

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. კორპორატიული ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	13
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული	14
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები	15
7. გაცემული სესხები	15
8. გადასახადები	16
9. გასაყიდად გამიზნული აქტივები	16
10. ძირითადი საშუალებები	17
11. აქტივის გამოყენების უფლება	18
12. სხვა აქტივები	18
13. ნასესხები სახსრები	18
14. საიჯარო ვალდებულებები	19
15. სხვა ვალდებულებები	20
16. კაპიტალი	20
17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21
18. წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	21
19. სხვა საოპერაციო ხარჯები	21
20. სხვა შემოსულობები	22
21. პირობითი ვალდებულებები	22
22. ფინანსური რისკების მართვა	22
23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	25
24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	26

მმართველობის ანგარიშგება

1. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა	28
2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	29
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	30
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა	30
5. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური მაჩვენებლები	31
6. 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა	31
7. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს განვითარების გეგმები	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს მენეჯმენტსა და დამფუძნებელს

უარყოფითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის-„უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი“- ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად არ ასახავს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი

ორგანიზაციამ საექვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №117/04 ბრძანებით და არ გაითვალისწინა ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტების მოთხოვნები, რის მიხედვითაც, კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის ანარიცხების ასეთი ფორმით გაანგარიშება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს. თუ ორგანიზაცია იანგარიშებდა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ფასს 9-ის შესაბამისად, ეს არსებით გავლენას მოახდენდა რეზერვის დაანგარიშებასა და საპროცენტო შემოსავლის აღიარებაზე. კონკრეტულად არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე აღნიშნულმა შეუსაბამობამ.

ორგანიზაცია არ განსაზღვრავს ფასს სტანდარტების და საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად აღიარებული შემოსავლებისა და ხარჯების დროებითი სხვაობების ეფექტს და არ აღიარებს შესაბამის მოგების გადასახადის ხარჯს ან შემოსავალს, არც გადავადებულ მოგების გადასახადის აქტივს ან ვალდებულებას. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებსა და 2023 და 2022 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ შედეგებზე.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება საკასო მეთოდით თანხის მიღების მომენტში. ორგანიზაცია დარიცხულ პროცენტს და ჯარიმას 30 დღიანი ვადაგადაცილების შემდგომ აუქმებს და აღიარებს მხოლოდ მაშინ როდესაც მიიღებს თანხას. საპროცენტო შემოსავლის ასეთი ფორმით აღიარება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რის მიხედვითაც საპროცენტო შემოსავლის აღიარება უნდა მოხდეს დარიცხვის პრინციპით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება წარმოადგენს არსებით ელემენტს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ჩვენ არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ ფაქტმა, რომ საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშებულია ფასს 9-ისგან განსხვავებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

ორგანიზაციამ დასაკუთრებული ქონების აღიარებისა და შემდგომი აღრიცხვისას დასაკუთრებული ქონებისთვის შექმნა ანარიცხი აქტივის ფლობის დღეების მიხედვით. აღნიშნული მიდგომა წარმოადგენს გადახვევას ფასს-ის მოთხოვნებიდან და ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნული შეუსაბამობის ეფექტი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრით წარდგენილ ნაშთებზე, ასევე 2023 და 2022 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილ შედეგებზე.

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

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

სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია (წარმოდგენილი 27-32 გვერდებზე) მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

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

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

14 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

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

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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



ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

14 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	2,834,677	3,151,925
გაცემული სესხები	7	2,056,123	1,705,152
საგადასახადო აქტივი	8	73,476	2,902
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	9	-	3,220,906
ძირითადი საშუალებები	10	411,907	16,013
აქტივის გამოყენების უფლება	11	113,575	141,337
არამატერიალური აქტივები		13,158	16,260
სხვა აქტივები	12	59,782	173,176
სულ აქტივები		5,562,698	8,427,671
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	13	1,051,505	3,025,587
საიჯარო ვალდებულებები	14	106,776	125,701
სხვა ვალდებულებები	15	94,429	1,408,858
სულ ვალდებულებები		1,252,710	4,560,146
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება	16	2,544,688	2,102,225
სულ კაპიტალი		4,309,988	3,867,525
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,562,698	8,427,671

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 14 ივნისს:

დირექტორი
მელორი ასათიანი

შპს „ნოვა კრედიტი“

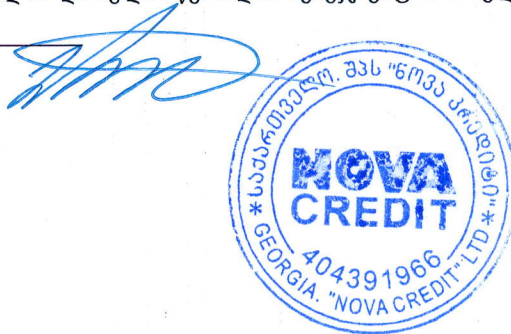
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	2,834,677	3,151,925
გაცემული სესხები	7	2,056,123	1,705,152
საგადასახადო აქტივი	8	73,476	2,902
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	9	-	3,220,906
ძირითადი საშუალებები	10	411,907	16,013
აქტივის გამოყენების უფლება	11	113,575	141,337
არამატერიალური აქტივები		13,158	16,260
სხვა აქტივები	12	59,782	173,176
სულ აქტივები		5,562,698	8,427,671
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	13	1,051,505	3,025,587
საიჯარო ვალდებულებები	14	106,776	125,701
სხვა ვალდებულებები	15	94,429	1,408,858
სულ ვალდებულებები		1,252,710	4,560,146
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება	16	2,544,688	2,102,225
სულ კაპიტალი		4,309,988	3,867,525
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,562,698	8,427,671

