

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად  
2024 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.....                         | 15 |
| 5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული ..... | 16 |
| 6. ფული და ფულის ეკვივალენტები .....                                             | 17 |
| 7. გაცემული სესხები.....                                                         | 17 |
| 8. გადასახადები .....                                                            | 18 |
| 9. სხვა აქტივები .....                                                           | 19 |
| 10. აქტივის გამოყენების უფლება .....                                             | 19 |
| 11. ძირითადი საშუალებები .....                                                   | 19 |
| 12. ნასესხები სახსრები .....                                                     | 20 |
| 13. საიჯარო ვალდებულებები .....                                                  | 20 |
| 14. სხვა ვალდებულებები .....                                                     | 21 |
| 15. კაპიტალი .....                                                               | 21 |
| 16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....                                            | 21 |
| 17. სხვა შემოსულობები.....                                                       | 22 |
| 18. პერსონალის ხარჯი .....                                                       | 22 |
| 19. სხვა საოპერაციო ხარჯები .....                                                | 22 |
| 20. წმინდა (ზარალი)/მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან.....                           | 23 |
| 21. პირობითი ვალდებულებები.....                                                  | 23 |
| 22. ფინანსური რისკების მართვა .....                                              | 23 |
| 23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან.....                           | 27 |
| 24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები.....                            | 27 |

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| მმართველობის ანგარიშგება..... | 28 |
|-------------------------------|----|

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ის მენეჯმენტსა და დამფუძნებლებს

### პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს (შემდგომში ასევე ორგანიზაცია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2024 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.

### პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ორგანიზაციამ საანგარიშგებო პერიოდში გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და საპროცენტო შემოსავალი გადაიანგარიშა ფასს 9- ფინანსური ინსტრუმენტების მოთხოვნების შესაბამისად და გადაანგარიშების შედეგად მიღებული გასული პერიოდების ნეტო ეფექტი 71,270 ლარის ოდენობით ასახა 2024 წლის 1 იანვარს პირდაპირ კაპიტალზე. ფასს-ის მოთხოვნების შესაბამისად გასული პერიოდის შეცდომების გასწორება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად შესადარისი პერიოდის საწყის ნაშთებსა და პერიოდის შედეგებზე ასახვით, ასევე ორგანიზაციამ ანგარიშგებაში უნდა გახსნას ინფორმაცია კორექტირებების შინაარსის და მუხლების მიხედვით ცვლილებების შესახებ. შესაბამისად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ აღნიშნული შეუსაბამობის ეფექტი 2023 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით გაცემული სესხების ნაშთებსა და 2023 წლის შედეგებზე. ასევე წარდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე.

ორგანიზაცია დასაკუთრებული ქონების შემდგომი აღრიცხვისას (შენიშვნა 9) ქმნის ანარიცს აქტივების გაუფასურებისთვის მათი ფლობის დღეების მიხედვით. აღნიშნული აქტივების საწყისი აღიარება და შეფასება უნდა მოხდეს ბასს 2 - მარაგების შესაბამისად თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. არსებული სააღრიცხვო პოლიტიკა ვერ უზრუნველყოფს ამ აქტივების საწყის აღიარებას და შემდგომ შეფასებას ბასს 2 -ის მოთხოვნების შესაბამისად. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნული შეუსაბამობის ეფექტი 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ნაშთებზე, ასევე 2024 და 2023 წლის შედეგებზე.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ბასს 12-ის შესაბამისად რაც წარმოადგენს სტანდარტის მოთხოვნებიდან გადახვევას.

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან 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 პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია (წარმოდგენილი 28-34 გვერდებზე) მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

### 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.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

### 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 დავგვემოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა ორგანიზაციის 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 საფუძველად 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 (კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ 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 საქართველო აუდიტი“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

24 ივნისი, 2025

თბილისი, საქართველო.

- ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად 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 ორგანიზაციის 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 საფუძველად 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 (კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ 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 საქართველო აუდიტი“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)



ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

24 ივნისი, 2025

თბილისი, საქართველო.

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

|                                       | შენიშვნა | 31 დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|---------------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |          |                      |                      |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 6        | 1,048,262            | 2,834,677            |
| გაცემული სესხები                      | 7        | 1,920,700            | 2,056,123            |
| საგადასახადო აქტივი                   | 8        | -                    | 73,476               |
| სხვა აქტივები                         | 9        | 45,449               | 59,782               |
| არამატერიალური აქტივები               |          | 8,583                | 13,158               |
| აქტივის გამოყენების უფლება            | 10       | 85,813               | 113,575              |
| ძირითადი საშუალებები                  | 11       | 367,592              | 411,907              |
| <b>სულ აქტივები</b>                   |          | <b>3,476,399</b>     | <b>5,562,698</b>     |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |          |                      |                      |
| ნასესხები სახსრები                    | 12       | -                    | 1,051,505            |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 13       | 85,835               | 106,776              |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 8        | 61,324               | -                    |
| სხვა ვალდებულებები                    | 14       | 119,884              | 94,429               |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              |          | <b>267,043</b>       | <b>1,252,710</b>     |
| <b>კაპიტალი</b>                       |          |                      |                      |
| საწესდებო კაპიტალი                    | 15       | 1,765,300            | 1,765,300            |
| გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)         | 15       | 1,444,056            | 2,544,688            |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   |          | <b>3,209,356</b>     | <b>4,309,988</b>     |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>  |          | <b>3,476,399</b>     | <b>5,562,698</b>     |

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2025 წლის 24 ივნისს:

მელორი ასათიანი

დირექტორი

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

|                                       | შენიშვნა | 31 დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|---------------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |          |                      |                      |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 6        | 1,048,262            | 2,834,677            |
| გაცემული სესხები                      | 7        | 1,920,700            | 2,056,123            |
| საგადასახადო აქტივი                   | 8        | -                    | 73,476               |
| სხვა აქტივები                         | 9        | 45,449               | 59,782               |
| არამატერიალური აქტივები               |          | 8,583                | 13,158               |
| აქტივის გამოყენების უფლება            | 10       | 85,813               | 113,575              |
| ძირითადი საშუალებები                  | 11       | 367,592              | 411,907              |
| <b>სულ აქტივები</b>                   |          | <b>3,476,399</b>     | <b>5,562,698</b>     |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |          |                      |                      |
| ნასესხები სახსრები                    | 12       | -                    | 1,051,505            |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 13       | 85,835               | 106,776              |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 8        | 61,324               | -                    |
| სხვა ვალდებულებები                    | 14       | 119,884              | 94,429               |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              |          | <b>267,043</b>       | <b>1,252,710</b>     |
| <b>კაპიტალი</b>                       |          |                      |                      |
| საწესდებო კაპიტალი                    | 15       | 1,765,300            | 1,765,300            |
| გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)         | 15       | 1,444,056            | 2,544,688            |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   |          | <b>3,209,356</b>     | <b>4,309,988</b>     |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>  |          | <b>3,476,399</b>     | <b>5,562,698</b>     |

