხედვით).

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე	
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	2,550,349	683,037	10,712,652	13,946,038
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	30,239	(27,681)	(2,558)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(79,115)	79,115	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(450,087)	(389,950)	840,037	-
ახალი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	2,584,937	258,135	723,932	3,567,004
დაფარვები	(2,091,164)	(424,054)	(854,816)	(3,370,034)
ჩამოწერები	-	-	(9,442,378)	(9,442,378)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	453,048	172,617	159,873	785,538
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	2,998,207	351,219	2,136,742	5,486,168

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს 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
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	42,428,799	1,403,584	16,437,668	60,270,051
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	107,673	(107,673)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(303,540)	303,540	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(910,059)	(408,864)	1,318,923	-
ახალი გაცემული სესხები	139,566,425	-	-	139,566,425
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(858,196)	858,196	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,137,676)	-	1,137,676	-
წმინდა ცვლილება	(318,088)	(34,938)	(147,150)	(500,175)
დარიცხულ პროცენტში				
დაფარვები	(121,052,379)	(852,808)	(1,639,868)	(123,545,056)
ჩამოწერები	-	-	(14,409,642)	(14,409,642)
გადაფასება და სხვა	(46,932)	8,103	656,654	617,825
ცვლილება				
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	57,476,027	1,169,140	3,354,262	61,999,429

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე	
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს	2,191,398	512,846	10,325,044	13,029,288
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	12,056	(12,056)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(86,263)	86,263	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(359,645)	(138,294)	497,939	-
ახალი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	3,484,811	-	-	3,484,811
დაფარვები	(1,652,950)	(313,634)	(795,894)	(2,762,478)
ჩამოწერები	(8,744)	(29,564)	(1,044,015)	(1,082,323)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(1,030,314)	577,476	1,729,578	1,276,740
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	2,550,349	683,037	10,712,652	13,946,038

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს	26,523,403	1,874,506	17,962,206	46,360,115
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	168,611	(168,611)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(189,445)	189,445	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(550,702)	(230,467)	781,169	-
ახალი გაცემული სესხები	43,532,675	-	-	43,532,675
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,207,026)	1,207,026	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(890,556)	-	890,556	-
წმინდა ცვლილება	574,504	42,499	(265,570)	351,433
დარიცხულ პროცენტში				
დაფარვები	(25,534,948)	(1,484,843)	(1,919,133)	(28,938,924)
ჩამონერები	(43,682)	(68,367)	(1,035,952)	(1,148,001)
გადაფასება და სხვა ცვლილება	45,965	42,396	24,392	112,753
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	42,428,799	1,403,584	16,437,668	60,270,051

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

8. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,842,368)	(961,009)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	1,240,797	(212,037)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(601,571)	(1,173,046)

დროებითი სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მოგება დაბეგრამდე	8,964,046	4,474,587
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(1,792,809)	(671,188)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	1,191,238	(501,858)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(601,571)	(1,173,046)

დროებითი ცვლილებების საგადასახადო მოძრაობის ეფექტი წარმოდგენილია ქვევით მოცემულ ცხრილში და აღრიცხულია 15%-ით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მიღებულ ზარალზე და 20% განაკვეთით ყველა სხვა დროებით ცვლილებებზე (2021: 15%).

	ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში 2021 წელს	დაკრედიტდა კაპიტალზე	ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში 2022 წელს	ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს
დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:						
გაცემული სესხებით	242,008	(221,489)	-	20,519	1,370,629	1,391,148
ძირითადი საშუალებებით	(69,756)	52,179	-	(17,577)	(64,629)	(82,206)
აქტივის გამოყენების უფლებით	(457,129)	129,292	-	(327,837)	(62,105)	(389,942)
საიჯარო ვალდებულებებით	476,672	(151,371)	-	325,301	(3,098)	322,203
სხვა ვალდებულებებით	20,648	(20,648)	-	-	-	-
სუბორდინირებული სესხები	689,794	-	(689,794)	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ზარალი	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება) აქტივი	902,237	(212,037)	(689,794)	406	1,240,797	1,241,203

გადავადებული საგადასახადო აქტივი არის აღიარებული მხოლოდ იმ აქტივებისთვის, რომლისთვისაც ხელმძღვანელობა სჯერა, რომ შეძლებს აღნიშნული აქტივის გამოყენებას შემდეგი 2 წლის განმავლობაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

9. აქტივების გამოყენების უფლება

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 5 წლამდეა, დისკონტის განაკვეთი კი განსაზღვრულია 7.21%-დან 13.5%-მდე.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
წლის დასაწყისში	2,185,582	3,047,528
ახალი იჯარა	604,197	26,076
იჯარის მოდიფიკაცია	56,736	(37,484)
იჯარის შეწყვეტა	(138,078)	(125,869)
ცვეთა	(758,728)	(724,669)
წლის ბოლოს	1,949,709	2,185,582

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
წლის დასაწყისში	2,168,672	3,177,814
ახალი იჯარები	563,666	26,076
საპროცენტო ხარჯი	175,042	207,360
საიჯარო გადასახადი	(911,678)	(952,022)
იჯარის მოდიფიკაცია	56,736	(159,622)
იჯარის შეწყვეტა	(189,972)	(27,685)
გადაფასების ეფექტი	(251,450)	(103,249)
წლის ბოლოს	1,611,016	2,168,672

10. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
ისტორიული ღირებულება				
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	410,327	293,958	62,108	766,393
შემოსვლა	29,605	6,844	9,056	45,505
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	439,932	300,802	71,164	811,898
შემოსვლა	26,062	8,916	83,773	118,751
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	465,994	309,718	154,937	930,649
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია				
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(202,404)	(94,698)	(4,251)	(301,353)
წლის ცვეთა	(71,494)	(42,943)	(2,746)	(117,183)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(273,898)	(137,641)	(6,997)	(418,536)
წლის ცვეთა	(45,213)	(44,079)	(11,790)	(101,082)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(319,111)	(181,720)	(18,787)	(519,618)
ნეტო საბალანსო ღირებულება				
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	166,034	163,161	64,167	393,362
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	146,883	127,998	136,150	411,031

11. საგადასახადო ვალდებულებები

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.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მიღებული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	31 დეკემბერი 2022	
				სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
აფი 1*	NBG rate + 7.5%	23-მაი-2023	ლარი	4,500,000	12,347
აფი 2*	NBG rate + 6.5%	26-სექ-2023	ლარი	4,000,000	9,589
ევროკრედიტ +	12%	26-იან-2024	დოლარი	493,331	681
				8,993,331	22,617

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	31 დეკემბერი 2021	
				სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
აფი 1*	NBG rate + 7.5%	2-ივნ-2023	ლარი	3,777,514	46,417
ევროკრედიტ +	12%	26-იან-2024	დოლარი	4,865,673	17,586
				8,643,187	64,003

*ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი.