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 14 ივნისს:

დირექტორი
მელორი ასათიანი



შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	17	886,469	956,075
საპროცენტო ხარჯი	17	(177,415)	(393,125)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		709,054	562,950
მოგება გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	7	157,999	751,303
მოგება დანარჩენი აქტივების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	12	18,075	360,792
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		885,128	1,675,045
წმინდა ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	18	(16,867)	(369,866)
პერსონალის ხარჯი		(335,604)	(333,382)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11	(59,382)	(33,889)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	19	(203,143)	(218,878)
სხვა შემოსულობები	20	174,912	189,570
მოგება დაბეგვრამდე		445,044	908,600
მოგების გადასახადი		(2,581)	(6,022)
წლის სრული შემოსავალი		442,463	902,578

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2021	1,765,300	1,199,647	2,964,947
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი	-	902,578	902,578
31 დეკემბერი 2022	1,765,300	2,102,225	3,867,525
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი	-	442,463	442,463
31 დეკემბერი 2023	1,765,300	2,544,688	4,309,988

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	442,463	908,600
არაფულადი კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	59,382	33,889
საპროცენტო შემოსავალი	(886,469)	(956,075)
საპროცენტო ხარჯი	177,415	393,125
მოგება გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	(157,999)	(751,303)
მოგება დანარჩენი აქტივების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან	(18,075)	(360,792)
გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(76,998)	(170,577)
წმინდა ზარალი საკუროს სხვაობიდან	16,867	369,866
საოპერაციო საქმიანობაზე გასული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში მომხდარ ცვლილებებამდე	(443,414)	(533,267)
სამუშაო კაპიტალის კორექტირება:		
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:		
ცვლილებები გაცემული სესხებში	(190,365)	542,314
ცვლილებები საგადასახადო აქტივში	(70,574)	(9,835)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	113,654	(176,096)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	(1,342,237)	1,323,889
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	(1,932,936)	1,147,005
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(6,022)
მიღებული პროცენტი	895,485	936,158
გადახდილი პროცენტი	(165,972)	(377,312)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები	(1,203,423)	1,699,829
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების (შესყიდვა)/რეალიზაცია	(422,827)	296,350
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია	3,315,979	531,369
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(1,585)	(13,584)
საინვესტიციო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	2,891,567	814,135
ფულადი სახსრები ფინანსურ საქმიანობაზე		
დაფარული სესხი	(1,928,326)	(316,956)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(28,914)	(38,055)
ფინანსურ აქტივობებზე გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(1,957,240)	(355,011)
ნეტო ზრდა/(შემცირება) ფულის ან ფულადი ექვივალენტების	(269,096)	2,158,953
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	3,151,925	1,415,742
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(48,152)	(422,770)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	2,834,677	3,151,925

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. კორპორატიული ინფორმაცია

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

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

კომპანიის მეწილეები: საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში კომპანიის მესაკუთრეთა წილობრივი სტრუქტურა არ შეცვლილა და ანგარიშგების თარიღისათვის, ისევე როგორც ანგარიშგების გამოცემის თარიღისათვის, კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო ნადეჟდა რუდენკო.

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

2. მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

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

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

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

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

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ორგანიზაციამ გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ თანხებზე.

- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და კორექტირებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებში;
- სააღრიცხვო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში);
- გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებული აქტივი ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციიდან (ბასს 12-ის კორექტირება);
- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი	ევრო
31 დეკემბერი 2023	2.6894	2.9753
31 დეკემბერი 2022	2.7020	2.8844

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

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

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

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

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

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

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება აღრიცხვის სამ კატეგორიაში:

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

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს კომპანიის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გათვალისწინება წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალო ინსტრუმენტის ფლობილი ხდება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვა, თუ იგი იმავდროულად აკმაყოფილებს SPPI-ს მოთხოვნას. სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI მოთხოვნას და არის ისეთი პორტფელის შემადგენლობაში, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, ისე გასაყიდად, მაშინ შეიძლება კლასიფიცირდეს, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნებს, უნდა შეფასდეს FVPL-ით (მაგალითად, წარმოებულები). ჩართული წარმოებულების ფინანსური აქტივებისაგან განცალკევება აღარ ხდება, მაგრამ გათვალისწინებული იქნება SPPI პირობის შეფასებისას. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში. ორგანიზაცია სავალო ინვესტიციებს კლასიფიკაციას უცვლის მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების სამართავად იცვლება.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინსტრუმენტების პრემიებსა და დისკონტებს, დაფინანსების დანახარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ დანახარჯებს, ან ფლობის დანახარჯებს.