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2025 წლის 24 ივნისს:

მელორი ასათიანი  
დირექტორი



შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

|                                                                      | შენიშვნა | 2024           | 2023           |
|----------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                                                | 16       | 938,435        | 886,469        |
| საპროცენტო ხარჯი                                                     | 16       | (110,350)      | (177,415)      |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე</b>                   |          | <b>828,085</b> | <b>709,054</b> |
| მოგება/(ზარალი) გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილებიდან | 7        | (229,133)      | 157,999        |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                                  |          | <b>598,952</b> | <b>867,053</b> |
| მოგება დანარჩენი აქტივების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან       | 9        | 61,570         | 18,075         |
| სხვა შემოსულობები                                                    | 17       | 52,819         | 174,912        |
| პერსონალის ხარჯი                                                     | 18       | (359,522)      | (335,604)      |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                              | 19       | (222,183)      | (203,143)      |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                 | 10/11    | (76,652)       | (59,382)       |
| წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან                        | 20       | 109,855        | (16,867)       |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                                            |          | <b>164,839</b> | <b>445,044</b> |
| მოგების გადასახადი                                                   | 8        | 22,955         | (2,581)        |
| <b>წლის სრული შემოსავალი</b>                                         |          | <b>187,794</b> | <b>442,463</b> |

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

|                                                      | საწესდებო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ<br>კაპიტალი  |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| <b>31 დეკემბერი 2022</b>                             | <b>1,765,300</b>      | <b>2,102,225</b>        | <b>3,867,525</b> |
| წლის სრული შემოსავალი                                | -                     | 442,463                 | 442,463          |
| <b>31 დეკემბერი 2023</b>                             | <b>1,765,300</b>      | <b>2,544,688</b>        | <b>4,309,988</b> |
| <b>ოპერაციები რომლების აისახა პირდაპირ კაპიტალში</b> |                       |                         |                  |
| წინა პერიოდის კორექტირებები (შენიშვნა 2)             | -                     | (71,270)                | (71,270)         |
| წლის სრული შემოსავალი                                | -                     | 187,794                 | 187,794          |
| <b>მფლობელთან განხორციელებული ოპერაციები:</b>        |                       |                         |                  |
| დივიდენდის გამოცხადება                               | -                     | (1,217,156)             | (1,217,156)      |
| <b>31 დეკემბერი 2024</b>                             | <b>1,765,300</b>      | <b>1,444,056</b>        | <b>3,209,356</b> |

**შპს „მისო ნოვა კრედიტი“**

**ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება**

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

|                                                                                                  | 2024               | 2023               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>                                                 |                    |                    |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                                                                        | <b>164,839</b>     | <b>445,044</b>     |
| <b>არაფულადი კორექტირებები:</b>                                                                  |                    |                    |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                             | 76,652             | 59,382             |
| საპროცენტო შემოსავალი                                                                            | (938,435)          | (886,469)          |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                                 | 110,350            | 177,415            |
| ზარალი/(მოგება) გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილებიდან                             | 229,133            | (157,999)          |
| მოგება დანარჩენი აქტივების გაუფასურების ანარიცხის შემცირებიდან                                   | (61,570)           | (18,075)           |
| აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება                                                             | (29,725)           | (76,998)           |
| წმინდა ზარალი/(მოგება) საკურსო სხვაობიდან                                                        | (109,855)          | 16,867             |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში მომხდარ ცვლილებებამდე</b> | <b>(558,611)</b>   | <b>(440,833)</b>   |
| <b>სამუშაო კაპიტალის კორექტირება:</b>                                                            |                    |                    |
| <b>შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:</b>                                                    |                    |                    |
| ცვლილებები გაცემულ სესხებში                                                                      | 18,039             | (190,365)          |
| ცვლილებები გადასახადებში                                                                         | 34,354             | (73,155)           |
| ცვლილებები სხვა აქტივებში                                                                        | 14,333             | 113,654            |
| <b>(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:</b>                                               |                    |                    |
| ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში                                                                   | 27,051             | (1,342,237)        |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული/(გასული) ფულადი სახსრები დაბეგვრამდე და პროცენტებამდე</b>   | <b>(464,834)</b>   | <b>(1,932,936)</b> |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                                     | -                  | -                  |
| მიღებული პროცენტი                                                                                | 955,511            | 895,485            |
| გადახდილი პროცენტი                                                                               | (101,882)          | (165,972)          |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>                         | <b>388,795</b>     | <b>(1,203,423)</b> |
| <b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                                |                    |                    |
| ძირითადი საშუალებების შესყიდვა                                                                   | -                  | (422,827)          |
| დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია                                                                 | 91,295             | 3,315,979          |
| არამატერიალური აქტივის შესყიდვა                                                                  | -                  | (1,585)            |
| <b>საინვესტიციო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                              | <b>91,295</b>      | <b>2,891,567</b>   |
| <b>ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან</b>                                                   |                    |                    |
| აღებული სესხი                                                                                    | (1,057,818)        | (1,928,326)        |
| გადახდილი დივიდენდი                                                                              | (1,217,156)        | -                  |
| ცვლილებები საიჯარო ვალდებულებებში                                                                | (32,534)           | (28,914)           |
| <b>ფინანსური აქტივობებიდან გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                               | <b>(2,307,508)</b> | <b>(1,957,240)</b> |
| <b>ნეტო ზრდა/(შემცირება) ფულის ან ფულადი ეკვივალენტების</b>                                      | <b>(1,827,418)</b> | <b>(269,096)</b>   |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში</b>                                           | <b>2,834,677</b>   | <b>3,151,925</b>   |
| <b>კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე</b>                                              | <b>41,003</b>      | <b>(48,152)</b>    |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს</b>                                                | <b>1,048,262</b>   | <b>2,834,677</b>   |

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 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. ორგანიზაციის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილია საქართველო, ქ. თბილისი, ვაკე საბურთალოს რაიონი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N 8.

**ძირითადი საქმიანობა.** ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობაა უძრავ-მოძრავი ქონებით (ავტო-სატრანსპორტო საშუალებები და უძრავი ქონება) უზრუნველყოფილი მცირე და საშუალო ზომის სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს და სამომხმარებლო სესხები.

**ორგანიზაციის მეწილეები:** საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ორგანიზაციის მესაკუთრეთა წილობრივი სტრუქტურა არ შეცვლილა და ანგარიშგების თარიღისათვის, ისევე როგორც ანგარიშგების გამოცემის თარიღისათვის, ორგანიზაციის 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 პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. ორგანიზაციის 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 მნიშვნელოვან 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, იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

#### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ორგანიზაციამ გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

- 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);

აღნიშნული ცვლილებების გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე საგრძნობი ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებულ თანხებზე.

## 2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

### წინა პერიოდის შეცდომები და რეკლასიფიკაციები

#### გასული პერიოდის შეცდომები

საანგარიშგებო პერიოდში დაინერგა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშების და საპროცენტო შემოსავლის აღიარების პოლიტიკა ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად მესამე შენიშვნაში წარდგენილი სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებით. კორექტირებების ნეტო ეფექტი აისახა 2024 წლის 1 იანვარს პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაზე და გაცემულ სესხებზე.