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების გირავნობაში ჩადებულია ორგანიზაციის სასესხო პორტფელი - აფი 1-სთვის 4,113,134 დოლარი, ხოლო აფი 2-ისთვის 10,000,000 დოლარი.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სუბორდინირებული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	31 დეკემბერი 2022	
				სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
ევროკრედიტ + (სუბ. 1)	12%	1-დეკ-24	დოლარი	3,536,120	4,650
ევროკრედიტ + (სუბ. 2)	12%	1-დეკ-24	დოლარი	3,536,120	4,650
ევროკრედიტ + (სუბ. 3)	12%	2-დეკ-26	დოლარი	4,062,560	5,343
ევროკრედიტ + (სუბ. 4)	12%	1-ივნ-26	დოლარი	3,932,411	5,171
ევროკრედიტ + (სუბ. 5)	12%	1-მაი-27	დოლარი	2,649,800	3,485
				17,717,011	23,299

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სუბორდინირებული სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	31 დეკემბერი 2021	
				სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
ევროკრედიტ + (სუბ. 1)	12%	1-Dec-24	დოლარი	4,053,844	15,993
ევროკრედიტ + (სუბ. 2)	12%	1-Dec-24	დოლარი	4,053,844	15,993
ევროკრედიტ + (სუბ. 3)	12%	2-Dec-26	დოლარი	4,657,359	18,374
ევროკრედიტ + (სუბ. 4)	12%	1-Jun-26	დოლარი	4,508,156	16,304
				17,273,203	66,664

სუბორდინირებული სესხის ძირი გადაიხდება დასრულების თარიღისას, ხოლო სესხის პროცენტი ყოველთვიურად.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები (გაგრძელება)

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

	2022	2021
წლის დასაწყისში	26,047,057	19,083,694
ფულის ნაკადი	(34,412)	8,984,931
არაფულადი ნაკადი:		
პერიოდში დარიცხული პროცენტი	3,533,092	2,991,990
საკუროს სხვაობის ეფექტი	(2,789,479)	(495,361)
მოდულირების ეფექტი	-	(4,518,197)
წლის ბოლოს	26,756,258	26,047,057

13. სხვა შემოსავლები

	2022	2021
შემოსავალი ჯარიმიდან	3,504,260	2,801,041
სესხების წინსწრებით დაფარვის საკომისიო	604,239	543,227
სხვა შემოსავლები	72,983	52,970
	4,181,482	3,397,238

14. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
მარკეტინგული ხარჯები	(1,389,152)	(1,744,861)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	(551,452)	(554,845)
სესხების ამოღების ხარჯები	(431,168)	(361,249)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული სერვისის ხარჯები*	(381,513)	(284,995)
იურიდიული ხარჯები	(294,402)	(520,560)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(171,676)	(177,671)
განაცხადების შემოწმების ხარჯები	(145,033)	(143,612)
დაცვის ხარჯები	(125,979)	(117,585)
კომუნალური ხარჯები	(125,033)	(127,997)
ოფისის ხარჯები	(98,719)	(96,063)
მივლინების ხარჯები	(97,813)	(94,605)
საწვავის ხარჯები	(89,805)	(127,695)
დასაკუთრებული მანქანების ხარჯები	(89,079)	(63,603)
ბანკის საკომისიო	(65,368)	(78,333)
გირავნობის საკომისიო	(52,515)	(337,256)
სხვა ხარჯები	(304,148)	(249,897)
	(4,412,855)	(5,080,827)

*საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურებები მოიცავს ფინანსური აუდიტის საფასურს 53,323 ლარის და 57,121 ლარის ოდენობით 2022 და 2021 წლებისთვის, შესაბამისად.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

15. 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 სასესო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

ფინანსურ კოეფიციენტებთან შესაბამისობა

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

ორგანიზაცია 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არღვევს არცერთ ფინანსურ კოეფიციენტს.

16. 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 ნილს 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:

	ძირითადი მმართველი პირები	საწარმო ერთობლივი კონტროლის ქვეშ	სხვა
ფინანსური ანგარიშგების მუხლი			
მიღებული სესხები	-	494,012	-
სუბორდინირებული სესხები	-	17,740,310	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(2,458,901)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(328,197)	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	(431,000)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

16. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	ძირითადი მმართველი პირები	საწარმო ერთობლივი კონტროლის ქვეშ	სხვა
მიღებული სესხები	-	4,883,259	-
სუბორდინირებული სესხები	-	17,339,867	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(2,749,534)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(230,222)	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	(361,105)

17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წლის თებერვლიდან ორგანიზაციამ დაიწყო მუშაობა ობლიგაციების ემისიის პროსპექტზე და 2023 წლის 28 ნოემბერს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადასტურებული საჯარო ემისიის პროსპექტის ფარგლებში გამოუშვა 10 მლნ აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების სავალ ფასიანი ქაღალდები. ობლიგაციაზე საპროცენტო განაკვეთი (კუპონი) განსაზღვრულია ფიქსირებული წლიური 9.5%-ით. თითოეული ობლიგაციის ნომინალური ღირებულება წარმოადგენს 50,000 აშშ დოლარს.

ობლიგაციების ძირის დაფარვის ვადას წარმოადგენს 2027 წლის 1 დეკემბერი. ობლიგაციების საპროცენტო სარგებლის გადახდა კი ხდება 6 თვეში ერთხელ (1 ივნისს და 1 დეკემბერს) პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 30/360 დღის საფუძველზე.

ანგარიშგების გამოცემის თარიღისათვის აღნიშნული თანხების რეალური განთავსება არ მომხდარა.

18. 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 გამოვადი, 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 ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი 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.

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 ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

18. მნიშვნელოვანი სადარიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა დერივატივებისა.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფას 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 ძირი 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 ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისად. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ 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.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისად. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ 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, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდას, 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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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-ელი 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 დამატებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

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 ზარალებზე 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 არიცხავს 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.

18. მნიშვნელოვანი სადარიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 თანხვედრაშია 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 მომავალის 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.

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 დააღოკუმენტირა 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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ECL -ის გამოშვება

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 მისაღებად, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

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 განხორციელებისა 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
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.7020
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.0976

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 სალაროში 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 არანარმოებული 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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ცვეთა ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	10
ოფისის აღჭურვილობა	5
სხვა	5

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.

მიღებული და სუბორდინირებული 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.

სუბორდინირებული სესხები წარმოადგენს ვალდებულებებს, რომელსაც აქვს ყველაზე ნაკლები ძალა ფასიან ქაღალდებთან და სხვა სესხებთან შედარებით ორგანიზაციის აქტივების მოთხოვნაზე. აქედან გამომდინარე თუ მსესხებელი დეფოლტდება, სუბორდინირებული სესხები დაიფარება იმის შემდეგ რაც ორგანიზაცია ყველა სხვა ვალდებულებას დაფარავს სრულად.

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 ჩაინერგება 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 დანებისას 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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დანაწევების 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 გამომწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

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 მოდიფიკირებული საიჯარო.
- გადასახდებელი მოდიფიკირებული 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.

18. მნიშვნელოვანი სადარიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. შემოთხვევითი 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 აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

ორგანიზაციამ გადანაწილა მოკლევადიანი იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათვალისწინებული. 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 გადაათვალიერებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმით, 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.

18. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 სანარმო, 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.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვანჯლის 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.



