

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს "შისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
ფინანსური მდგომაორების ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	
1 ზოგადი ინფორმაცია	8
2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი	8
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	10
4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	10
5 ფული და ფულის განივალების	21
6 გაცემული სესხები	22
7 სხვა აქტივები	24
8 არამატერიალური აქტივები	25
9 იჯარები	26
10 ძირითადი საშუალებები	27
11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები	27
12 სხვა ვალდებულებები	29
13 საქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები	30
14 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	30
15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი	31
16 ჯარიმები და საქომისიო შემოსავლები	32
17 სხვა შემოსავალი	32
18 პერსონალის ხარჯი	33
19 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	33
20 მოგების გადასახადის ხარჯი და გადავადებული საგადასახადო აქტივი	33
21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	34
22 პირობითი ვალდებულებები	38
23 დაკავშირებული მხარეები	39
24 ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული საკითხები	40
25 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	40

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს "მისო ქართული კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძვლზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

თარიღი: 5 ოგნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს "მისო ქართული კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთობული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ზელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.




გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

თარიღი: 5 ოქტომბერი, 2024

მოსაზრება

ჩვენ ჩატარეთ სს „მისო ქართული კრედიტის“ (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სწავლასთვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სწავლასთვის.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძვლი

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ას-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერია ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომელიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშების აუდიტის საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვკვრა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშება და მასზე გაცემული აუდიტორის

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარტინგებულ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გაეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შესაბამო ფინანსურ ანგარიშებასთან ან აუდიტის პრიცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მსრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკრით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშების ფინანსურ, ანგარიშებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშებასთან;
- მმართველის ანგარიშება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა ჰასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შილდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (ცაგრძელება)

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშებაზე (ცაგრძელება)

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გრძადა იმ შემთხვევითა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშების მიზანდებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე

ჩენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშება არ შეიცავს არსებოთ უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გაცემოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსახრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ას-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გრივრულ ფარგლებში, მოსალონებით, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეპონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული, ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საქმარისა და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმოდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახს გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერის აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქმა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულიბასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოავებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებითს თუ არა რამე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განზრახულობა, რაც მინშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დაგასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრულობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ფურადების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მიღიღიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღის და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მინშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მიმშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიზენლ აბაიაძე / სერთიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რევისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რევისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თბილისი, საქართველო

თარიღი: 5 ივნისი, 2024



სს "მისო ქართული კრედიტი"
 ფინანსური მდგრმაორების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგრმარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	1,036,090	602,646
გაცემული სესხები	6	16,898,101	18,021,974
სხვა აქტივები	7	6,317,331	5,474,949
არამატერიალური აქტივები	8	263,288	302,454
აქტივების გამოყენების უფლება	9	964,330	1,056,447
მირითადი სამუალებები	10	162,765	175,452
მთლიანი აქტივები		25,641,905	25,633,922
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	14,709,756	14,848,271
სუბორდინირებული სესხები	11	3,286,203	3,006,470
საიჯარო ვალდებულებები	9	1,005,166	1,095,007
სხვა ვალდებულებები	12	2,141,986	1,393,638
მთლიანი ვალდებულებები		21,143,111	20,343,386
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	6,145,568	6,145,568
საემისიო კაპიტალი	13	5,827,501	5,827,501
სხვა რეზერვი	13	1,405,097	1,603,720
დაგროვილი ზარალი		(8,879,372)	(8,286,253)
მთლიანი კაპიტალი		4,498,794	5,290,536
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		25,641,905	25,633,922

გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 ფინანსური მდგრამარების ანგარიშება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგრამარებით
 თანხები მოცულებია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	1,036,090	602,646
გაცამული სესხები	6	16,898,101	18,021,974
სხვა აქტივები	7	6,317,331	5,474,949
არამატერიალური აქტივები	8	263,288	302,454
აქტივების გამოყენების უფლება	9	964,330	1,056,447
ძირითადი საშუალებები	10	162,765	175,452
მთლიანი აქტივები		25,641,905	25,633,922
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	14,709,756	14,848,271
სუბორდინირებული სესხები	11	3,286,203	3,006,470
საიდარო ვალდებულებები	9	1,005,166	1,095,007
სხვა ვალდებულებები	12	2,141,986	1,393,638
მთლიანი ვალდებულებები		21,143,111	20,343,386
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	6,145,568	6,145,568
საემისიო კაპიტალი	13	5,827,501	5,827,501
სხვა რეზერვი	13	1,405,097	1,603,720
დაგროვილი ზარალი		(8,879,372)	(8,286,253)
მთლიანი კაპიტალი		4,498,794	5,290,536
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		25,641,905	25,633,922


 გიორგი სამადაშვილი



აღმასრულებელი დირექტორი
 სს "მისო ქართული კრედიტი"
 5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	14	5,255,816	6,104,413
საპროცენტო ზარჯი	14	(1,897,641)	(3,646,900)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,358,175	2,457,513
გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ცვლილება	15	(613,657)	(1,564,556)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		2,744,518	892,957
ჯარიმები და საკომისიო შემოსავალი	16	221,386	263,708
სხვა შემოსავალი	17	122,593	20,804
პერსონალის ზარჯი	18	(2,455,907)	(2,699,597)
აღმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ზარჯები	19	(782,443)	(811,742)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9,10	(446,546)	(649,813)
დასაქუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა	7	(188,194)	(280,614)
არასაოპერაციო შემოსავალი	11	199,192	-
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	7	1,087,935	(1,080,462)
კურსთაშორისი სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		(1,095,653)	1,115,612
ზარალი დაბეგვრამდე		(593,119)	(3,229,146)
მოგების გადასახადის ზარჯი		-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(593,119)	(3,229,146)

გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	<u>შენიშვნა</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
საპროცენტო შემოსავალი	14	5,255,816	6,104,413
საპროცენტო ზარჯი	14	(1,897,641)	(3,646,900)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,358,175	2,457,513
გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ცვლილება	15	(613,657)	(1,564,556)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		2,744,518	892,957
ჯარიმები და საკომისიო შემოსავალი	16	221,386	263,708
სხვა შემოსავალი	17	122,593	20,804
პერსონალის ზარჯი	18	(2,455,907)	(2,699,597)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ზარჯები	19	(782,443)	(811,742)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9,10	(446,546)	(649,813)
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა	7	(188,194)	(280,614)
არასაოპერაციო შემოსავალი	11	199,192	-
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით	7	1,087,935	(1,080,462)
აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან			
კურსთაშორისი სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი),		(1,095,653)	1,115,612
წმინდა			
ზარალი დაბეგვრამდე		(593,119)	(3,229,146)
მოგების გადასახადის ზარჯი			-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(593,119)	(3,229,146)

გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022	
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან				
ზარალი დაბეგვრამდე	(593,119)	(3,229,146)		
კორექტირებები:				
სესხების გაუფასურების ხარჯი	613,657	1,564,556		
ცვეთა და ამორტიზაცია	446,546	649,813		
კურსთაშორისი სხავობიდან წარმოქმნილი (მოგება)/ზარალი, წმინდა წმინდა (მოგება)/ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით	1,095,653	(1,115,612)		
აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	(1,087,935)	1,080,462		
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა	188,194	280,614		
საპროცენტო შემოსავალი	(5,255,816)	(6,104,413)		
საპროცენტო ხარჯი	1,897,641	3,646,900		
არასაოპერაციო შემოსავალი	(156,076)	-		
ფულადი სახსრები საოპერაციო სამქმიანობიდან საშუალო კაპიტალში	(2,851,255)	(3,226,827)		
ცვლილებამდე				
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:				
გაცემული სესხები	706,768	956,396		
სხვა აქტივები	(842,382)	868,958		
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:				
სხვა ვალდებულებები	748,348	(524,934)		
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახდისა და პროცენტამდე	(2,238,521)	(1,926,407)		
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	(73,315)	(60,408)		
გადახდილი პროცენტები მიღებულ სესხებზე და ფირვარდის სელშეკრულებებზე	(1,879,641)	(3,022,986)		
მიღებული პროცენტები	5,120,992	5,648,809		
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	929,515	639,008		
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან				
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(25,891)	(28,560)		
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(15,186)	(85,932)		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(41,077)	(114,492)		
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან				
სესხის მიღება/(დაფარვა), წმინდა	(2,327,399)	2,276,211		
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა	(410,589)	(497,204)		
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	(2,737,988)	1,779,007		
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	(1,849,550)	2,303,523		
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	602,645	407,298		
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა უელსა და ფულის ეკვივალენტებზე	2,282,994	(2,108,176)		
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	5	1,036,090	602,645	

გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(593,119)	(3,229,146)
ზარალი დაბეგვრამდე			
კორეტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი		613,657	1,564,556
ცენტრალური და ამორტიზაცია		446,546	649,813
კურსთაშორისი სხავის წარმოქმნილი (მოგება)/ზარალი, წმინდა		1,095,653	(1,115,612)
წმინდა (მოგება)/ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით		(1,087,935)	1,080,462
აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		188,194	280,614
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა		(5,255,816)	(6,104,413)
საპროცენტო შემოსავალი		1,897,641	3,646,900
საპროცენტო ხარჯი		(156,076)	-
არასაოპერაციო შემოსავალი			
ფულადი სახსრები საოპერაციო სამქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში		(2,851,255)	(3,226,827)
ცვლილებამდე			
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:		706,768	956,396
გაცემული სესხები		(842,382)	868,958
სხვა აქტივები			
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:		748,348	(524,934)
სხვა ვალდებულებები			
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადსა და პროცენტიმდე		(2,238,521)	(1,926,407)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე		(73,315)	(60,408)
გადახდილი პროცენტები მიღებულ სესხებზე და ფორვარდის ხელშექრულებებზე		(1,879,641)	(3,022,986)
მიღებული პროცენტები		5,120,992	5,648,809
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		929,515	639,008
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(25,891)	(28,560)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(15,186)	(85,932)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(41,077)	(114,492)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის მიღება/(დაფარვა), წმინდა		(2,327,399)	2,276,211
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა		(410,589)	(497,204)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(2,737,988)	1,779,007
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(1,849,550)	2,303,523
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		602,645	407,298
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		2,282,994	(2,108,176)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	5	1,036,090	602,645

გორგი სამადაშეილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024



სს "მისო ქართული კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშებება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2021	5,506,503	5,827,501	715,601	(5,057,108)	6,992,497
გამოშვებული აქციები	639,065	-	-	-	639,065
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(3,229,146)	(3,229,146)
სესხების რესტრუქტურიზაციის შედეგად დამფუძნებლისგან მიღებული სარგებელი	-	-	888,119	-	888,119
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2022	6,145,568	5,827,501	1,603,720	(8,286,254)	5,290,535
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(593,119)	(593,119)
სესხების რესტრუქტურიზაციის შედეგად დამფუძნებლისგან მიღებული სარგებელი	-	-	(198,622)	-	(198,622)
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2023	6,145,568	5,827,501	1,405,098	(8,879,373)	4,498,794

გიორგი სამადაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგვა
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2021	5,506,503	5,827,501	715,601	(5,057,108)	6,992,497
გამოშვებული აქციები	639,065	-	-	-	639,065
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(3,229,146)	(3,229,146)
სესხების რესტრუქტურიზაციის შედეგად დამფუძნებლისგან მიღებული სარგებელი	-	-	888,119	-	888,119
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2022	6,145,568	5,827,501	1,603,720	(8,286,254)	5,290,535
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(593,119)	(593,119)
სესხების რესტრუქტურიზაციის შედეგად დამფუძნებლისგან მიღებული სარგებელი	-	-	(198,622)	-	(198,622)
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2023	6,145,568	5,827,501	1,405,098	(8,879,373)	4,498,794




გიორგი სამაღალებელი

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

5 ივნისი, 2024

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

1 ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი (შემდეგ - „კომპანია“) წარმოადგენს საქციო საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნდა 2006 წელს თბილისში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია დარეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 206238800.

კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობა ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ კანონის საფუძველზე.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა 100,000 ლარამდე სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: აგრო სესხები, ბიზნეს სესხები, სამომხმარებლო სესხები და სალომბარდე სესხები.

კომპანიას გააჩნდა ექვსი სერვისი ცენტრი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, საბურთალოს რაიონი, სანდრო უბნის ქ. 7.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგი სახით:

აქციონერები	აქციების რაოდენობა	ტიპი	% მთლიანი აქციებიდან	საქციო კაპიტალი ლარი
დოქტორი ვულფან იორგი	1,737,496	ჩვეულებრივი	28.28%	1,737,496
შპს ფრაუნფონანცტროიპანდ	1,089,832	ჩვეულებრივი	17.74%	1,089,832
გენტ გარნეკე	907,855	ჩვეულებრივი	14.78%	907,855
დოქტორი ნორბერტ კრანცი	867,548	ჩვეულებრივი	14.12%	867,548
თომას შიფლერი	814,074	ჩვეულებრივი	13.25%	814,074
10% ნაკლები წილის მფლობელი აქციონერები	728,763	ჩვეულებრივი	11.83%	728,763
	6,145,568		100.00%	6,145,568

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგი სახით:

აქციონერები	აქციების რაოდენობა	ტიპი	% მთლიანი აქციებიდან	საქციო კაპიტალი ლარი
დოქტორი ვულფან იორგი	1,737,496	ჩვეულებრივი	28.28%	1,737,496
შპს ფრაუნფონანცტროიპანდ	1,089,832	ჩვეულებრივი	17.74%	1,089,832
გენტ გარნეკე	907,855	ჩვეულებრივი	14.78%	907,855
დოქტორი ნორბერტ კრანცი	867,548	ჩვეულებრივი	14.12%	867,548
თომას შიფლერი	814,074	ჩვეულებრივი	13.25%	814,074
10% ნაკლები წილის მფლობელი აქციონერები	728,763	ჩვეულებრივი	11.83%	728,763
	6,145,568		100.00%	6,145,568

კომპანიის საქციო კაპიტალის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია შევიძლიათ იხილოთ მე-13 შენიშვნაში.

2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

2.1 ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასეს) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერაციული კოდექსის (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

2.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა წარმოებული ფინანსური ანგარიშგების აღრიცხვის და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში (ლარი) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, როგორც ამას მოითხოვს საქართველოს კანონმდებლობა. რიცხვები მრგვალდება უახლოეს ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

კომპანიის სანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

2 ფინანსური ანგარიშების მომზადების საფუძველი (ცავრძელება)

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას მოცემულია ფინანსური ანგარიშების მე-4 შენიშვნაში.

ფასს-ების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. მსჯელობის საფუძველზე ხელმძღვანელობამ უნდა გამოიყენოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო შეფასებები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას მოცემულია ფინანსური ანგარიშების მე-3 შენიშვნაში.

2.3 ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე, იმ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პრივატული მომავალში. უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანია განიცდის გარკვეულ ფინანსურ სირთულებს ბოლო წლებში აკუმულირებული ზარალების სახით.

ამ გარემოების მიუხედავად, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება მიზანშეწონილია კომპანიისთვის შემდეგი გარემოების გამო:

• კომპანიამ ხელი მოაწერა რესტრუქტურიზაციის ხელშეკრულების ცვლილებას საერთაშორისო მსესხებლების ჯგუფთან, რომელიც ითვალისწინებს მიმდინარე მიღებული სესხების პროცენტის შეცირებას 1.5%-მდე 2024 წლისთვის. ამით საგრძნობლად გაუმჯობესდა კომპანიის პერსპექტივები და 2024 წლისთვის დაზიანება მნიშვნელოვანი ოდენობის თანხები ნაკლებ გადახდილი საპროცენტო სარჯის სახით.

2.4 ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები

- ბასს 12-ის შესწორებები - „კრითი თავრიცის შედეგად წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადასახადი“

ეს შესწორების დოკუმენტი მოითხოვს, რომ ჯგუფმა მოლიანი (ბრუტო) თანხით აღიაროს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული გადავალებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წინათ აღიარებული იყო ნეტო საფუძველზე. ეს გავლენას არ ახდენს ბალანსში ასახულ თანხებზე, ვინაიდნ ეს თანხები ისევ ურთიერთგადაფარვას ექვედებარება ბასს 12-ის მოთხოვნების შესაბამისად, თუმცა, მე-8 შენიშვნაში ზემოაღნიშვნული თანხები წარმოდგენილია ბრუტო სახით. წინა პერიოდში გამუდავნებული მონაცემია ასევე შეიცვალა ამ შესწორების დოკუმენტში

- ბასს 12 -ის შესწორებები - „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე პილარის მოდელის წესები“

ზემოაღნიშვნული შესწორებები ჯგუფს საშუალებას აძლევს, არ აღიაროს ის გადავალებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია მეორე პილარის საგადასახადო რეფორმასთან. საგადასახადო რეფორმის (მეორე პილარის კანონმდებლობის ძალაში შესვლის) მდგრადირების გაურკვეველი სასიათის გამო, ჯგუფმა ვერ შეძლო ამ რეფორმის მოსალოდნებული რაოდენობრივი გავლენის შეფასება იმ გადავალებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული არ იყო მიმდინარე პერიოდში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებაში. წინა პერიოდში არაანარი თანხები არ არის აღიარებული მეორე პილარის მოდელის წესებთან დაკავშირებით, რომლის მიმართაც უნდა გამოვიყენოთ ზემოაღნიშვნული შესწორება

2.5 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

შემდეგი სტანდარტები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონის ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებაზე მომავალში.