2024 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი თუ რა გავლენა იქონია კორექტირებებმა 2023 წლის 1 იანვრის და 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ ნაშთებზე და 2023 წლის შედეგებზე, შესაბამისად ასევე არ არის გახსნილი ინფორმაცია კორექტირებების ბუნების და შინაარსის შესახებ აღნიშნულ თარიღებში. ორგანიზაცია გეგმავს სააღრიცხვო პოლიტიკის რეტროსპექტიულ გავრცელებას და კორექტირებების სწორ პერიოდებში ასახვას მომავალი წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებამდე პერიოდში.

## 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

**უცხოური ვალუტა.** ლარი არის ორგანიზაციის 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.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

|                        | აშშ<br>დოლარი | ევრო   |
|------------------------|---------------|--------|
| 2024 წლის 31 დეკემბერი | 2.8068        | 2.9306 |
| 2023 წლის 31 დეკემბერი | 2.6894        | 2.9753 |

**ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.** ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკში განთავსებულ თანხებს მიმდინარე ანგარიშებზე და სხვა მოკლევადიან მაღალლიკვიდურ ინვესტიციებს სამ თვემდე ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

**ძირითადი საშუალებები.** ყველა ძირითადი საშუალება აღიარებულია პირვანდელ ღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთის საფუძველზე.

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

**3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

| ჯგუფი                    | მომსახურების ვადა<br>(წელი) |
|--------------------------|-----------------------------|
| საოფისე აღჭურვილობა      | 3-5                         |
| ავეჯი                    | 4                           |
| სატრანსპორტო საშუალებები | 5-10                        |
| სხვა                     | 3                           |

**დასაკუთრებული აქტივები.** კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება აუქციონზე გადახდილი საფასურის ტოლი თანხით და შემდეგ დასაკუთრებული ქონებისთვის ქმნის ანარიცხს აქტივის ფლობის დღეების მიხედვით, რომელიც ამოტრიალდება აქტივის რეალიზაციის შემთხვევაში.

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

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების 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 ორგანიზაციის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გაითვალისწინება წარმოდგენს 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 შეისყიდოს ან გაყიდოს აქტივს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც უფლებას, მიიღოს ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივიდან, 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

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები, ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებამდე, ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყეუ 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 წარმოდგენს თუ არა მხოლოდ ძირისა და პროცენტის მიღებას.

სავალო ინსტრუმენტების შემდგომ შეფასება დამოკიდებულია ორგანიზაციის 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 წარმოდგენენ 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 შემოსულობების 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.

#### ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად ECL ანგარიშდება 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.

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

#### სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

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

**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.

ორგანიზაცია ითვალისწინებს დეფოლტირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და შესაბამისად მე-3 სტადიას (გაუფასურებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში ყველა შემთხვევაში, როცა მსესხებელს სახელმწიფოებზე გადახდების 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება ექნება.

#### 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 არაუადრეს 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;

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების;

#### საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს. ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

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

განალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

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

ECL -ის განსაზღვრის ძირითადი სტრუქტურული კომპონენტებია:

- 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. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

**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. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

**ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)** LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოღებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

**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.

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი და დარიცხული ჯარიმები. ჯარიმებიდან შემოსავალი შესულია საპროცენტო შემოსავალში, როგორც საკრედიტო რისკის ნაგულისხმები კომპენსაცია. ყველა დანარჩენი საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურებების გაწევისთანავე. სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

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.

**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

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

#### ორგანიზაცია, როგორც მოიჯარე

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

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

| აქტივის გამოყენების უფლება | სასარგებლო<br>მომსახურების ვადა |
|----------------------------|---------------------------------|
| ოფისი                      | 5 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;

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 საიჯარო ვალდებულებებს როდესაც შეიცვლება თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან როდესაც შეიცვლება ორგანიზაციის 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.

**მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარები.** ორგანიზაცია იყენებს 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 საფუძველით.

**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 იბეგრება 20 პროცენტით.

**გადავადებული მოგების გადასახადი.** არსებული საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით, ორგანიზაციას წარმოეშება 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.

**განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები.** ორგანიზაციის 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.

**მიღებული სესხები.** მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ორგანიზაცია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 ორგანიზაციის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის 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

საანგარიშგებო პერიოდში ორგანიზაციამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის დანერგა ფასს 9. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისთვის ორგანიზაციამ გამოიყენა ანარიცხების მატრიცული მეთოდი, რომელიც ეფუძნება წარსულ სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით განსაზღვრულ რეზერვის განაკვეთებს. აგრეთვე, გაითვალისწინა მოსალოდნელი მაკროეკონომური ფაქტორები და მათი გამოყენებით დაზუსტდა რეზერვის განაკვეთები.

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.

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

- **ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში:** ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის მსესხებელი, სესხის უზრუნველყოფებიდან მოსალოდნელი ფულადი 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.

#### 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 გახდია. 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 ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- უცხოური ვალუტის გასაცვლელი კურსის დროებითი არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში);
- ცვლილება ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაში და შეფასებაში (ცვლილება ფასს9 და ფასს 7);
- 2027 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის ფასს 18;
- 2027 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის ფასს 19;

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ორგანიზაციას კომერციულ ბანკში აქვს მიმდინარე ანგარიშები და ასევე, მოთხოვნამდე დეპოზიტები. მოთხოვნამდე დეპოზიტები განთავსებულია, როგორც ლარის ანგარიშზე ასევე აშშ დოლარის, წლიური 2% და 0,5% საპროცენტო განაკვეთით. საანგარიშგებო პერიოდში საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 14,236 ლარი. (2023: 17,217 ლარი)

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

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში არსებული ნაშთები განთავსებულია ბანკებში, რომლებსაც ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მიერ მინიჭებული აქვთ B (მოკლევადიანი) და B+/BB (გრძელვადიანი) რეიტინგი.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში.