სს „მისო ევრო კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

შესავალი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს „მისო ევრო კრედიტი“ (საიდენტიფიკაციო ნომერი: 404919102) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში, საქართველოს კანონმდებლობებისა და დებულებების შესაბამისად. როგორც რეგისტრაციის, ასევე ფაქტობრივი მისამართია: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, გიორგი სააკაძის II გასასვლელი, N11.

კომპანია დაფუძნდა როგორც შემლუდელი პასუხისმგებლობის ორგანო 2011 წლის 22 ნოემბერს, სხვადასხვა ტიპის სესხების გამცემად, ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი კომპანიამ მოიპოვა 2015 წლის 22 დეკემბერს, ხოლო სააქციო საზოგადოებად გარდაიქმნა 2018 წლის 25 დეკემბერს. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიის წილობრივი მფლობელობა გადანაწილებულია შემდეგი პროპორციით:

Zuk China Stone Works Limited	75.51%
D. Mody Properties LTD	7.99%
Grenikasi Yosef Reuven	6.50%
Benish Meni	5.00%
Duenias Oren Abraham	3.00%
Duenias Eyal	2.00%

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეა - ამირამ შარაბი, ისრაელის მოქალაქე. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - მიხეილ ნონიკაშვილი.

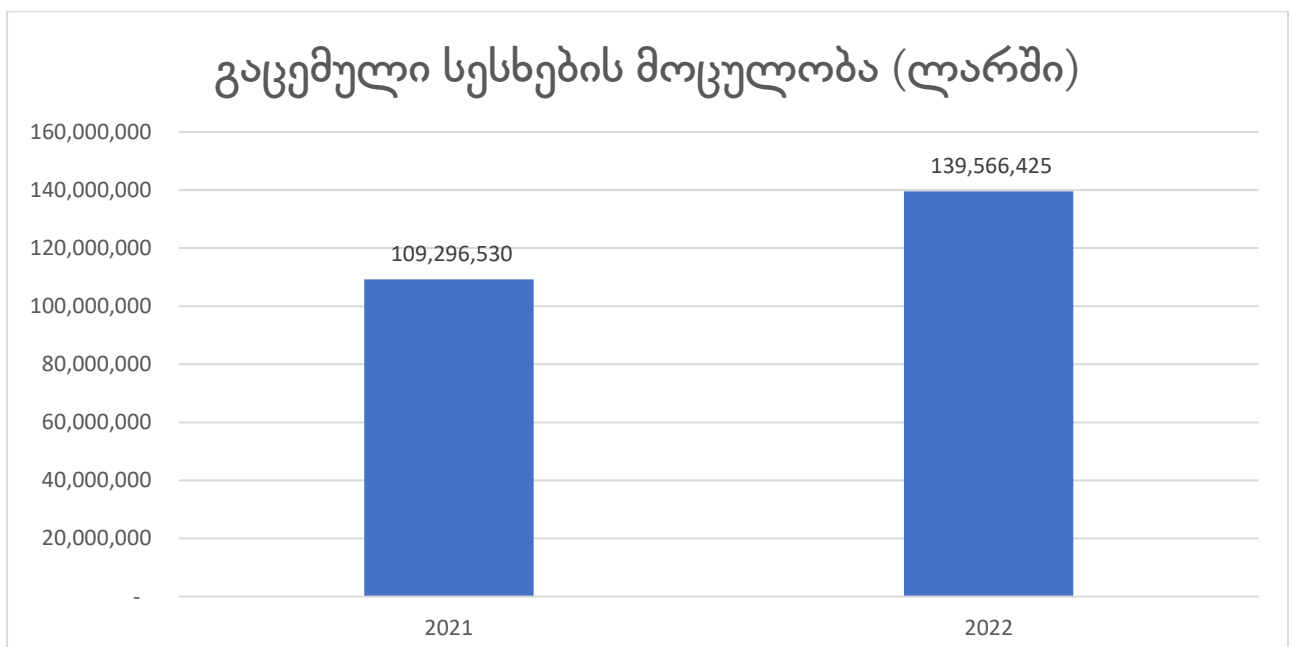
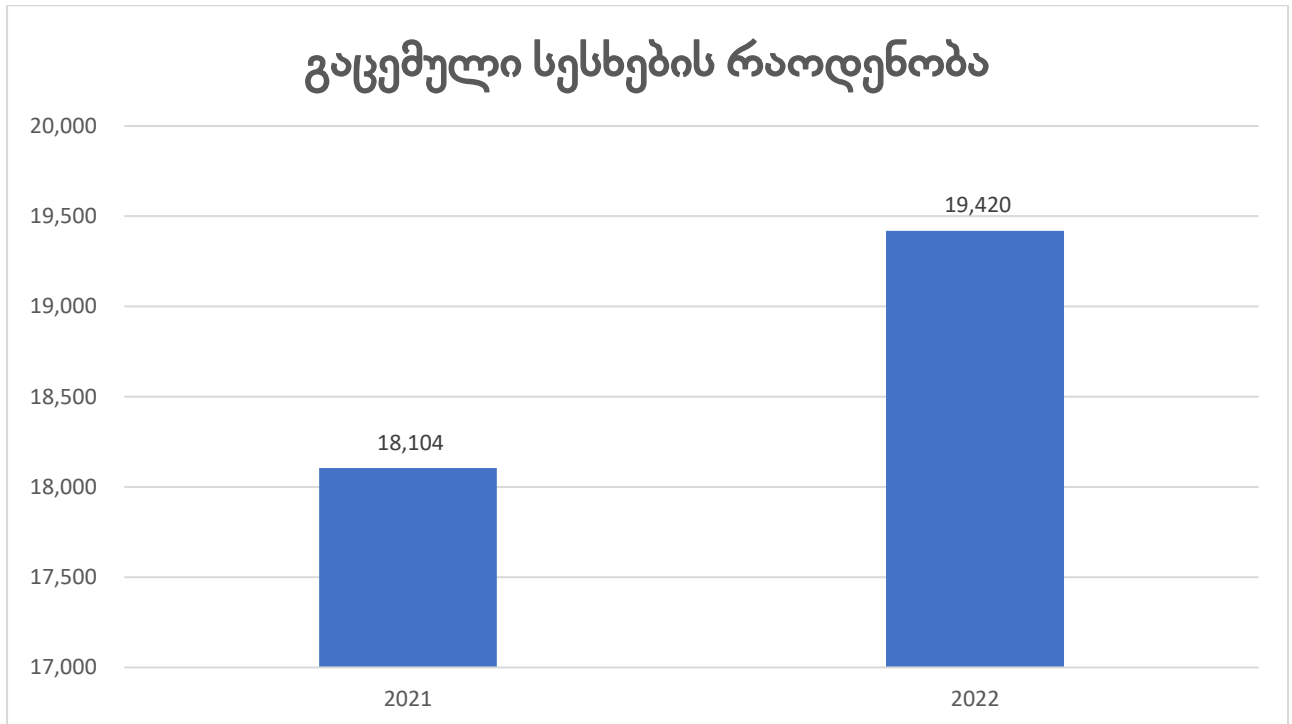
სს „მისო ევრო კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. თავმჯდომარე/წევრი: 0-5388748-5, 23326541, ამირამ შარაბი, ისრაელი,
2. თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: 0-1136441-1, 39019543, ემილ ბუდილოვსკი, ისრაელი,
3. წევრი: 01017021203, მაია ხელაძე, საქართველო;