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

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

- **ამორტიზირებული ღირებულება.** აქტივები, რომლებსაც ორგანიზაცია ფლობს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, სადაც აღნიშნული ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირისა და პროცენტის ანაზღაურებას, აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მიეკუთვნება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით განსაზღვრულ ფინანსურ შემოსავალს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი შემოსულობები და დანაკარგების აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება-ზარალში. გაუფასურების ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი მოგება-ზარალის უწყისში.
- **FVOCI** აქტივები, რომლის ფლობის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და ამავე დროს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირს და პროცენტს წარმოადგენს ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ყველა ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურებასთან დაკავშირებული შემოსულობის/ზარალისა, საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო სხვაობებისა, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას ამ პერიოდამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობა/ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის უწყისში. ასეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.
- **FVPL.** აქტივები, რომლებიც არ შეესაბამებიან ამორტიზირებული ღირებულებების ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVPL).

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

- **გაუფასურება.** ორგანიზაციამ საექვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9-ის მოთხოვნები, რის მიხედვითაც, კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს.
- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** კომპანიის ფინანსური აქტივები ყველა წარდგენილი ანგარიშგების თარიღისთვის ხდება იმ კატეგორიაში რომელიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზირებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია. ფინანსურ ვალდებულებებს შემდეგი შეფასების კატეგორიები გააჩნიათ: ა) გასაყიდად ფლობილი, რომელიც მოიცავს აგრეთვე ფინანსურ წარმოებულებს და ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

იჯარა. ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაცია აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის შესაფასებლად, თუ რამდენად ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა, ორგანიზაცია აფასებს:

- გულისხმობს თუ არა ხელშეკრულება იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენებას;
- ორგანიზაციას აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება. ორგანიზაციას უფლება აქვს განსაზღვროს როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში. იშვიათ შემთხვევებში, როდესაც წინასწარ არის დადგენილი შესაბამისი გადაწყვეტილებები იმის თაობაზე, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი, ორგანიზაციას აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება თუ:
 - (i) ორგანიზაციას აქვს აქტივის ექსპლუატაციის უფლება;
 - (ii) ორგანიზაციამ იმგვარად დააპროექტა აქტივი (ან აქტივის გარკვეული ასპექტები), რაც თავად განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით იქნება გამოყენებული აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

ორგანიზაცია, როგორც მოიჯარე

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება	სასარგებლო მომსახურების ვადა
ოფისი	7 წელი

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

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

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს ამორტიზირებული ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებებს როდესაც შეიცვლება თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან როდესაც შეიცვლება კომპანიის შეფასება კონტრაქტის გაყიდვის, გაგრძელების ან შეწყვეტის უფლების შესახებ.

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

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

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

მოგების გადასახადი. 2022 წლის 27 დეკემბერს საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილების თანახმად, საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით აღარ დაიბეგრებიან, შესაბამისად, მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით. ცვილება ასევე შეეხო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარების პრინციპებს, კერძოდ, 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიაროს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით.

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

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

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

განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები. კომპანიის განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს და ამგვარი საკითხების შესახებ ცნობილია სასამართლოს ან სხვა განჩინებებით.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადი გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელი მოვლენაც უფრო ადრე დგება (ა) კლიენტებისგან მისაღები ავანსების შეგროვება ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება. ის ოპერაციები რომელიც

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ექვემდებარება დღგ-ით დაბეგვრას ან შესაძლებელია დღგ-ს ჩათვლის მიღება, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღგ-ით შემცირებული ღირებულებით.

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

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

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

საგადასახადო კანონმდებლობა.

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

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

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

- საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება);
- ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ის შესწორება);
- მიმწოდებლის ფინანსები (ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში);
- უცხოური ვალუტის გასაცვლელი კურსის დროებითი არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში);

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ორგანიზაციას საბანკო ანგარიშებზე აქვს განთავსებული თანხები, რომლებზეც 2023 წლის განმავლობაში დაერიცხა საპროცენტო შემოსავალი 17,217 ლარი. (2022: 22,735 ლარი.)

ორგანიზაციის ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მიმდინარე ანგარიშებს ქართულ ბანკებში და ისინი გამოიყენება ყოველდღიური საქმიანობისთვის.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული ნაშთები განთავსებულია ბანკებში, რომლებსაც ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მიერ მინიჭებული აქვთ B (მოკლევადიანი) და B+/BB- (გრძელვადიანი) რეიტინგი.