#### 7. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                                   | 31 დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| სესხის ძირი                       | 4,374,731            | 4,386,716            |
| დარიცხული პროცენტი                | 170,931              | 192,917              |
|                                   | <b>4,545,662</b>     | <b>4,579,633</b>     |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი      | (2,624,962)          | (2,523,510)          |
| <b>სულ გაცემული სესხები, ნეტო</b> | <b>1,920,700</b>     | <b>2,056,123</b>     |

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ უზრუნველყოფების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                 | გაცემული<br>სესხები | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი | გაცემული<br>სესხები<br>წმინდა |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| არაუზრუნველყოფილი სესხები       | 95,726              | (89,017)                           | 6,709                         |
| <b>უზრუნველყოფილი შემდეგით:</b> |                     |                                    |                               |
| მომრავი ქონებით                 | 3,134,161           | (1,836,142)                        | 1,298,019                     |
| უძრავი ქონებით                  | 1,315,775           | (699,803)                          | 615,972                       |
| <b>სულ</b>                      | <b>4,545,662</b>    | <b>(2,624,962)</b>                 | <b>1,920,700</b>              |

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ უზრუნველყოფების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                 | გაცემული<br>სესხები | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი | გაცემული<br>სესხები<br>წმინდა |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| არაუზრუნველყოფილი სესხები       | 107,297             | (96,727)                           | 10,570                        |
| <b>უზრუნველყოფილი შემდეგით:</b> |                     |                                    |                               |
| მომრავი ქონებით                 | 2,673,786           | (1,358,612)                        | 1,315,174                     |
| უძრავი ქონებით                  | 1,798,550           | (1,068,171)                        | 730,379                       |
| <b>სულ</b>                      | <b>4,579,633</b>    | <b>(2,523,510)</b>                 | <b>2,056,123</b>              |

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ დარგების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

|                        | გაცემული<br>სესხები | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი | გაცემული<br>სესხები<br>წმინდა |
|------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| სამომხმარებლო სესხები  | 2,926,277           | (1,551,642)                        | 1,374,635                     |
| ვაჭრობა და მომსახურება | 1,619,385           | (1,073,320)                        | 546,065                       |
| <b>სულ</b>             | <b>4,545,662</b>    | <b>(2,624,962)</b>                 | <b>1,920,700</b>              |

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ დარგების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

|                        | გაცემული<br>სესხები | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი | გაცემული<br>სესხები<br>წმინდა |
|------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| სამომხმარებლო სესხები  | 3,053,501           | (1,759,555)                        | 1,293,946                     |
| ვაჭრობა და მომსახურება | 1,526,132           | (763,955)                          | 762,177                       |
| <b>სულ</b>             | <b>4,579,633</b>    | <b>(2,523,510)</b>                 | <b>2,056,123</b>              |

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ ვადაგადაცილების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

|                                 | გაცემული<br>სესხები | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი | გაცემული<br>სესხები<br>წმინდა |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| 0–დან 31 დღემდე ვადაგადაცილება  | 812,079             | (19,950)                           | 792,129                       |
| 31–დან 61 დღემდე ვადაგადაცილება | 54,746              | (7,538)                            | 47,208                        |
| 61–დან 91 დღემდე ვადაგადაცილება | 86,854              | (12,585)                           | 74,269                        |
| რესტრუქტურირებული               | 843,907             | (92,715)                           | 751,192                       |
| 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება    | 2,748,076           | (2,492,174)                        | 255,902                       |
| <b>სულ</b>                      | <b>4,545,662</b>    | <b>(2,624,962)</b>                 | <b>1,920,700</b>              |

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ ვადაგადაცილების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

|                                 | გაცემული<br>სესხები | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი | გაცემული<br>სესხები<br>წმინდა |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| 0–დან 31 დღემდე ვადაგადაცილება  | 1,611,904           | (40,416)                           | 1,571,488                     |
| 31–დან 61 დღემდე ვადაგადაცილება | 130,463             | (29,577)                           | 100,886                       |
| 61–დან 91 დღემდე ვადაგადაცილება | 8,351               | (777)                              | 7,574                         |
| რესტრუქტურირებული               | 49,570              | (1,367)                            | 48,203                        |
| 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება    | 2,779,345           | (2,451,373)                        | 327,972                       |
| <b>სულ</b>                      | <b>4,579,633</b>    | <b>(2,523,510)</b>                 | <b>2,056,123</b>              |

#### 8. გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ორგანიზაციამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო თანხით.

მოქმედი საგადასახადო განაკვეთი მოგების გადასახადისთვის შეადგენს 20%-ს. ორგანიზაცია გეგმავს მომავალი წლისთვის მოამზადოს ბასს 2-ის შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები.

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 9. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                                       | 31 დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| დროებით დასაკუთრებული ქონება          | 888,710              | 983,057              |
| ავანსები                              | 32,605               | 14,863               |
| სხვა აქტივები                         | 6,433                | 5,731                |
| დროებით დასაკუთრებული ქონების რეზერვი | (882,299)            | (943,869)            |
| <b>სულ სხვა აქტივები, ნეტო</b>        | <b>45,449</b>        | <b>59,782</b>        |

#### 10. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შენობების კატეგორიაში.

აქტივის გამოყენების უფლება შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                          | შენობა         |
|--------------------------|----------------|
| <b>31 დეკემბერი 2022</b> | <b>141,337</b> |
| შემოსვლა                 | -              |
| ამორტიზაცია              | (27,762)       |
| <b>31 დეკემბერი 2023</b> | <b>113,575</b> |
| შემოსვლა                 | -              |
| ამორტიზაცია              | (27,762)       |
| <b>31 დეკემბერი 2024</b> | <b>85,813</b>  |

ორგანიზაციას იჯარით აქვს აღებული უძრავი ქონება თბილისში, სადაც განთავსებულია ორგანიზაციის ფილიალი და საოფისე ფართი.

საიჯარო გადასახდელები ამ ფართზე არის ფიქსირებული საიჯარო ვადის განმავლობაში.

მოგება ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები:

|                                                    | 2024     | 2023     |
|----------------------------------------------------|----------|----------|
| გამოყენების უფლებით მიღებული აქტივების ამორტიზაცია | (27,762) | (27,762) |
| საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი              | (10,133) | (11,924) |
| უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი            | (1,460)  | 1,935    |

#### 11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

| პირვანდელი ღირებულება    | სატრანსპორტო<br>საშუალებები | საოფისე<br>აღჭურვილობა | ავეჯი         | სხვა          | სულ            |
|--------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>31 დეკემბერი 2022</b> | <b>193,646</b>              | <b>68,353</b>          | <b>48,546</b> | <b>28,623</b> | <b>339,168</b> |
| შემოსვლა                 | 422,827                     | -                      | -             | -             | 422,827        |
| გასვლა                   | -                           | -                      | -             | -             | -              |
| <b>31 დეკემბერი 2023</b> | <b>616,473</b>              | <b>68,353</b>          | <b>48,546</b> | <b>28,623</b> | <b>761,995</b> |
| შემოსვლა                 | -                           | -                      | -             | -             | -              |
| გასვლა                   | (14,051)                    | -                      | -             | -             | (14,051)       |
| <b>31 დეკემბერი 2024</b> | <b>602,422</b>              | <b>68,353</b>          | <b>48,546</b> | <b>28,623</b> | <b>747,944</b> |