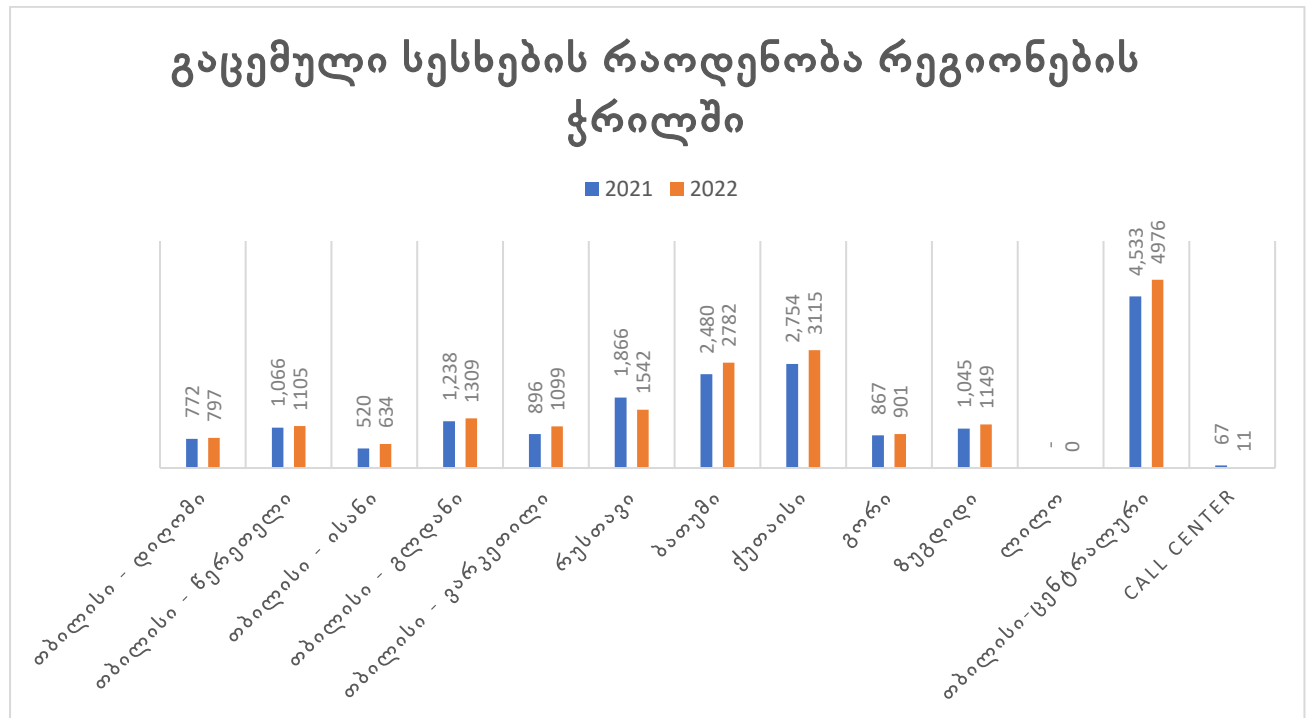
ინფორმაცია პროექტის შესახებ

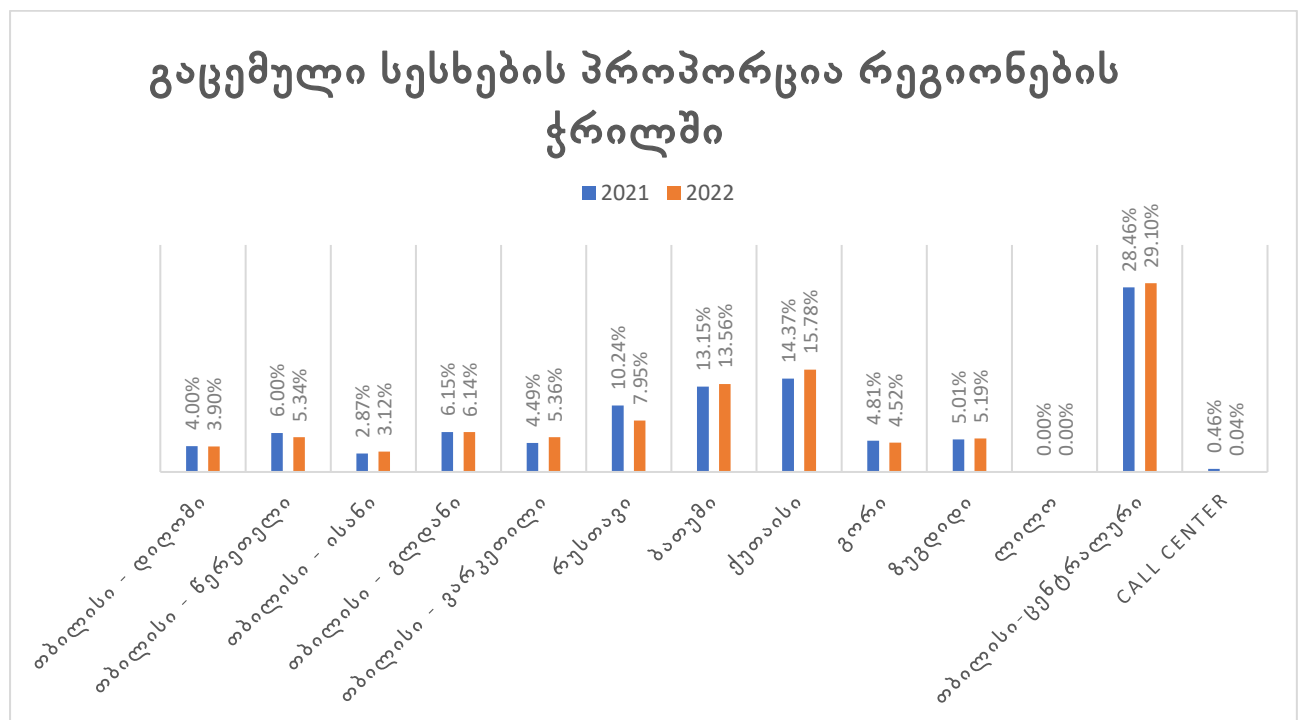
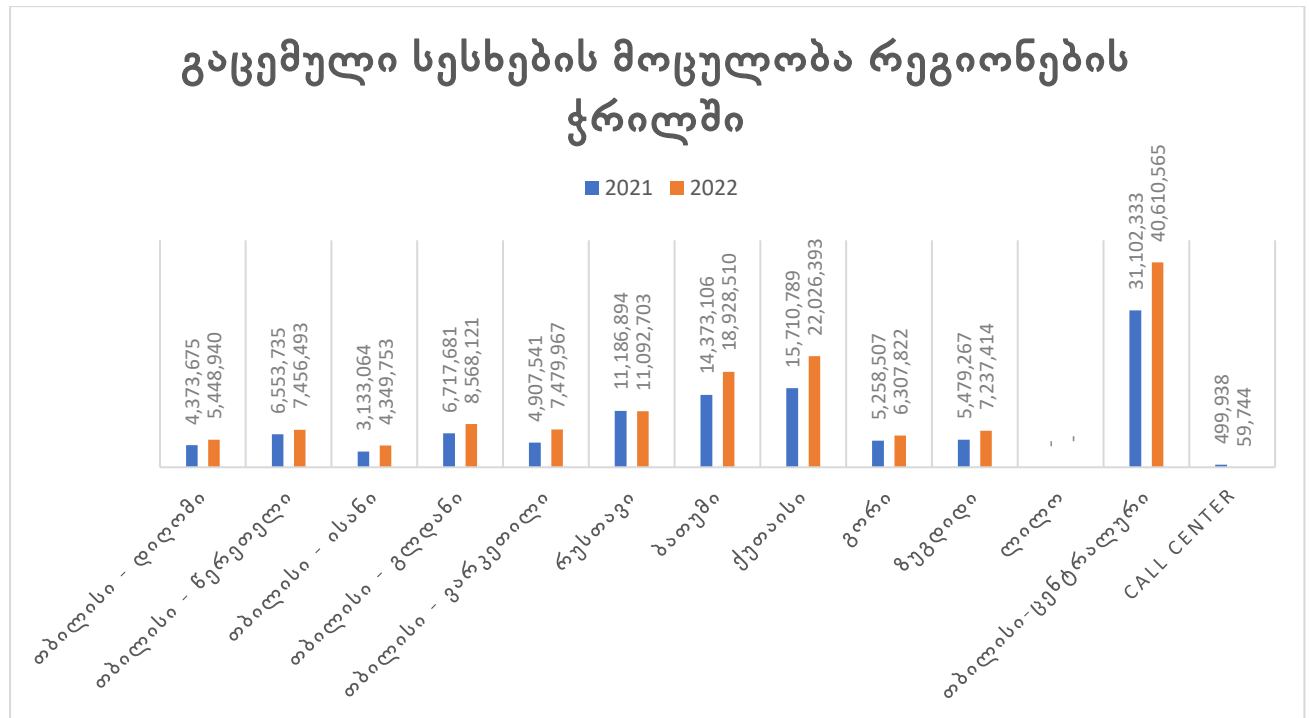
კომპანია ევრო კრედიტი გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს. პროექტის ხანგძლივობა შეიძლება იყოს 3 თვიდან 72 თვემდე, მოცულობა კი 1,500 დან 100,000 ლარის ჩათვლით. სესხის მაქსიმალურ ეფექტურ განაკვეთს 50% შეადგენს, სესხების უმრავლესობა მაქსიმალური საპროცენტი განაკვეთითაა გაცემული.