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ძირი	4,386,716	4,196,793
პროცენტი	192,917	199,752
	4,579,633	4,396,545
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(2,523,510)	(2,691,393)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	2,056,123	1,705,152

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	მთლიანი ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
უძრავი ქონებით ზრუნველყოფილი სესხები	1,819,233	(1,068,171)	2,182,677	(1,188,991)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	2,663,673	(1,358,612)	2,106,439	(1,394,973)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	96,727	(96,727)	107,429	(107,429)
სულ	4,579,633	(2,523,510)	4,396,545	(2,691,393)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	უზრუნველ ყოფილი		არაუზრუნვე ლყოფილი		საბალანსო ღირებულება
	ყოფილი	რეზერვი	ლყოფილი	რეზერვი	
არავადაგადაცილებული	1,284,792	-	-	-	1,284,792
0-დან 30 დღის ჩათვლით	372,922	(2,092)	-	-	370,830
31-დან 60 დღის ჩათვლით	223,371	(39,693)	-	-	183,678
61-დან 90 დღის ჩათვლით	25,449	(2,545)	-	-	22,904
91-დან 120 დღის ჩათვლით	225,503	(84,971)	-	-	140,532
121-დან 150 დღის ჩათვლით	42,887	(12,866)	-	-	30,021
151-დან 180 დღის ჩათვლით	46,732	(23,366)	-	-	23,366
180-ზე მეტი	2,261,250	(2,261,250)	96,727	(96,727)	-
სულ	4,482,906	(2,426,783)	96,727	(96,727)	2,056,123

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

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

მოდრობა მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში შემდეგია:

	2023	2022
1 იანვარი	4,396,545	5,425,614
სესხის აღება	2,245,443	1,943,821
პროცენტის დარიცხვა	860,649	968,200
სესხის დაფარვა	(2,039,142)	(2,642,622)
პროცენტის დაფარვა	(895,485)	(936,158)
საკუთრო სხვაობების ეფექტი	11,623	(362,310)
31 დეკემბერი	4,579,633	4,396,545

მოდრობა სესხის გაუფასურების რეზერვში შემდეგია:

	2023	2022
1 იანვარი	(2,691,393)	(3,600,640)
უიმედო და საექვო ვალების რეზერვის ჩამოწერა	9,884	157,944
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის ამოტრიალება	157,999	751,303
31 დეკემბერი	(2,523,510)	(2,691,393)

8. გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ორგანიზაციამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო თანხით.

2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით (2022:15%).

9. გასაყიდად გამიზნული აქტივები

2022 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ დაკავშირებულ მხარესთან გააფორმა ხელშეკრულება, რომლის მიხედვითაც საკუთრებაში უნდა გადასცემოდა თბილისში, კახეთის გზატკეცილზე, ნავთობბაზის მიმდებარედ არსებული არასასოფლო სამეურნეო 10,182 კვ.მ მიწის ფართი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული აქტივი აკმაყოფილებდა გასაყიდად გამიზნულის კრიტერიუმებს. ხოლო 2023 წელს მოხდა აღნიშნული აქტივის რეალიზაცია.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

10. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე აღჭურვილობა	ავეჯი	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ ძირითადი საშუალებები
31 დეკემბერი 2021	2,737,051	488,000	68,353	48,546	527,061	28,623	3,897,634
შემოსვლა	-	-	-	-	17,072	-	17,072
გასვლა	-	-	-	-	(350,487)	-	(350,487)
გადატანა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	(2,737,051)	(488,000)	-	-	-	-	(3,225,051)
31 დეკემბერი 2022	-	-	68,353	48,546	193,646	28,623	339,168
შემოსვლა	-	-	-	-	422,827	-	422,827
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	-	-	68,353	48,546	616,473	28,623	761,995
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი 2021	-	(4,145)	(68,333)	(48,546)	(211,016)	(28,623)	(360,663)
ცვეთის ხარჯი	-	-	(20)	-	(3,682)	-	(3,702)
გასვლა	-	-	-	-	37,065	-	37,065
გადატანა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	-	4,145	-	-	-	-	4,145
31 დეკემბერი 2022	-	-	(68,353)	(48,546)	(177,633)	(28,623)	(323,155)
ცვეთის ხარჯი	-	-	-	-	(26,933)	-	(26,933)
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	-	-	(68,353)	(48,546)	(204,566)	(28,623)	(350,088)
საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი 2022	-	-	-	-	16,013	-	16,013
31 დეკემბერი 2023	-	-	-	-	411,907	-	411,907

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 321,076 (2022: 321,076) ლარის ღირებულების ძირითადი საშუალებები სრულად იყო გაცვეთილი, მაგრამ მაინც გამოიყენებოდა საოპერაციო საქმიანობაში.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

11. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შენობების კატეგორიაში.