**შპს „მისო ნოვა კრედიტი“**

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

| <b>11. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)</b> |                                 |                            |                 |                 |                  |
|----------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>დაგროვილი ცვეთა</b>                       | <b>სატრანსპორტო საშუალებები</b> | <b>საოფისე აღჭურვილობა</b> | <b>ავეჯი</b>    | <b>სხვა</b>     | <b>სულ</b>       |
| <b>31 დეკემბერი 2022</b>                     | <b>(177,633)</b>                | <b>(68,353)</b>            | <b>(48,546)</b> | <b>(28,623)</b> | <b>(323,155)</b> |
| ცვეთის ხარჯი                                 | (26,933)                        | -                          | -               | -               | (26,933)         |
| გასვლა                                       | -                               | -                          | -               | -               | -                |
| <b>31 დეკემბერი 2023</b>                     | <b>(204,566)</b>                | <b>(68,353)</b>            | <b>(48,546)</b> | <b>(28,623)</b> | <b>(350,088)</b> |
| ცვეთის ხარჯი                                 | (44,315)                        | -                          | -               | -               | (44,315)         |
| გასვლა                                       | 14,051                          | -                          | -               | -               | 14,051           |
| <b>31 დეკემბერი 2024</b>                     | <b>(234,830)</b>                | <b>(68,353)</b>            | <b>(48,546)</b> | <b>(28,623)</b> | <b>(380,352)</b> |
| <b>საბალანსო ღირებულება</b>                  |                                 |                            |                 |                 |                  |
| <b>31 დეკემბერი 2023</b>                     | <b>411,907</b>                  | <b>-</b>                   | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>411,907</b>   |
| <b>31 დეკემბერი 2024</b>                     | <b>367,592</b>                  | <b>-</b>                   | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>367,592</b>   |

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 307,025 (2023: 321,076) ლარის ღირებულების ძირითადი საშუალებები სრულად იყო გაცვეთილი, მაგრამ მაინც გამოიყენებოდა საოპერაციო საქმიანობაში.

**12. ნასესხები სახსრები**

საანგარიშგებო პერიოდში ორგანიზაციას სრულად დაფარა მეწილისგან მიღებული სუბორდინირებული სესხი და დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხი.

მიღებულ სესხებზე მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

|                           | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>საწყისი ნაშთი</b>      | <b>1,051,505</b> | <b>3,025,587</b> |
| სესხის აღება              | -                | 1,881,460        |
| პროცენტის დარიცხვა        | 100,217          | 165,491          |
| სესხის გადახდა            | (1,057,818)      | (3,809,786)      |
| პროცენტის გადახდა         | (101,882)        | (165,972)        |
| საკურსო სხვაობების ეფექტი | 7,978            | (45,275)         |
| <b>საბოლოო ნაშთი</b>      | <b>-</b>         | <b>1,051,505</b> |

**13. საიჯარო ვალდებულებები**

ორგანიზაციას იჯარით აქვს აღებული საოფისე ფართი, რომელსაც იყენებს ძირითად საქმიანობაში.

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

|                                              | <b>შენობა</b>  |
|----------------------------------------------|----------------|
| <b>31 დეკემბერი 2022</b>                     | <b>125,701</b> |
| საპროცენტო ხარჯი                             | 11,924         |
| იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა | (28,914)       |
| საკურსო სხვაობა                              | (1,935)        |
| <b>31 დეკემბერი 2023</b>                     | <b>106,776</b> |
| საპროცენტო ხარჯი                             | 10,133         |
| იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა | (32,534)       |
| საკურსო სხვაობა                              | 1,460          |
| <b>31 დეკემბერი 2024</b>                     | <b>85,835</b>  |

საიჯარო ვალდებულებები წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 13. საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                   | 1 წლამდე      | 1 დან 5 წლამდე | 5 წელი და მეტი | სულ           |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| საიჯარო გადახდები | 32,911        | 67,420         | -              | 100,331       |
| საპროცენტო ხარჯი  | (7,655)       | (6,841)        | -              | (14,496)      |
| <b>სულ</b>        | <b>25,256</b> | <b>60,579</b>  | <b>-</b>       | <b>85,835</b> |

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)       |
| <b>სულ</b>        | <b>24,040</b> | <b>82,736</b>  | <b>-</b>       | <b>106,776</b> |

ინფორმაცია მოგება-ზარალში აღიარებულ თანხებზე მოცემულია მე-10 შენიშვნაში.

#### 14. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                   | 31 დეკემბერი 2024 | 31 დეკემბერი 2023 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| მიღებული ავანსები | 84,111            | 91,120            |
| სხვა              | 35,773            | 3,309             |
| <b>სულ</b>        | <b>119,884</b>    | <b>94,429</b>     |

#### 15. კაპიტალი

ორგანიზაციის კაპიტალი მოიცავს პარტნიორების შენატანებს და დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებას.

ინფორმაცია ორგანიზაციის მეწილეების შესახებ წარმოდგენილია პირველ შენიშვნაში.

##### საწესდებო კაპიტალი

2024 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალში შენატანი არ განხორციელებულა (2023:0 ლარი). შესაბამისად, საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,765,300 ლარს.

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

##### დივიდენდი

2024 წლის განმავლობაში გამოცხადებული და გაცემული დივიდენდი შეადგენს 1,217,156 ლარს (2023: 0 ლარი).

#### 16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

| საპროცენტო შემოსავალი          | 2024           | 2023           |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| გაცემული სესხებიდან სესხზე     | 924,199        | 869,252        |
| ბანკში განთავსებული თანხებიდან | 14,236         | 17,217         |
| <b>სულ</b>                     | <b>938,435</b> | <b>886,469</b> |

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი (გაგრძელება)

საპროცენტო ხარჯი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

| საპროცენტო ხარჯი                                   | 2024             | 2023             |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| დაკავშირებული ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები | (100,217)        | (90,604)         |
| საიჯარო ვალდებულება                                | (10,133)         | (11,924)         |
| სუბორდინირებული სესხები                            | -                | (74,887)         |
| <b>სულ</b>                                         | <b>(110,350)</b> | <b>(177,415)</b> |

#### 17. სხვა შემოსულობები

სხვა შემოსულობები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                                                           | 2024          | 2023           |
|-----------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეალიზაციიდან მიღებული მოგება | 29,725        | 29,095         |
| აღსრულების პროცესში გაწეული ხარჯის ანაზღაურება            | 19,988        | 12,281         |
| აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება                      | -             | 47,903         |
| მიღებული ავანსების ჩამოწერა                               | -             | 79,770         |
| სხვა                                                      | 3,106         | 5,863          |
| <b>სულ</b>                                                | <b>52,819</b> | <b>174,912</b> |

#### 18. პერსონალის ხარჯი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                | 2024             | 2023             |
|----------------|------------------|------------------|
| ხელფასის ხარჯი | (294,735)        | (283,255)        |
| პრემია         | (50,682)         | (39,429)         |
| სხვა სარგებელი | (14,105)         | (12,920)         |
| <b>სულ</b>     | <b>(359,522)</b> | <b>(335,604)</b> |