- ბასს 1-ის შესწორებები - ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად და ბასს 1-შესწორებები - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით.

ზემოაღნიშვნული ორივე შესწორების დოკუმენტი ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე კივენანტების მქონე ვალდებულებებად, ასევე ჯგუფის მიერ გამოშვებული ყველა კონვერტირებადი სავალო ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე კივენანტების მქონე ვალდებულებებად, თუ ვალდებულება მოიცავს კონვერტაციის პირობას. ამან შესაძლოა გავლენა იქინის კომპანიის ზოგიერთი კალის კლასიფიკაციაზე და შესაძლოა სავალდებულო იყოს განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი ინფორმაციის გამუდავნება არსებული კოვენანტების გავლენის შესახებ კომპანიაზე.

ამჟამად ჯგუფი ჯერ ისევ აწარმოებს ამ შესწორებების გავლენის შეფასებას. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშებისთვის.

- ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები - მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები

ეს შესწორებები გავლენას არ იქნიებს ფინანსურ ანგარიშებაში აღიარებულ თანხებზე, მაგრამ აუცილებელი იქნება განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი ინფორმაციის გამუდავნება კომპანიის მიერ მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების გამოყენებასთან დაკავშირებით.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

2 ფინანსური ანგარიშების მომზადების საფუძველი (გაცრძლება)

2.5 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალიში შესული

აღნიშვნული ცვლილება ძალაში შედის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშებისთვის.

დღესითვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც სავარაუდო არსებით გავლენას იქნიებს კომპანიაზე.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საწარმოს ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავალის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

3.1 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკში გამოყენებული ძრითადი შეფასებები, რომლებიც ჩამოავალი დაიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის აღბათობა: დეფოლტის აღბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომიერსას. დეფოლტის აღბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გაიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის აღბათობას კონკრეტულ
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელმძღვანელებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და მი ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი
- საპროგნოზო სცენარების დადგრადა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტურებით გამარტებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც უზუმნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

3.2 იჯარის ვადა, ზღვრული სახესთ განაკვეთი (ზსგ) და საიჯარო გადანდები

იჯარის ვადა განისაზღვრება, როგორც იჯარის არაგაუმებადი პერიოდი, მი პერიოდებთან ერთად, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მოიცავს კომპანიის საქმიანი პრაქტიკით ნაცულისხმევ გაგრძელების უფლებას), თუ საგარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარო გამოიყენებს ამ უფლებას, ან ნებისმიერი პერიოდი, რომელიც ზემოქმედება იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საგარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარო არ გამოიყენებს ამ უფლებას. ხელმძღვანელობა საიჯარო ვადის განსაზღვრისას გადაწყვეტილებას იღებს, როდესაც საიჯარო კონტრაქტები მოიცავს განახლების არჩევანს, რომელიც განხორციელებადია მხოლოდ კომპანიის მიერ. იგი განიხილავს ყველა გარემოებას, რომელიც მას კონომიკურ სტიმულს უქნის, გამოიყენის იჯარის გარემოების უფლება. დაწყების თარიღის შემდეგ, კომპანია საიჯარო ვადას ხელახლა აუსებს, თუ საგარისად სარწმუნოა, რომ ის გამოიყენებს (ან არ გამოიყენებს) იჯარის გაგრძელების ან იჯარის შეწყვეტის არჩევნის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რამე მნიშვნელობანი მოგლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოები, რომლებიც მის კონტროლს იქმნდებარება.

ხელმძღვანელობა მსჯელობით აფასებს ზსგ-ს. საბაზო განაკვეთის განსაზღვრისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს დაკვირვებად ინფორმაციას და აკორექტირებს მას მოიჯარისა და აქტივის სფერიზიკადნ გამომდინარე (უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული კორექტირება).

ჩვეულებრივ, საქართველოში იჯარის განახლების არჩევანის უფლება გამომდინარებს საქმიანი პრაქტიკიდან და განახლების ყველა პირია არ არის აღწერილი საიჯარო ხელმძღვანელებებში. ასეთ შემთხვევებში, საიჯარო ვალდებულებების საწყის შეფასება გულისხმობის სახელშეკრულებო თანხების ტოლ გადახდებს განახლების პერიოდებისთვის და რომელიც რჩება უცვლელი იჯარის ვადის განმავლობაში.

3.3 უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

3.4 ძრითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძრითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს კომპანია აქტივიდან სარგებლის მიღებას. პერიოდულად ხდება შეფასებების სისწორის შემოწმება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებება შეიძლება მნიშვნელოვანი ცვლილებები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც კომპანიამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, განხილულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხირციელდება უწყვეტად ყველა წელს, წინადმდებ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება წინამდებარე ანგარიშგებაში.