სესხების გაცემის რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკულ გამოსახულებებში.



გაცემული სესხების რეგიონალური განაწილების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ წარმოდგენილ გრაფიკებზე:





მომხმარებელთა უფლებების დაცვა და ადამიანური რესურსები

სს “მისო ევრო კრედიტი“ პასუხისმგებლობით ეკიდება მომხმარებელთა უფლებების დაცვის საკითხს და მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს, როგორც მომსახურების ხარისხი, ასევე ზოგადად მომხმარებელის კმაყოფილება. ამის გარდა, კომპანია ითვალისწინებს 2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემულ ბრძანებას (N 151/04) „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების განევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“.

კომპანიის ადამიანური რესურსების მართვის სტრატეგიის მთავარი ნაწილია, რომ მმართველი გუნდი დაკომპლექტებული იყოს მაღალი კვალიფიკაციისა და გამოცდილების მქონე თანამშრომლებით. დეპარტამენტების მენეჯერების დანიშვნა უშუალოდ ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების შესაბამისად. სამუშაო დღეების, მივლინებებისა და შვებულებების ადმინისტრირება ხდება სპეციალური აპლიკაციის მეშვეობით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

სს “მისო ევრო ფინანსური მაჩვენებლები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია კომპანიის საკვანძო ფინანსური უწყისები (ლარში):

საბალანსო უწყისი

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	1 იანვარი 2021
აქტივები			
ფული და ფულის	1,383,154	4,266,053	1,686,981
ეკვივალენტები			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	56,513,261	46,324,013	33,330,827
სხვა აქტივები	477,189	192,898	184,265
საგადასახადო აქტივი	-	-	213,815
გადავადებული საგადასახადო	1,241,203	406	902,237
აქტივი			
აქტივის გამოყენების უფლება	1,949,709	2,185,582	3,047,528
ძირითადი საშუალებები	411,031	393,362	465,040
სულ აქტივები	61,975,547	53,362,314	39,830,693
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	331,281	269,430	601,434
საგადასახადო ვალდებულება	816,822	779,460	-
საიჯარო ვალდებულებები	1,611,016	2,168,672	3,177,814
მიღებული სესხები	9,015,948	8,707,190	-
სუბორდინირებული სესხები	17,740,310	17,339,867	19,083,694
სულ ვალდებულებები	29,515,377	29,264,619	22,862,942
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	1,000,000	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება	31,460,170	23,097,695	15,967,751
მოთიანი კაპიტალი	32,460,170	24,097,695	16,967,751
ვალდებულებები და კაპიტალი	61,975,547	53,362,314	39,830,693

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

მოგება ან ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	20,740,706	15,870,856
საპროცენტო ხარჯი	(3,708,134)	(3,199,350)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	17,032,572	12,671,506
გაუფასურების ხარჯი	(5,847,897)	(2,122,766)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,184,675	10,548,740
სხვა შემოსავალი	4,181,482	3,397,238
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	(4,055,622)	(4,065,974)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,412,855)	(5,080,827)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(859,810)	(841,852)
მოგება / (ზარალი) გაცვლითი კურსის სხვაობისგან	2,926,176	517,262
მოგება დაბეგვრამდე	8,964,046	4,474,587
მოგების გადასახადის ხარჯი	(601,571)	(1,173,046)
სულ სრული შემოსავალი	8,362,475	3,301,541