#### 19. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                                          | 2024             | 2023             |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| საკონსულტაციო და სხვა მომსახურების ხარჯი | (134,426)        | (128,163)        |
| საწვავის ხარჯი                           | (17,499)         | (15,795)         |
| რემონტის ხარჯი                           | (14,060)         | (8,227)          |
| პროგრამული უზრუნველყოფა                  | (12,000)         | (2,000)          |
| დაზღვევის ხარჯი                          | (9,624)          | (6,890)          |
| ქონების გადასახადის ხარჯი                | (6,840)          | (6,333)          |
| კომუნალური ხარჯი                         | (5,652)          | (6,233)          |
| დაცვის ხარჯი                             | (2,700)          | (2,700)          |
| იჯარის ხარჯი                             | (1,440)          | (1,440)          |
| სხვა                                     | (17,942)         | (25,362)         |
| <b>სულ</b>                               | <b>(222,183)</b> | <b>(203,143)</b> |

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 20. წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან

წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

|                           | 2024           | 2023            |
|---------------------------|----------------|-----------------|
| ნასესხები სახსრები        | (7,978)        | 45,275          |
| საიჯარო ვალდებულებები     | (1,460)        | 1,935           |
| სხვა აქტივები             | -              | 298             |
| სხვა ვალდებულებები        | 1,596          | (27,846)        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტი | 41,003         | (48,152)        |
| გაცემული სესხები          | 76,694         | 11,623          |
| <b>სულ</b>                | <b>109,855</b> | <b>(16,867)</b> |

#### 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს ორგანიზაციის შემოწმება შეუძლიათ ბოლო სამი წლის განმავლობაში.

##### სასამართლო დავები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შეიძლება ორგანიზაციის 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 პასუხს აგებს და უშუალოდაა ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. ორგანიზაციის 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.

**22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| ფინანსური აქტივები            | 31 დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| გაცემული სესხები              | 1,920,700            | 2,056,123            |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები   | 1,048,262            | 2,834,677            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b> | <b>2,968,962</b>     | <b>4,890,800</b>     |

**საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია.** ორგანიზაციის ძირითადი საკრედიტო რისკი უკავშირდება კლიენტებზე გაცემულ სესხებს. შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ორგანიზაციის რისკების მართვაში. აღნიშნული რისკი გამოწვეულია იმ შემთხვევებით, როდესაც მსესხებლები ვერ ასრულებენ სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ. ორგანიზაცია სესხებს საკრედიტო რეიტინგებს არ ანიჭებს.

**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. PD-ს გაანგარიშება ხორციელდება სამი წლის საშუალო მონაცემების დამატებით და საბოლოო PD მიიღება მიგრაციის მატრიცების ექსტრაპოლაციის გამოყენებით.

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

**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების შედეგად. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის 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). ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ზღვრებს, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც რეგულარულად ახორციელებს. ამ მიდგომის გამოყენება არ უზრუნველყოფს ზარალის თავიდან აცილებას ამ ზღვრების მიღმა არსებული უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკებისადმი სენსიტიურობა ემყარება ერთი რომელიმე ფაქტორის ცვლილებას, ყველა დანარჩენი ფაქტორის უცვლელად დატოვებით. პრაქტიკაში ნაკლებად სავარაუდოა, რომ ეს მოხდეს და გარკვეული ფაქტორების ცვლილებები შეიძლება ურთიერთდაკავშირებული იყოს - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და სავალუტო კურსების ცვლილებები.

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

| ფინანსური აქტივები            | ლარი             | დოლარი         | სულ              |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| გაცემული სესხები              | 1,569,305        | 351,395        | 1,920,700        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები   | 482,018          | 566,244        | 1,048,262        |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b> | <b>2,051,323</b> | <b>917,639</b> | <b>2,968,962</b> |

| ფინანსური ვალდებულებები            | ლარი       | დოლარი        | სულ           |
|------------------------------------|------------|---------------|---------------|
| საიჯარო ვალდებულებები              | -          | 85,835        | 85,835        |
| სხვა ვალდებულებები                 | 547        | -             | 547           |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>547</b> | <b>85,835</b> | <b>86,382</b> |

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        |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b> | <b>2,233,934</b> | <b>2,656,866</b> | <b>4,890,800</b> |

| ფინანსური ვალდებულებები            | ლარი           | დოლარი         | სულ              |
|------------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| ნასესხები სახსრები                 | 513,004        | 538,501        | 1,051,505        |
| საიჯარო ვალდებულებები              | -              | 106,776        | 106,776          |
| სხვა ვალდებულებები                 | 3,309          | -              | 3,309            |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>516,313</b> | <b>645,277</b> | <b>1,161,590</b> |

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

|                                | 31<br>დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------|
| აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით   | 166,361                 | 402,318              |
| აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით | (166,361)               | (402,318)            |

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

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

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

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

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| ფინანსური ვალდებულებები            | 1 წლამდე      | 1 წლიდან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ           |
|------------------------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|
| საიჯარო ვალდებულებები              | 25,256        | 60,579            | -            | 85,835        |
| სხვა ვალდებულებები                 | 547           | -                 | -            | 547           |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>25,803</b> | <b>60,579</b>     | <b>-</b>     | <b>86,382</b> |

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

#### რეალური ღირებულება

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

#### კაპიტალის მართვა

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

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

საქართველოს ეროვნული ბანკი კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მოითხოვს რომ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (საზედამხედველო კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობა) იყოს მინიმუმ 24%. ორგანიზაციის საკუთარი და სასესხო კაპიტალის თანაფარდობა 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

|                                                                                               | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| საკუთარი კაპიტალი                                                                             | 3,209,356        | 4,309,988        |
| სუბორდინირებული სესხი                                                                         | -                | 537,880          |
| დაქვითვები                                                                                    | (8,583)          | (13,158)         |
| <b>საზედამხედველო კაპიტალი</b>                                                                | <b>3,200,773</b> | <b>4,834,710</b> |
| აქტივები                                                                                      | 3,467,816        | 5,549,540        |
| <b>საზედამხედველო კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>92%</b>       | <b>87%</b>       |

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

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

#### 23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

| ფინანსური მდგომარეობის<br>ანგარიშგება | კავშირის სახე              | 31 დეკემბერი<br>2024 | 31 დეკემბერი<br>2023 |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
| სუბორდინირებული სესხები               | მეწილე                     | -                    | 538,501              |
| მიღებული სესხები                      | სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი | -                    | 513,004              |

| მოგება/ზარალის და სხვა სრული<br>შემოსავლის ანგარიშგება | კავშირის სახე                       | 2024    | 2023   |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------|--------|
| საპროცენტო ხარჯი                                       | მეწილე                              | -       | 74,887 |
| საპროცენტო ხარჯი                                       | სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი          | 100,217 | 90,604 |
| აქტივის რეალიზაციიდან მიღებული<br>მოგება               | საერთო კონტროლს<br>დაქვემდებარებული | 29,095  | -      |

#### ტრანზაქციები მენეჯმენტთან და დამფუძნებლებთან

|                                       | 2024    | 2023    |
|---------------------------------------|---------|---------|
| უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასი | 228,367 | 216,888 |