4.1 უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

თავის აპერაციებში კომპანია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კომპანიის აპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად კომპანია იყენებს ქართულ ლარს.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მოწყვეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაღვენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოიხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
დოლარი	2.6894	2.7020
ევრო	2.9753	2.8844

4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფას 9-ის შესაბამისად კომპანია თავის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს წარადგნენს ბიზნეს მოდელზე დაყრდნობით. ფას 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (VOCI) და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ვალდებულებები კი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ესელა წარმოქმნილი ინსტრუმენტი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომელიც უშავლოდ დაკაგშირებულია ფინანსური აქტივის შეძნასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნარად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდნ მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შემობის გადავადებით.

4.3 ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაფრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაფრძლება)

ფინანსური აქტივები ამორტიზებული დარებულებით

ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ფედაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული დირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- კომპანია აქტივის ფლობს ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთიანობულად წარმოადგენს მიზი თანხის და პროცესტის გადახდას მიზი თანხის დარჩენილ ნაწილზე

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

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის მეშვეობით, თუ იგი აკმაყოფილებს ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ არის განსაზღვრული როგორც რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით:

- აქტივი შედის ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწვა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები განსაზღვრულ თარიღებში წარმოშობს ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ მირითადი თანხის და პროცენტის გადასახდელს.

ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა წარმოებული ფინანსური აქტივებისა.

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 მანიპულაცია პროცენტის, მირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდვად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ კომპანიამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივის გადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხვდება 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, არმედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას კომპანიამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხის მიზანია მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომელიც აზღვნის გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

გასაყიდად ფლობითი 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.

მხოლოდ მირ თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობითი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რიმდოს მიზანი მიიღწვა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ კომპანიამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადი წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ მირი თანხისა და მირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მიშნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გავრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გავრძელება)

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

იმის შეფასებისას, წარმოადგენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანიამ აფასებს ინსტრუქტების სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელიც შესაძლოა ცვლილეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს,

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც FVTPL, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალიგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღარება წყდება (ე.ი. ამოღებულია ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან) მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასძის;
- კომპანია გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაისაღოს მიღებული ფული მოლინად მესამე მსარის მიმართ; ან (ა)გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (ბ) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებლს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე

•ECL -ის საფუძვლები

ფასს 9 მოთხოვების ECL-ის დანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან FVOCI-ი.

ფასს 9 მოთხოვები გაუფასურებაზე არ ეხება წილობრივ ინსტრუმენტებს.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აქმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთვის გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დანგარიშებულ ECL-ს.

ფასს 9-ის მიხედვით კომპანია ჯერ ცალკეულად მისმამარტინოვნი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების რიგებული მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯერულად აფასებს იმ აქტივებს, რომელიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომელიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებული არიან საერთო საკრედიტო მასათაობების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

• სამ ეტაპითი მდგომა

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

1-ლი ეტაპი: კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვისან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირებელი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვანად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის აღმართობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

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

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გავრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გავრძელება)

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

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

გადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების მე-3 ეტაპზე გადანაწილება შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

ბიზნესის საქმიანობის პროცესი

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
აგრო სესხები	0-30	31-90	>90
ბიზნესის სესხები	0-30	31-90	>90
სამომზმარებლო სესხები	0-30	31-90	>90
სალომბარდო სესხები	0-30	31-90	>90

კომპანია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მოვლენას უწევა ადგილი:

- ა) 31 დღეზე მეტი გადაგადაცილება;
- ბ) სესხის რესტრუქტურიზება;
- გ) მესამე მსარის მიერ უზრუნველყოფილ ქონებაზე იურიდიული დავის წამოწყება;
- დ) მსესხებლის, ან თანამსესხებლის მიმართ სარჩელის აღმვრა;
- ე) მსესხებლის მიერ სამუშაო ადგილის დაკარგვა;
- ვ) მსესხებლის ბიზნესის დიდი წილის განადგურება;
- ზ) ბიზნესის იმ სესტრონის მნიშვნელოვანი გაუარესება, სადაც საქმიანობას მსესხებელი.

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) გადაგადაცილება არის 0-დან 30 დღემდე;
- ბ) იმ გარემოების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

რესტრუქტურიზებული სესხები არ ბრუნდებიან 1-ელ ეტაპზე.

გადევოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე და მათი დაბრუნება შესაძლებელია წინა ეტაპებზე.

დეფოლტის განსაზღვება

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

- ა) 91 დღეზე მეტი გადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) უზრუნველყოფის საჭირო განადგურება ან დაკარგვა;
- დ) მსესხებლის ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკიდაცია.

დეფოლტის განმარტება თანხევდრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი გადით გადაცილების შესახებ.

კომპანია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

გაცემული სესხის რესტრუქტურიზება

რესტრუქტურიზაციის ოპერაცია/ტრანზაქცია სრულდება არსებული სასესხო ვალდებულების ფარგლებში. კომპანიასა და მსესხებელს მოისა ფორმდება შეთანხმება პირობების ცვლილების შესახებ და პროგრამულად იმავე სესხისთვის ხდება ახალი გრაფიკის აგება (გადანგარშება).

კომპანიისათვის სესხის რესტრუქტურიზაცია რისკის ცვლილების მაჩვენებელია. რესტრუქტურიზებული სესხები არ ექვემდებარება პირდაპირ მე-3 სტადიაში გადაყვანას, რადგან ასეთი ტიპის მოდიფიკაციები არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან. შესაბამისად, რესტრუქტურიზებული სესხები მე-2 სტადიაში ზვდება და პირველ სტადიაში აღარ ბრუნდება.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გავრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გავრძელება)

საქართო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვანად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ითვალისწინებს გრიფრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონებით ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს რაოდნობრივ და ხარისხისრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავალის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდნობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშების დღეს; და

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

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

კომპანია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები უფერესობისა და საქართო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროსი დამტკიცავს (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და არ არსებობს არასასურველი არასტაბილურობა, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გაუფასურების ზარალი 12 თვეანი PD-დან არსებობის მანძილის PD ზე გადასვლის დროს.