	შენობა
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	169,099
შემოსვლა	-
ამორტიზაციის ხარჯი	(27,762)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	141,337
შემოსვლა	-
ამორტიზაციის ხარჯი	(27,762)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	113,575

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

მოგება ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები:

	2023	2022
გამოყენების უფლებით მიღებული აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი	(27,762)	(27,762)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	(11,924)	(15,387)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი	1,935	21,870

12. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
დროებით დასაკუთრებული ქონება	983,057	1,037,300
ავანსები	14,863	90,689
სხვა აქტივები	5,731	7,132
დროებით დასაკუთრებული ქონების რეზერვი	(943,869)	(961,945)
სულ სხვა აქტივები, ნეტო	59,782	173,176

13. ნასესხები სახსრები

				31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	ძირი	პროცენტი	ძირი	პროცენტი
სუბორდინირებული სესხი დაკავშირებული მხარისგან მიღებული სესხი	დოლარი	10.53%	2028	537,880	621	1,891,400	546
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხი	დოლარი	10.53%	2023	-	-	592,859	171
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	ლარი	15.80%	2023	512,117	887	540,377	234
სულ ნასესხები სახსრები				1,049,997	1,508	3,024,636	951

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

13. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

მიღებულ სესხებზე მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2023	2022
1 იანვარი	3,025,587	3,725,565
სესხის აღება	1,881,460	-
პროცენტის დარიცხვა	165,491	377,738
სესხის გადახდა	(3,809,786)	(316,956)
პროცენტის გადახდა	(165,972)	(377,312)
საკურსო სხვაობების ეფექტი	(45,275)	(383,448)
31 დეკემბერი	1,051,505	3,025,587

გრძელვადიანი ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სუბორდინირებული სესხი	537,880	1,891,400

მოკლევადიანი ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მიღებული სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან	513,004	1,133,641
სუბორდინირებული სესხი	621	546
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	513,625	1,134,187

ორგანიზაციას მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით ფინანსური და არაფინანსური კოვენანტები არ გააჩნია.

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

14. საიჯარო ვალდებულებები

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

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

	შენიშვნა
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	170,239
საპროცენტო ხარჯი	15,387
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(38,055)
საკურსო სხვაობა	(21,870)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	125,701
საპროცენტო ხარჯი	11,924
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(28,914)
საკურსო სხვაობა	(1,935)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	106,776

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

14. საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებები წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელი და მეტი	სულ
საიჯარო გადახდები	34,951	96,810	-	131,761
საპროცენტო ხარჯი	(10,911)	(14,074)	-	(24,985)
სულ	24,040	82,736	-	106,776

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

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

15. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მიღებული ავანსები	91,120	1,400,134
სხვა	3,309	8,724
სულ სხვა ვალდებულებები	94,429	1,408,858

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

16. კაპიტალი

ინფორმაცია კომპანიის მეწილეების შესახებ წარმოდგენილია პირველ შენიშვნაში.

საწესდებო კაპიტალი

2023 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალში შენატანი არ განხორციელებულა (2022: 0 ლარი). შესაბამისად, საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,765,300 ლარს.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც განადგეხული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 (ერთ მილიონი) ლარზე ნაკლები, დაკმაყოფილებულია.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
შემოსავალი პროცენტებიდან და ჯარიმებიდან ვადაგადაცილებულ სესხებზე	367,135	449,374
გაცემული სესხები ფიზიკურ პირებზე	304,150	207,476
გაცემული სესხები იურიდიულ პირებზე	147,448	187,636
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	17,217	22,735
საკომისიო სესხის გაცემიდან	50,519	88,854
სულ საპროცენტო შემოსავალი	886,469	956,075

საპროცენტო ხარჯი	2023	2022
დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	(90,604)	(154,760)
სუბორდინირებული სესხები	(74,887)	(214,594)
საიჯარო ვალდებულება	(11,924)	(15,387)
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები	-	(8,384)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(177,415)	(393,125)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	709,054	562,950

18. წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან

	2023	2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	(48,152)	(422,770)
გაცემული სესხები	45,275	(348,728)
სხვა აქტივები	11,661	(12,915)
ნასესხები სახსრები	1,935	383,448
საიჯარო ვალდებულებები	260	21,870
სხვა ვალდებულებები	(27,846)	9,229
სულ წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(16,867)	(369,866)

19. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი	(130,163)	(111,119)
საწვავის ხარჯი	(15,795)	(14,629)
რემონტის ხარჯი	(8,227)	(11,177)
დაზღვევის ხარჯი	(6,890)	(522)
ქონების გადასახადის ხარჯი	(6,333)	(9,571)
კომუნალური ხარჯი	(6,233)	(6,819)
დაცვის ხარჯი	(2,700)	(2,700)
იჯარის ხარჯი	(1,440)	(1,440)
საოფისე ხარჯი	(902)	(1,087)
ჯარიმები და საურავები	-	(32,000)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი	(24,460)	(27,814)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	(203,143)	(218,878)

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

20. სხვა შემოსულობები

	2023	2022
აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	47,903	170,577
გასაყიდად გამიზნული აქტივების გასვლის შედეგი	29,095	-
ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა	79,770	-
სხვა	18,144	18,993
სულ სხვა შემოსულობები	174,912	189,570

21. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

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

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და დამატებითი რეზერვების შექმნა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს კომპანიის შემოწმება შეუძლიათ ბოლო სამი წლის განმავლობაში.