#### 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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

მმართველობის ანგარიშგება

|    |                                                                       |    |
|----|-----------------------------------------------------------------------|----|
| 1. | შპს “მისო ნოვა კრედიტი”-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა. .... | 30 |
| 2. | ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი .....                | 31 |
| 3. | მომხმარებელთა უფლებების დაცვა .....                                   | 32 |
| 4. | საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა .....                                | 32 |
| 5. | შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს ფინანსური მაჩვენებლები .....                | 33 |
| 6. | 2019 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა.....                          | 33 |
| 7. | შპს „მისო ნოვა კრედიტი“-ს განვითარების გეგმები .....                  | 34 |

## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### მმართველობის ანგარიშგება

2024 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:

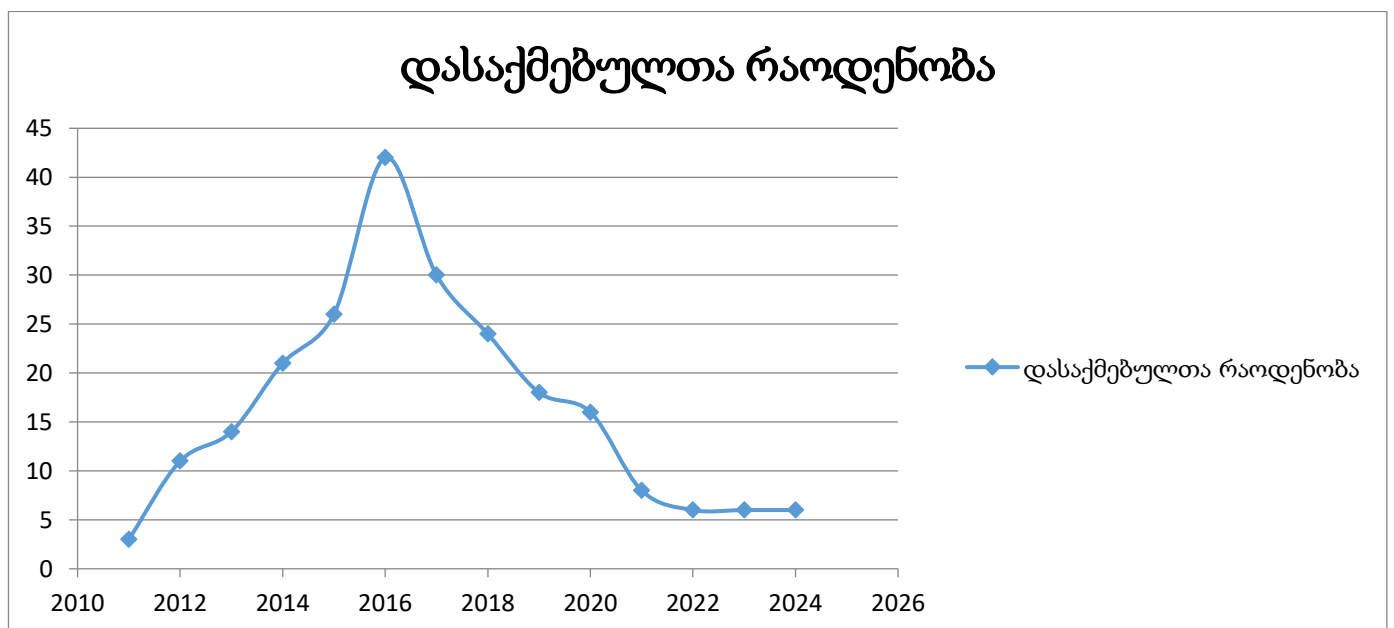
|                 |      |
|-----------------|------|
| ნადეჟდა რუდენკო | 100% |
|-----------------|------|

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

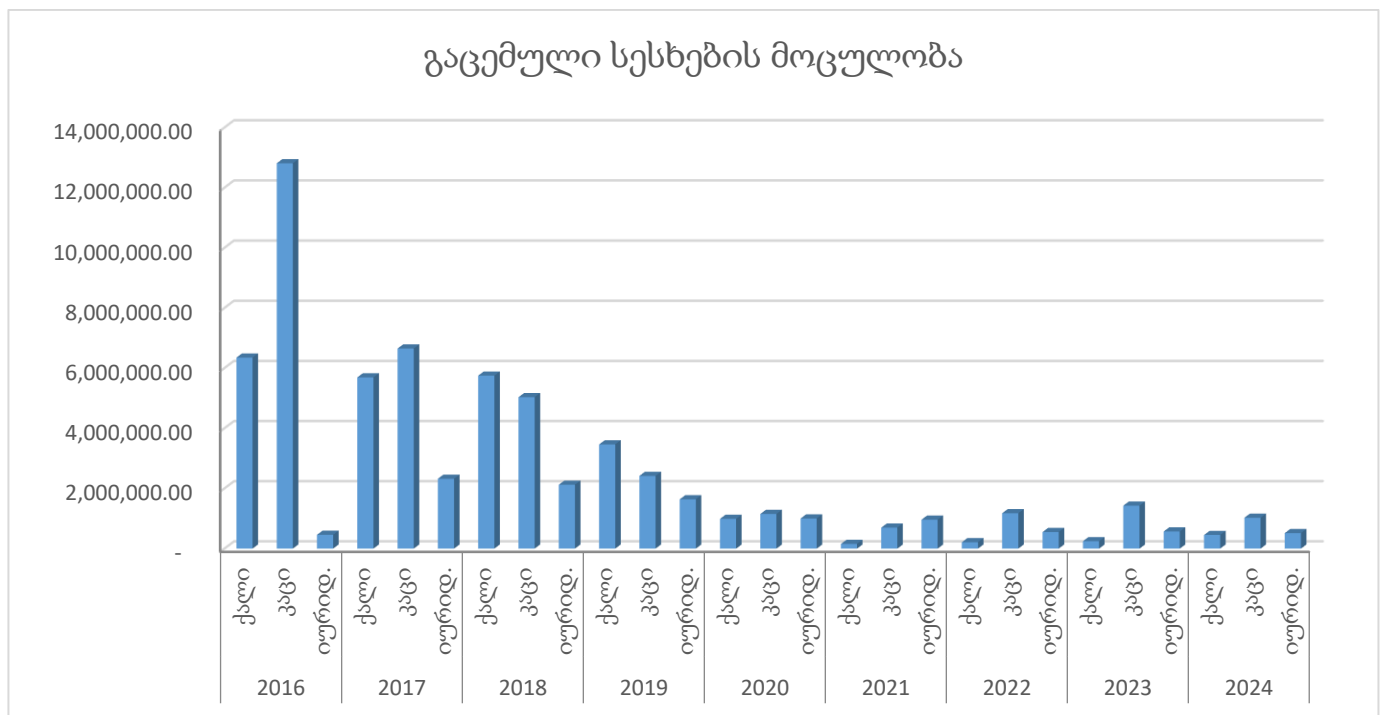
## 2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

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.