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

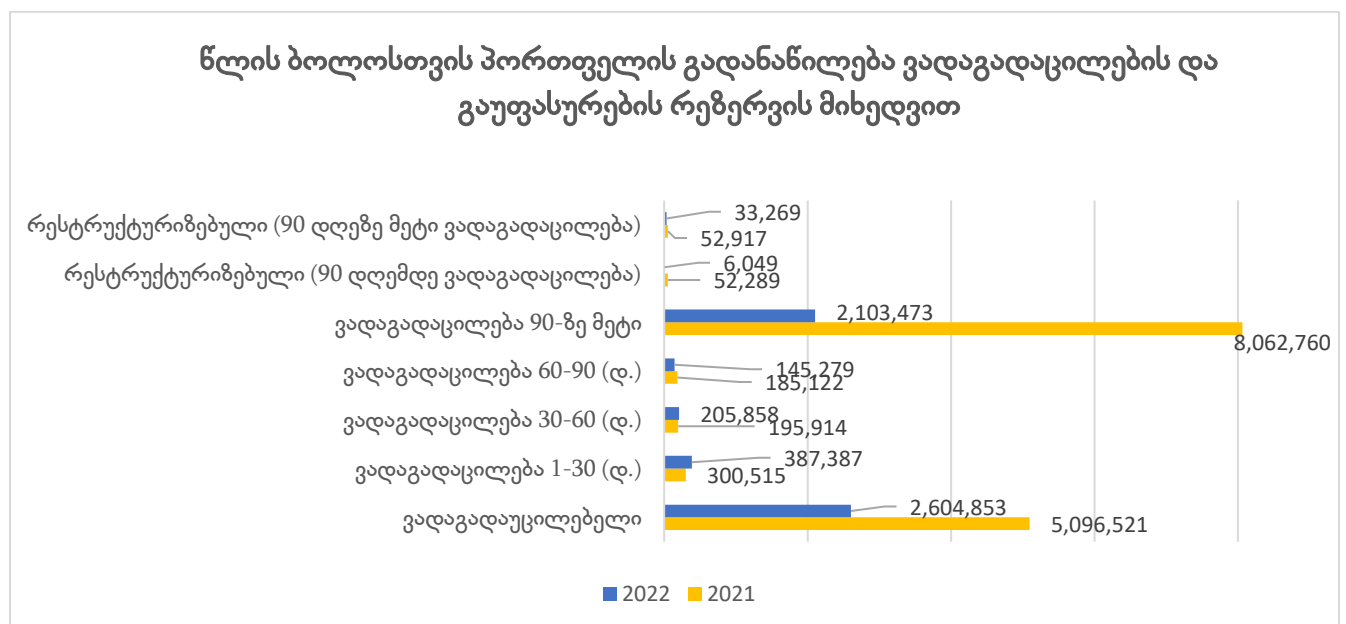
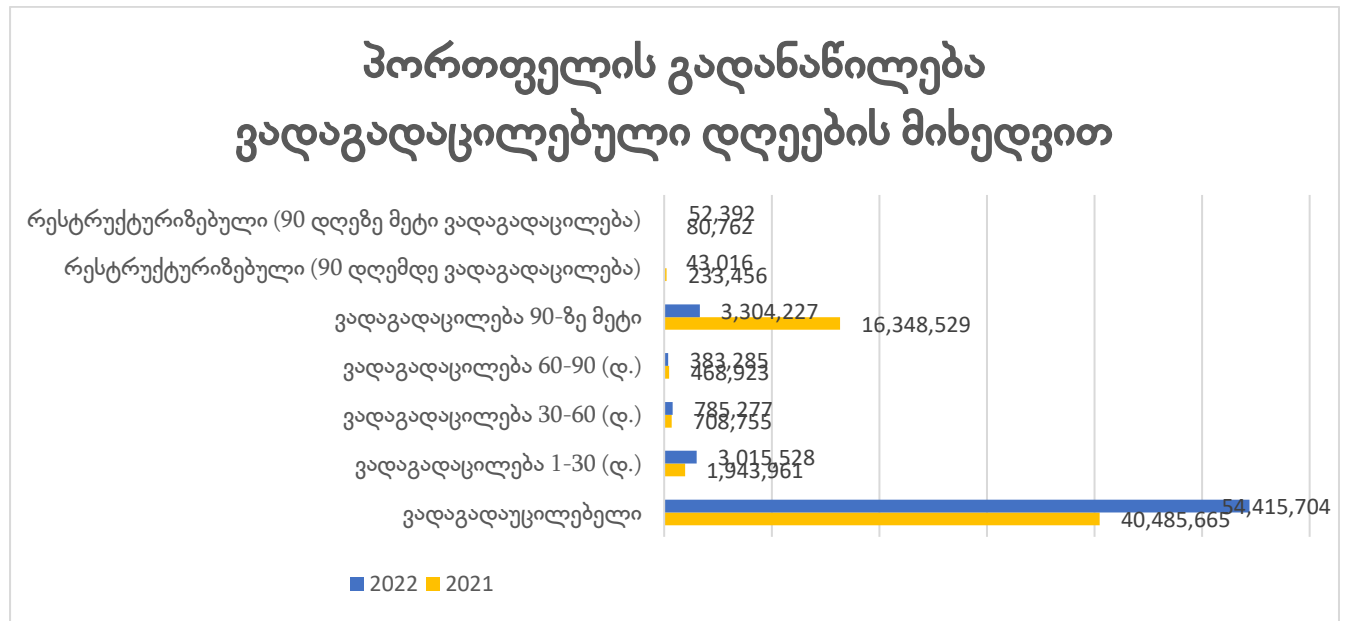
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

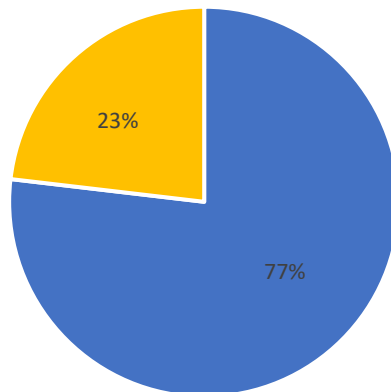
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე	8,964,046	4,474,587
ცვლილებები:		
საპროცენტო შემოსავალი	(753,254)	(1,357,249)
საპროცენტო ხარჯი	104,304	(1,439,410)
სესხის გაუფასურების ხარჯი	5,847,897	2,122,766
ცვეთა და ამორტიზაცია	859,810	841,852
წმინდა ზარალი საკუროს სხვაობიდან	(2,926,176)	(517,262)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში ცვლილებამდე	12,096,627	4,125,284
მოძრაობა საბრუნავ საშუალებებში:		
გაცემული სესხები	(15,295,516)	(13,765,937)
სხვა აქტივები	(433,408)	(32,728)
საგადასახო აქტივები/ (ვალდებულებები)	20,811	224,668
სხვა ვალდებულებები	63,121	(318,439)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე	(3,548,365)	(9,767,152)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,825,817)	(192,402)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(5,374,182)	(9,959,554)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(118,751)	(45,505)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(118,751)	(45,505)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	13,677,075	14,791,406
სესხების გადახდა	(10,107,656)	(1,195,496)
საიჯარო ვალდებულებები	(911,678)	(952,022)
ტრანზაქციები დამფუძნებლებთან	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	2,657,741	12,643,888
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა	(2,835,192)	2,638,829
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4,266,053	1,686,981
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	(47,707)	(59,757)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	1,383,154	4,266,053

მთლიანი პორტფელის გადანაწილება ვადაგადაცილებული დღეების ჭრილში:

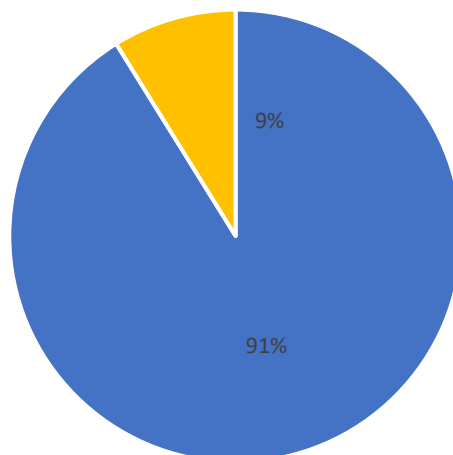


**პორტფელის გადანაწილება 2021
წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**



■ წმინდა პორტფელი ■ პორტფელის რეზერვი

**პორტფელის გადანაწილება 2022
წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**



■ წმინდა პორტფელი ■ პორტფელის რეზერვი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

კომპანიის შემოსავლების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები, ჯარიმები და საკომისიოები.