სასამართლო დავები

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

22. ფინანსური რისკების მართვა

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

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

საკრედიტო რისკი

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

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გაცემული სესხები	2,056,123	1,705,152
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,834,677	3,151,925
სულ ფინანსური აქტივები	4,890,800	4,857,077

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

საბაზრო რისკი

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

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

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
გაცემული სესხები	1,840,302	215,821	2,056,123
ფული და ფულის ეკვივალენტები	393,632	2,441,045	2,834,677
სულ ფინანსური აქტივები	2,233,934	2,656,866	4,890,800
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სესხები	513,004	538,501	1,051,505
საიჯარო ვალდებულებები	-	106,776	106,776
სხვა ვალდებულებები	3,309	-	3,309
სულ ფინანსური ვალდებულებები	516,313	645,277	1,161,590

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

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

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	402,318	144,443
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	(402,318)	(144,443)

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5		სულ
		წლამდე	5 წელზე მეტი	
ნასესხები სესხები	513,625	537,880	-	1,051,505
საიჯარო ვალდებულებები	24,040	82,736	-	106,776
სხვა ვალდებულებები	3,309	-	-	3,309
სულ ფინანსური ვალდებულებები	540,974	620,616	-	1,161,590

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

რეალური ღირებულება

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

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვა

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

ორგანიზაციის კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანებია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაკმაყოფილდეს კაპიტალის სავალდებულო მოთხოვნები და შენარჩუნდეს კაპიტალის ჯანსაღი კოეფიციენტები იმისთვის, რომ განამტკიცოს თავისი საქმიანობა და მაქსიმალურად გაზარდოს პარტნიორებისთვის შექმნილი ღირებულება.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი. სებ-ი კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მოითხოვს საკუთარი კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის 18%-იანი კოეფიციენტის შენარჩუნებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2022 წ.: 18%). კომპანიის საკუთარი და სასესხო კაპიტალის თანაფარდობა 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	2023	2022
საკუთარი კაპიტალი	4,309,988	3,867,525
სუბორდინირებული სესხი	430,304	1,891,400
დაქვითვები	(13,158)	(16,260)
საზედამხედველო კაპიტალი	4,727,134	5,742,665
აქტივები	5,549,540	8,411,411
საკუთარი კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	85%	68%

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

23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მიღებული სესხები	მეწილე	538,501	1,891,946
მიღებული სესხები	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	513,004	1,133,641
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კავშირის სახე	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი	მეწილე	74,887	214,594
საპროცენტო ხარჯი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	90,604	154,760
დაკავშირებულ მხარეზე აქტივის რეალიზაციიდან მიღებული მოგება	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული	29,095	-

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ტრანზაქციები მენეჯმენტთან და დამფუძნებლებთან

	2023	2022
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასი	216,888	213,087

24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე, არ მომხდარა ისეთი მოვლენა რაც მოითხოვს ინფორმაციის წარდგენას ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

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

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

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

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

ორგანიზაციის დამფუძნებელია:

ნადეჟდა რუდენკო

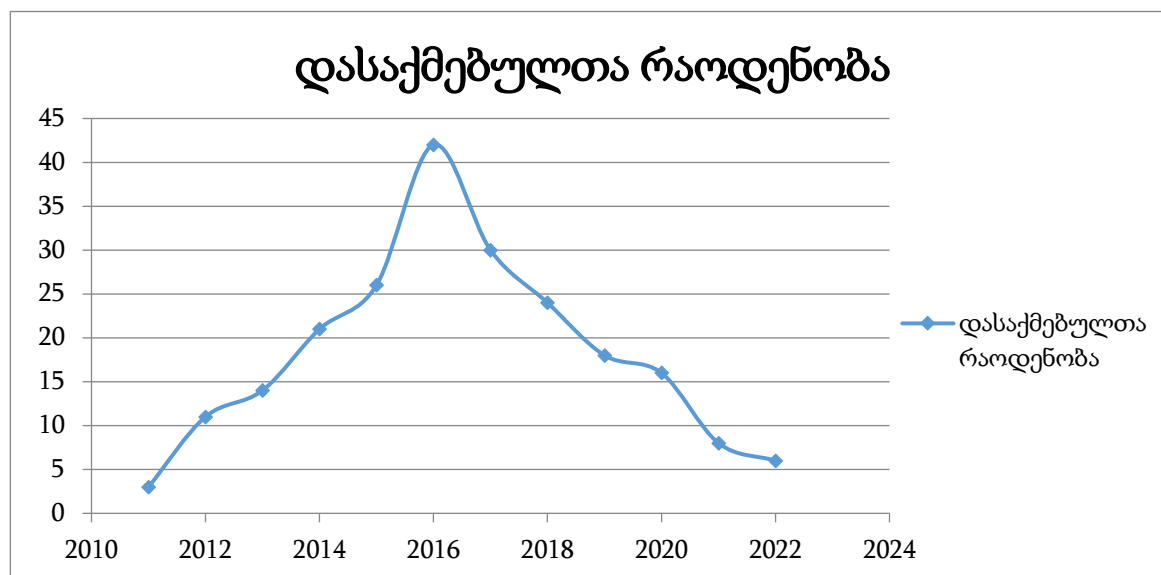
100%

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

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

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის მელორი ასათიანი.