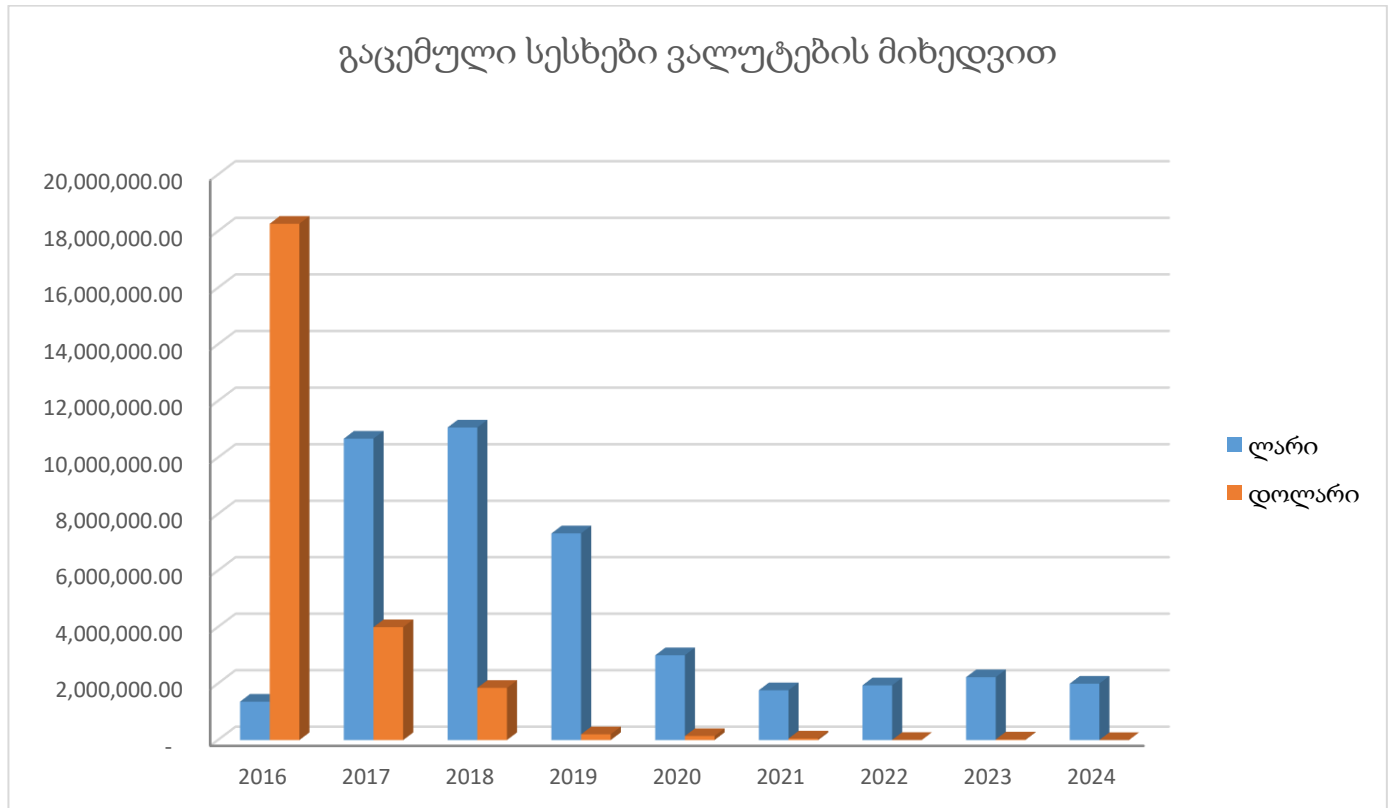
## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### მმართველობის ანგარიშგება

2024 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 მომხმარებელს 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.

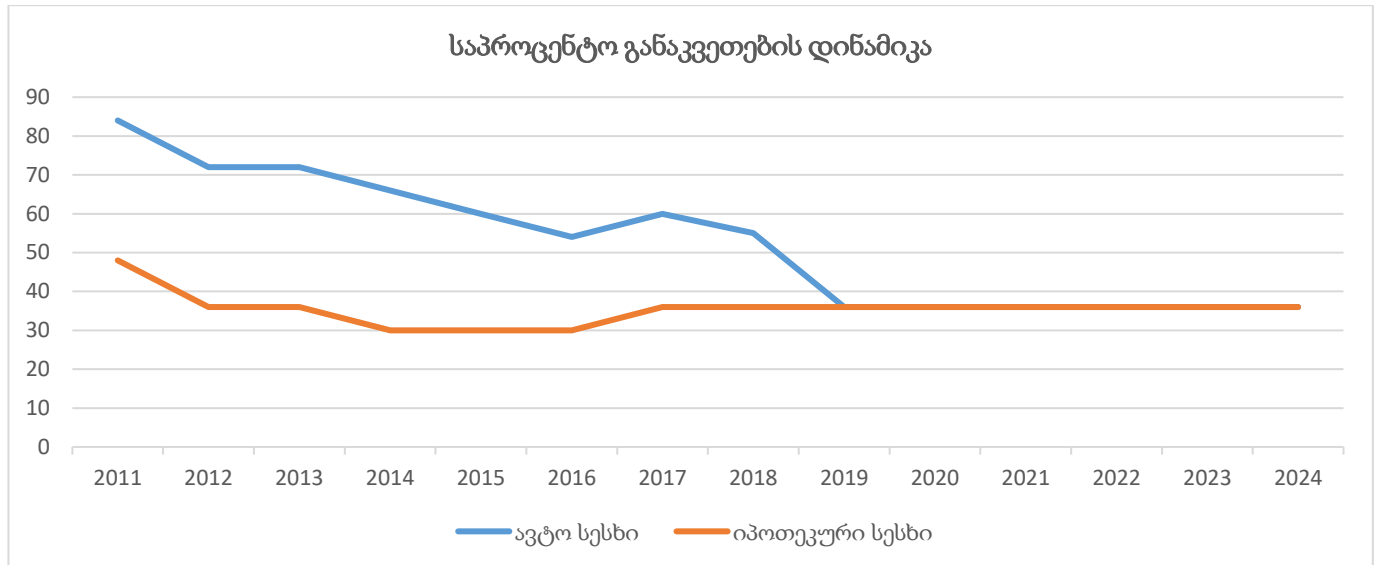
## შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

### მმართველობის ანგარიშგება

2024 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 მტკივნეულია კომპანიისთვის, მისი არსებობისთვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოფიციენტები.

| ფინანსური კოეფიციენტები                     | 2024 | 2023 |
|---------------------------------------------|------|------|
| წმინდა მოგება/ხარჯები                       | 0,20 | 1,06 |
| წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან         | 0,04 | 0,12 |
| წმინდა მოგება/საშ. წლიურ კაპიტალთან         | 0,05 | 0,21 |
| წმინდა მოგება/საშ. წლიურ მოზიდულ სახსრებთან | 0,35 | 0,41 |

#### 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

2024 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.

მმართველობის ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2025 წლის 24 ივნისს:

---

მელორი ასათიანი

დირექტორი

შპს „მისო ნოვა კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 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.

მმართველობის ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2025 წლის 24 ივნისს:

მელორი ასათიანი

დირექტორი