ქვემოთ მოცემულ გრაფაში მოცემულია კომპანიის ხარჯების გადანაწილება ხარჯების ტიპის შესაბამისად. მენეჯმენტი მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, მაქსიმალურად ეცდება, რომ მოახდინოს ხარჯების ოპტიმიზაცია და მაქსიმალურად ეფექტური გადანაწილება:

ხარჯის ტიპი	31/12/2022	31/12/2021
ხელფასი	2,860,840	2,794,252
სხვა დანარჩენი საგებელი თანამშრომლებს	1,194,782	1,271,722
იურიდიული ხარჯები 3	294,402	520,560
მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი 1	1,389,152	1,744,861
მანქანების გადაყვანასთან დაკავშირებული ხარჯები 15	89,079	63,603
ოფისთან დაკავშირებული ხარჯები 12	98,719	96,063
განაცხადების შემოწმებასთან დაკავშირებული ხარჯები 8	145,033	143,612
პროგრამული უზრუნველყოფის და მასთან დაკავშირებული მომსახურების ხარჯები 2	551,452	554,845
საწვავის ხარჯები 10	89,805	127,695
მივლინების ხარჯები 13	97,813	94,605
სატელეკომუნიკაციო ხარჯები 7	171,676	177,671
ხკომუნალური მომსახურების ხარჯები 9	125,033	127,997
საბანკო მომსახურების ხარჯები 14	65,368	78,333
დაცვის ხარჯები 11	125,979	117,585
საკონსულტაციო ხარჯები 6	381,513	284,995
სხვადასხვა ხარჯები 16	304,148	249,897
ამოღების ხარჯები 4	431,168	361,249
გირავნობის ხარჯი 5	52,515	337,256
ჯამში	8,468,477	9,146,801

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

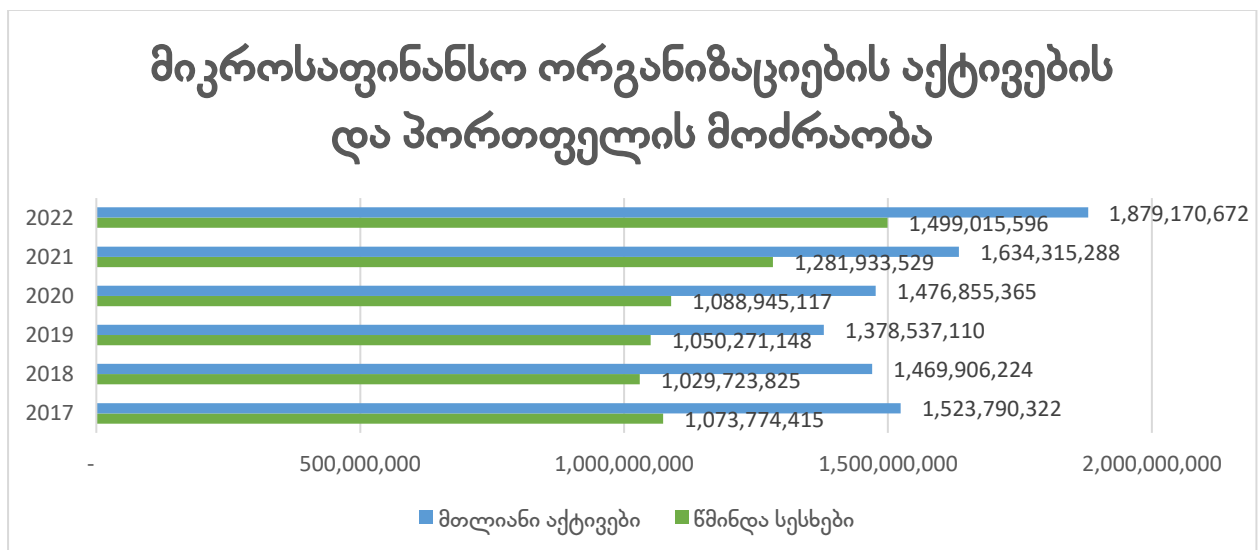
საანგარიშო პერიოდში სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

მენეჯმენტს 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.

საომარი ვითარებები უკრაინის ტერიტორიაზე

2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო საომარი მოქმედებები უკრაინის ტერიტორიაზე, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა. აღნიშნული მოვლენის შედეგად არსებობდა დიდი რისკი, რომ მოცემული ვითარება ნეგატიურ ზეგავლენას მოახდენდა მრავალ კომპანიაზე, მათ შორის მისო ევროკრედიტზე-ზეც, თუმცა კომპანიას, შიდა პოლიტიკიდან გამომდინარე, აღნიშნულ რეგიონებთან ბიზნეს ურთიერთობები არ გააჩნია, შესაბამისად კომპანიაში არ ფიქსირდება/დაფიქსირებულა მატერიალური რისკი, ხოლო მომვალე პოტენციური რისკის საიმედოდ შეფასება ვერ ხდება.



წყარო : www.nbg.gov.ge

რა თქმა უნდა კომპანიის მომგებიანობის გეგმებზე საპროცენტო განაკვეთის ზღვარის დაწესება ნეგატიურად აისახა, მაგრამ იგი ნაწილობრივ დაბალანსებული იქნა გამკაცრებული შეფასების სისტემით. კომპანიის გუნდის შეფასებით, დადებით ფინანსური შედეგები ექნება იურიდიული დეპარტამენტის გარდაქმნას და გაეფექტურება, რომელიც ვადაგადაცემული თანხების ამოღებას შეძლებენ სასამართლოში ჩივილითა და აღსრულების იურიდიული მექანიზმებით. ასევე კომპანიისთვის დამატებით ფინანსური წყარო იქნება ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან მიღებული სარგებელი.

კომპანიისთვის ერთ-ერთ მთავარ გამოწვევად რჩება სავალუტო რისკები, იქიდან გამომდინარე რომ, მოზიღული საკრედიტო სახსრები ძირითადად დენომინირებულია უცხოელ ვალუტაში (აშშ დოლარი).

მომავალ საანგარიშგებო პერიოდისთვის იგეგმება ადგილობრივ და უცხოურ საფინანსო ინსტიტუტებთან მჭიდრო ურთიერთობა, რათა მოხერხდეს სავალუტო რისკების ნაწილობრივი ან სრული ჰეჯირება.

2022 წლის პირველი იანვრიდან კომპანიას ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად აქვს ვალდებულება, რომ წინასწარ განსაზღვრული კოეფიციენტით მეტი ლიკვიდური აქტივები ჰქონდეს, რაც ფაქტობრივად მინიმუმამდე ამცირებს ლიკვიდურობის საშუალო რისკებს.