საპროცესო ინფორმაცია

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

კომპანია საპროცესო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომების დროს.

კომპანიამ გამოავლინა და დაადგიკუმენტირა პირტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და მოძღვის განაკვეთი გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს შპპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი

საპროცესო ინფორმაციის განვირება

კომპანია ბოლო 4 წლის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით ყოველწლიურად აფასებს დეფოლტის ალბათობის კორელაციას მაკროეკონომიკურ ცვლადებთან (შპპ-ს ზრდა, ინფლაცია) მიმართებაში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას ითვალისწინებს კორწეტული მაკროეკონომიკური ცვლადის სცენარების შესახებ არსებულ საპროცესო ინფორმაციას.

კომპანია იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეწულ საბაზო, ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს და ამათვან საბაზო სცენარს ანიჭებს 50%-იან ალბათობას, ხოლო ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს 25%-იან ალბათობებს. კომპანია იყენებს ვასიჩეკის მოდელს საპროცესო ინფორმაციის კორექტირებისას, მოსალოდნელი დეფოლტის დაანგარიშების დროს.

ECL - ის გაზომება

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

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

ანგარიში პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შედა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არისაღწერილი. ეს ცვლადები (EAD

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

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გავრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გავრძელება)

დეფოლტის აღმათობა (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 აღმათობის განსაზღვრისთვის კომპანია იყენებს ბოლო 4 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალკეული სეგმენტისთვის და გამოითვლება სასესხო პორტფელის მმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც ვაიზვენტებს სასესხო პორტფელის ერთი კალათიდან მეორე კალათაში გადანაცვლების აღმათობას. მიგრაციის მატრიცა იყოფა შემდეგ კალათებად:

კალათი	კალათადაცი დეფულები	რესტრუქტურიზ აციის სტატუსი	ეტაპი	
	დახურული	0	არა	I
3	0-30		არა	I
4	31-60		არა	II
5	61-90		არა	II
6	0-90		დიაზ	II
7	>90		დიაზ	III
8	>90		არა	III

კომპანიის მიერ გაცემულ სესხს დეფოლტის შემთხვევაში უპირობოდ ენიჭება 100%-იანი აღმათობა.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 4 წლის განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგები პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდინებით წლის ჭრილში.

დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების დადგენისას ასევე გასათვალისწინებელია უზრუნველყოფის საგნიდან და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა საშუალებებიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები ან გაკორტრბის პროცესიდან მოსალოდნელ თანხების არაუზრუნველყოფილი მოთხოვების დასაქმაყოფილებულად, ასევე, სადაც შესაძლებელია, ქონების რეალიზაციისთვის საჭირო დროს და მოთხოვების დაქმაყოფილების რიგითობა. უზრუნველყოფის საგნის მეშვეობით დავალიანების ამოღება თითოეული ინსტრუმენტისთვის ცალკე განიხილება დემთხვევაში დანაკარგების განგარიშებისას.

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

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

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

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ფულად სეგმენტისთვის ცალკეული და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაეჭვებოდაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები გადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გავრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გავრძელება)

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწორებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფლოტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს). დეფლოტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლიბაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

4.4 საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, კომპანია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაინგარიშება IR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული დირექტულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერთ წებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ დირექტულებაზე.

4.5 ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსური ვალდებულებებად“. კომპანიამ შეაფასა რომელი ბიზნეს მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მოდიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებების სახელშეკრულები ფულადი ნაკადის მხარეთა შეთანხმებით გადასინჯვის შემთხვევაში, ან რამე სხვა გზით მოდიფიცირებასას (თუ მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას) კომპანია ახდენს ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულების ხელახლა გადათვლას და მოვებაში ან ზარალში აღიარებს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემთხველობას ან ზარალს. კომპანია ფინანსური ვალდებულების მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებას ხელახლა ითვლის, როგორც გადასინჯველი ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადის დღევანდელ ღირებულებას, რომელიც დისკონტირებული მოცემული ფინანსური ვალდებულების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ან საკრედიტო რისკით კრეექტირებული თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით -შეძნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური ვალდებულებებისთვის).

კომპანია ნებისმიერი გაწეული დანარჩევით ან გადახდილი საკომისიოთი აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზებას უკეთებს მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებების დარჩნილი კადის განმავლიბაში.

კომპანია მოდიფიკაციის ეფექტის განსასაზღვრად, არის თუ არა ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა აუცილებელი, იყენებს 10%-იან ტესტს. ძევლი ფინანსური ვალდებულების დადისკონტირებულ მომავალ გადასახდელების მიმდინარე ღირებულებას ადარებს ახალი ფინანსური ვალდებულების მომავალი გადახდების მიმდინარე ღირებულებას. თუ მიმდინარე ღირებულებებს მორის სხვაობა 10%-ზე ნაკლებია, მაშინ კომპანია მიიჩნევს, რომ ცვლილება მოდიფიკაცია და არ საჭიროებს ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტას.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გავრძელება)

4.5 ფინანსური გალდებულებები (გავრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და გალდებულების დანერგება

კომპანია ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანტეპს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და კომპანია გეგმავს ანგარიშსწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური აქტივებისა და გალდებულების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წვევების ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც კონტრაქტიდან წარმომდგარი ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ან ეს უფლება კონტრაქტის საფუძველზე გადაეცემა სხვა მხარეს მფლობელობის უფლებასთან დაკავშირებულ გველა რისკსა და სარგებლობის ერთად. ნებისმიერი წილი გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც უნარჩუნდება კომპანიას, მის მიერ აღიარდება, როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