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



შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

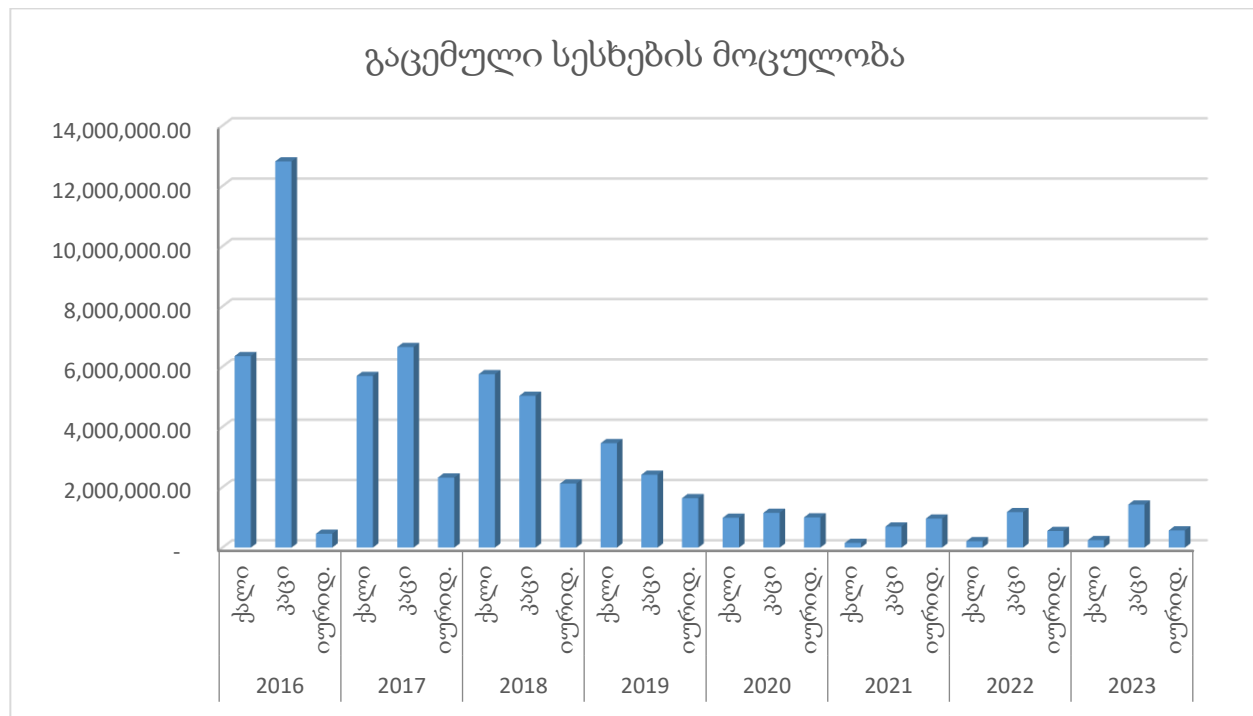
2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

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

დღევანდელი მდგომარეობით ორგანიზაციას აქვს მხოლოდ ერთი მოქმედი სათაო ოფისი.

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

ქვემოთ მოყვანილი დიაგრამებიდან ნათლად ჩანს, რომ საფინანსო სექტორში მნიშვნელოვნად შემცირდა სასესხო პორტფელები.



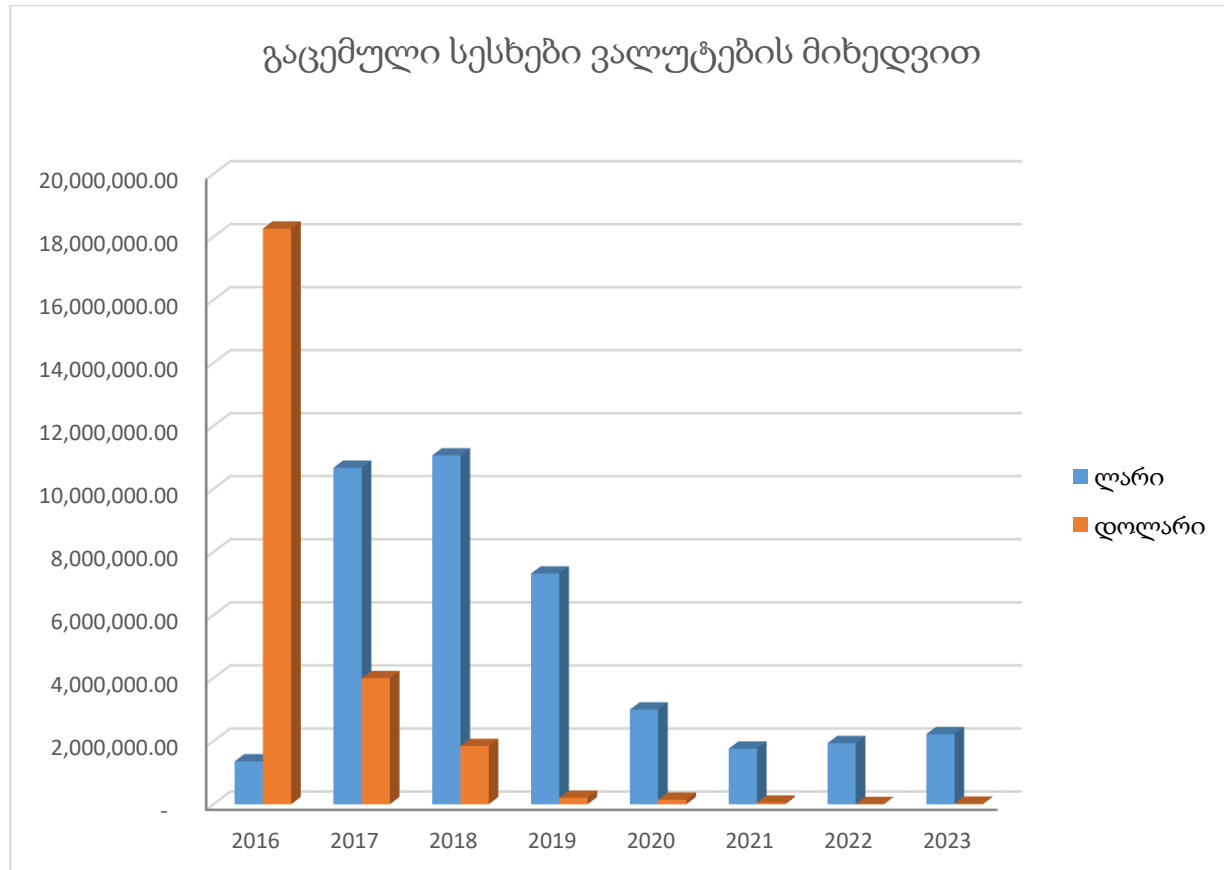
შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი (გაგრძელება)