საქართველოს საკრედიტო ბაზარი საკმაოდ გაჯერებულია, მაგრამ ეროვნული ბანკის მიერ ინიცირებული რეგულაციები, მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მცირე ზომის კომპანიებზე, რომლებიც ნელ-ნელა იძულებულნი ხდებიან გავიდნენ ბაზრიდან. აღნიშნული საკითხი ერთის მხრივ შეიძლება ჩაითვალოს დადებით ფაქტად. მაღალი კონკურენციის შესაბამისად, ძირითად თამაშის წესებს განსაზღვრავს ბაზარი და უახლოეს მომავალში მენეჯმენტის გადასახედიდან, ძირეული ცვლილებები არ არის მოსალოდნელი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანიას 2022 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია სამეცნიერო-კვლევითი და საცდელ საკონსტრუქტორო სამუშაოები.

არაფინანსური მაჩვენებლები

2022 წლის განმავლობაში კომპანიამ შიდა ადამიანურ რესურსებზე დაყრდნობით ჩაატარა ტრენინგები განვითარების და ტექნიკური ცოდნის ამაღლების კუთხით. ტრენინგების ძირითადი თემატიკა შეეხებოდა საოპერაციო სამუშაო პროგრამას (ალტა), მაიკროსოფტ ექსელის და გუგლ შიტებთან ეფექტურად მუშაობის და ცოდნის ამაღლებას. კომპანიის მენეჯმენტი გეგმავს, რომ ტრენინგები და ცოდნის ამაღლებისთვის განკუთვნილი აქტივობები მომავალშიც გააგრძელოს, როგორც შიდა ასევე გარედან მოწვეული გამოცდილი ტრენერების მეშვეობით. გარემოს დაცვის კუთხით, ორგანიზაციის საქმიანობა რისკის შემცველი არ არის.

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

კომპანიის მენეჯმენტის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

სს „ევრო კრედიტის“-ს სამომავლო გეგმები

კომპანიის გეგმაა, გახდეს ბაზრის ლიდერი, მინიმუმ სამ მოთამაშეში; გააგრძელოს პორტფელის ზრდა; დაწიოს გადაუხდელობის რისკები (სქორინგის მაქსიმალურად გაუმჯობესების ხარჯზე) და ადეკვატურად მოახდინოს რეგულატორის მიერ დადგენილ წესებთან თანხვედრა. ასევე მოახდინოს ნასესხები სახსრების დივერსიფიკაცია როგორც მსესხებლის ჭრილში, ასევე ვალუტის კუთხით (გაიზარდოს ლარში დენომინირებული ფონდების მოძიება).

2023 წლის თებერვლიდან ორგანიზაციამ დაიწყო მუშაობა ობლიგაციების ემისიის პროსპექტზე და 2023 წლის 28 ნოემბერს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადასტურებული საჯარო ემისიის პროსპექტის ფარგლებში გამოუშვა 10 მლნ აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების სავალო ფასიანი ქაღალდები. ობლიგაციაზე საპროცენტო განაკვეთი (კუპონი) განსაზღვრულია ფიქსირებული წლიური 9.5%-ით. თითოეული ობლიგაციის ნომინალური ღირებულება წარმოადგენს 50,000 აშშ დოლარს.

ობლიგაციების ძირის დაფარვის ვადას წარმოადგენს 2027 წლის 1 დეკემბერი. ობლიგაციების საპროცენტო სარგებლის გადახდა კი ხდება 6 თვეში ერთხელ (1 ივნისს და 1 დეკემბერს) პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 30/360 დღის საფუძველზე.

ანგარიშგების გამოცემის თარიღისათვის აღნიშნული თანხების რეალური განთავსება არ მომხდარა.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს „მისო ევრო კრედიტის“ 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 15 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მიხეილ ნონიკაშვილი

ხელმოწერა: _____

სს „მისო ევრო კრედიტი“ (ს/კ 404919102)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანიას 2022 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია სამეცნიერო-კვლევითი და საცდელ საკონსტრუქტორო სამუშაოები.

არაფინანსური მაჩვენებლები

2022 წლის განმავლობაში კომპანიამ შიდა ადამიანურ რესურსებზე დაყრდნობით ჩაატარა ტრენინგები განვითარების და ტექნიკური ცოდნის ამაღლების კუთხით. ტრენინგების ძირითადი თემატიკა შეეხებოდა საოპერაციო სამუშაო პროგრამას (ალტა), მაიკროსოფტ ექსელის და გუგლ შიტებთან ეფექტურად მუშაობის და ცოდნის ამაღლებას. კომპანიის მენეჯმენტი გეგმავს, რომ ტრენინგები და ცოდნის ამაღლებისთვის განკუთვნილი აქტივობები მომავალშიც გააგრძელოს, როგორც შიდა ასევე გარედან მოწვეული გამოცდილი ტრენერების მეშვეობით. გარემოს დაცვის კუთხით, ორგანიზაციის საქმიანობა რისკის შემცველი არ არის.

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

კომპანიის მენეჯმენტის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

სს „ევრო კრედიტი“-ს სამომავლო გეგმები

კომპანიის გეგმა, გახდეს ბაზრის ლიდერი, მინიმუმ სამ მოთამაშეში; გააგრძელოს პორტფელის ზრდა; დაწიოს გადაუხდელობის რისკები (სქოროინგის მაქსიმალურად გაუმჯობესების ხარჯზე) და ადეკვატურად მოახდინოს რეგულატორის მიერ დადგენილ წესებთან თანხვედრა. ასევე მოახდინოს ნასესხები სახსრების დივერსიფიკაცია როგორც მსესხებლის ტრილში, ასევე ვალუტის კუთხით (გაიზარდოს ლარში დენომინირებული ფონდების მოძიება).

2023 წლის თებერვლიდან ორგანიზაციამ დაიწყო მუშაობა ობლიგაციების ემისიის პროსპექტზე და 2023 წლის 28 ნოემბერს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადასტურებული საჯარო ემისიის პროსპექტის ფარგლებში გამოუშვა 10 მლნ აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების სავალი ფასიანი ქაღალდები. ობლიგაციაზე საპროცენტო განაკვეთი (კუპონი) განსაზღვრულია ფიქსირებული წლიური 9.5%-ით. თითოეული ობლიგაციის ნომინალური ღირებულება წარმოადგენს 50,000 აშშ დოლარს.

ობლიგაციების ძირის დაფარვის ვადას წარმოადგენს 2027 წლის 1 დეკემბერი. ობლიგაციების საპროცენტო სარგებლის გადახდა კი ხდება 6 თვეში ერთხელ (1 ივნისს და 1 დეკემბერს) პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 30/360 დღის საფუძველზე.

ანგარიშგების გამოცემის თარიღისათვის აღნიშნული თანხების რეალური განთავსება არ მომხდარა.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს „მისო ევრო კრედიტი“ 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 15 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მიხეილ ნონიკაშვილი

ხელმოწერა:

სს „მისო ევრო კრედიტი“ (ს/კ 404919102)