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

4.6 რეალური ღირებულებით შეფასება

ფასს 7 იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომელიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოითხოვს რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვთ გაშიფრას. რეალური ღირებულების იერარქიებია:

- ღონე 1: მოქმედ ბაზრებზე არსებული იდენტური აქტივების კვოტირებული ფასები;
- ღონე 2: სხვა, კვოტირებული ფასებისგან განსხვავებული, 1-ელ ღონეში შემავალი ინფორმაცია, რომელზეც შესაძლებელია პირდაპირი (ფასები) ან არაპირდაპირი (ფასებიდან გამომდინარე) გზებით დაკირვების განხორციელება; და
- ღონე 3: ინფორმაცია, რომლის გადამოწმება შეუძლებელია ბაზარზე დაკვირვებით.

რეალური ღირებულების იერარქიაში ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების კატეგორია განისაზღვრება რეალური ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული გველაზე დაბალდონიანი ინფორმაციის საფუძველზე. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები მთლიანად შეფასებულია ამ სამიზნა ერთ ღონით.

4.7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივი, რომელიც იოლად კონვერტირებადა ფულად სახსრებში და რომელიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და ფულად სახსრებს საბალანსო ანგარიშებზე სამ თვეში ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდ ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

4.8 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, მოიცავს უცხოური ვალუტის ფორვარდის კონტრაქტებსა და სავალუტო სკოპ-ოპერატორების.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით მისი მაღაში შესვლის დღეს და შემდგომში მისი გადაფასება ხდება რეალური ღირებულებით. ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი ითვლება აქტივად, თუ მისი რეალური ღირებულება დადგებითა და ვალდებულებად, თუ მისი რეალური ღირებულება უარყოფითა.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები დაუყოვნებლივ აისახება მოგებაში ან ზარალში.

4.9 მიღებული სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, კომპანია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით, ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავლისა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში უფლებური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (ცავრძელება)

4.10 იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს, გარდა:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარებ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მახვილი, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტინუაცია უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება),

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით, მცირდება ნებისმიერი მიღებული საიჯარო სტიმულისთვის და იზრდება:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ ტარიღამდე
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივის ცვეთა უნდა დაგრიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასწელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა.

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მთხოვთ, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახლაში შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტობა. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალისო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე ღროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახლა შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

4.11 საქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ჩვეულებრივ აქციებისა და ოპციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული ზედანადები ხარჯები აკლიენტის, ყოველგარი გადასახადის გარეშე.

როდესაც საქციო კაპიტალი იზრდება, ნებისმიერი სხვაობა საქციო კაპიტალის დარეგისტრირებულ ღირებულებასა (ნომინალური ღირებულება) და რაღალურად მიღებულ ღირებულებას შორის აღიარდება საემსიო კაპიტალში.

სხვა რეზერვი შედგება სარგებლისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო დამფუძნებლებისგან სესხის რესტრუქტურიზაციის შედეგად შემცირებული საპროცენტო განაკვეთის, ასევე სასესხო ვალდებულებების პატივის შედეგად. შემცირებული საპროცენტო განაკვეთის შედეგად მიღებული სარგებელი წარმოადგენს სხვაობას სესხის რეგულურ ღირებულებასა და მის ნომინალურ ღირებულებას შორის.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები არის გაუნაწილებელი მოგების განაწილება მათი გამოცხადების პერიოდში.

4.12 გრაფიში დარჩენილი აქტივები

გრაფიში დარჩენილი აქტივები მოიცავს არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც კომპანიამ მიიღო ვადაგადაცილებული სესხის სანაცვლოდ. ამ აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომი აღრიცხვა შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. გირაფში დარჩენილი აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია მარაგბაზ, შეფასებულია საბალისო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

4.13 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ნებისმიერი ძირითადი საშუალება აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით ცვეთის გამოკლებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ნივთების შეძენას.

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (ცავრძელება)

4.13 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (ცავრძელება)

შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ მასთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლი მიედინება კომპანიაში და ელექტროს ღირებულება შეიძლება სამდელო შეფასდეს. შეცვლილი ნაწილის საბალანსო ღირებულება გაუქმდებულია. ყველა სხვა რემნტი და ტენინგური მომსახურება ასახება მოლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური პერიოდის განმავლობაში,

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი მომსახურების ვადის გამავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეორედით. ცვეთის დარიცხვისას არ გაითვალისწინება აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

ორგანიზაციის არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია კომპიუტერული პროგრამების სახით. ისინი აღირიცხება თვითიღირებულების და აკუმულირებული ამორტიზაციის სხვაობის თანხით. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეორედით.