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

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

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

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

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა

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

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

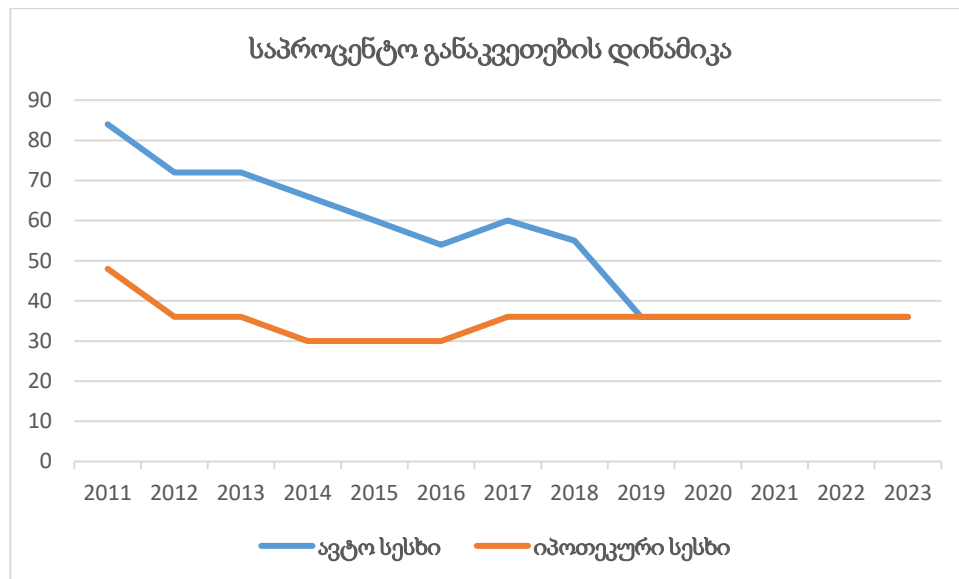
შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა (გაგრძელება)



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

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

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

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

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2023	2022
წმინდა მოგება/ხარჯები	1,06	0.67
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	0,12	0.12
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ კაპიტალთან	0,21	0.26
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	0,41	0.27

6. 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა

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

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

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

2024 წლის დასაწყისიდან მისო ნოვა კრედიტი გეგმავს ახალ პროგრამულ უზრუნველყოფაზე გადასვლას, რომელიც მორგებული იქნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებზე და ასევე უზრუნველყოფს ფინანსური მონიტორინგის საკითხების ავტომატიზებას.

2024 წელს მეტი ყურადღება დაეთმობა პროგრამული სისტემების გამართვას. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ შეინარჩუნებს სტაბილურობას, ხოლო უფრო მეტი აქტივობა ბაზარზე იგეგმება მიმდინარე წლის ბოლოდან.

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

დირექტორი:

მელორი ასათიანი

14 ივნისი 2024 წელი

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

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

2024 წლის დასაწყისიდან მისო ნოვა კრედიტი გეგმავს ახალ პროგრამულ უზრუნველყოფაზე გადასვლას, რომელიც მორგებული იქნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებზე და ასევე უზრუნველყოფს ფინანსური მონიტორინგის საკითხების ავტომატიზებას.

2024 წელს მეტი ყურადღება დაეთმობა პროგრამული სისტემების გამართვას. შპს „მისო ნოვა კრედიტი“ შეინარჩუნებს სტაბილურობას, ხოლო უფრო მეტი აქტივობა ბაზარზე იგეგმება მიმდინარე წლის ბოლოდან.

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

დირექტორი:

მელორი ასათიანი

14 ივნისი 2024 წელი