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთის/ამორტიზაციის გაანგარიშებისთვის გამოყენებული სასარგებლო მომსახურების ვადები:

შოშისახურების ვადა (წელი)	
იჯარის კეთილმოწყობა	3-9
ავეჯი	3-7
კომპიუტერის აღჭურვილობა	2-7
მანქანები	5
არამატერიალური აქტივები	7-10

4.14 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება, გუდვილის გარდა

ყოველი საანგარიშგები პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოხილავს საკუთარ მატერიალურ აქტივებს, რათა განსაზღვროს, ადგილი ხომ არ აქვს გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ არსებობს ასეთი სახის ინდიკატორი, ამ აქტივის აღდგენითი ღირებულება შეფასებულია მისი გაუფასურების ზარალის (არსებობის შემთხვევაში) გასანგარიშებლად. თუ შეუძლებელია ინდიკატორული აქტივის გაუფასურების ზარალის შეფასება, მაშინ კომპანია აფასებს ფულის მაგენტირებელ იმ ერთეულს, რომელსაც ეკუთვნის აღნიშნული აქტივი. თუ გონივრულად და თანმიმდევრულად არის შესაძლებელი განსაზღვრის გადანაწილების საფუძვლი, აღმინისტრაციული აქტივებიც მიეუთვება ფულის მაგენტირებელ ერთეულს, ან წინააღმდეგ შემთხვევაში მათი მიეუთვება ხდება ფულის მაგენტირებელ ყველაზე მცირე იმ ერთეულზე, რომლისთვისაც არის გონივრულად და თანმიმდევრულად შესაძლებელი განსაზღვროს გადანაწილების საფუძვლი.

აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შეცვირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შერის უდიდესი. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქნევლი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქნევლი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გაუფასურების ზარალის აღდგენის დროს, აქტივის საბალანსო ღირებულება (ან ფულის მაგენტირებელი ერთეული) იზრდება აღდგენით ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ აღდგენითმა ღირებულებამ არ გადააჭარბოს აქტივის (ფულის მაგენტირებელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულებას, წინა პერიოდებში გაუფასურებამდე.

გაუფასურების ზარალის აღდგენის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება მოხდენისთანავე.

4.15 მიმღინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმღინარე და გავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

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

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (კვარტლება)

4.15 მიმღინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი (კვარტლება)

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის. თუმცა, გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი არ აღირიცხება, თუ ის წარმოიქმნება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებული მიზნების გაერთიანების გარდა სხვა ოპერაციები, რომელიც ტრანზაქციის დროს არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბუღრ მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი განისაზღვრება საგადასახადო განაკვეთის (და კანონების) გამოყენებით, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის და მისალოდნელია, რომ გამოყენებული იქნება შესაბამისი გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივის რეალიზაციის ან გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულების დაფარვისას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება იმტორმ, რომ ეს არის მომავალი დასაბუღრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული როდესაც არის კანონიერი უფლება რომ გადაისუროს მიმღინარე საგადასახდო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

4.16 საპროცენტო შემოსავლისა და სარჯის აღიარება

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან, კონტრეტული ტრანზაქციის დასრულებაზე მითითებით, რომელიც შეფასებულია რეალურ მომსახურებებზე დაყრდნობით, როგორც მთლიანი მომსახურების პროპორცია.

4.17 ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები, ბონუსები და არამონტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიღილ კომპანიამ დასაქმებულისაგან.

4.18 საოპერაციო და აღმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და აღმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი სამედოდ შეფასება.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა ან ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებიდნ ეკონომიკური სარგებლის მოგებები მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აქმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

4.19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედეგების თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (ცავრძელება)

4.20 ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აღიარდება ფინანსური ანგარიშებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება სავარაუდოა და ამგარი ვალდებულებების სიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშების შენიშვნებში, გრძა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება არაა მოსალოდნელი.

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშებაში, მაგრამ მათ შესახებ ინფორმაცია იხსნება ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოდინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშებაში, როდესაც შეფასების ცვლილება მიზდა.

ანარიცხი არის ვალდებულება გაურკვეველი ვადითა და ოდენობით. ვალდებულება არის საწარმოს მიმდინარე პერიოდის მოვალეობა, რომელიც წარმოშობილია წარსული მოვლენების შედეგად და რომლიდანაც ბანკი მოელის ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. ვალდებულების წარმოშობით მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ მოვალეობას, რომლის მხედვითაც კომპანიამ უპირობო უნდა დაფაროს აღნიშნული ვალდებულება იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ა) ხელშეკრულება (ყველა პირის გათვალისწინებით, მათ შორის ზეპირი)
- ბ) კანონმდებლობა; ან
- გ) სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ბანკის ქმედებითაც, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- ა) წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვენებული პოლიტიკით ან საქმაოდ საეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, კომპანია სხვა მხარეებს მოუთოთებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლივებებს; და
- (ბ) შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს აღეულ ვალდებულებას.

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
ნაღდი ფული	190,635	121,586
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში	753,923	148,547
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში	91,532	332,514
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,036,090	602,646

გაცემული სესხები

გაცემული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
ძირი	18,447,263	20,054,073
პროცენტი	1,758,441	2,180,234
გაუფასურების ანარიცხი	(3,307,603)	(4,212,333)
სულ გაცემული სესხები	16,898,101	18,021,974

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგი სახით:

	მთლიანი თანხა	ECL			მთლიანი ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
აგრო სესხები	12,211,918	(197,803)	(251,905)	(1,730,072)	(2,179,779)	10,032,138	17.85%
ბიზნეს სესხები	5,740,179	(86,571)	(99,557)	(787,299)	(973,426)	4,766,753	16.96%
სამომზმარებლო სესხები	2,204,433	(17,157)	(18,617)	(118,625)	(154,398)	2,050,035	7.00%
სალიტბარდო სესხები	49,174	-	-	-	-	49,174	0.00%
სულ გაცემული სესხები	20,205,704	(301,530)	(370,078)	(2,635,996)	(3,307,603)	16,898,101	16.37%

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაცემულება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგი სახით:

მთლიანი თანხა	ECL			მთლიანი ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %	
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3				
აგრო სესხები	12,834,001	(220,832)	(389,706)	(1,899,025)	(2,509,563)	10,324,438	19.55%
ბიზნეს სესხები	7,643,740	(193,108)	(165,150)	(1,186,396)	(1,544,654)	6,099,086	20.21%
სამომხმარებლო სესხები	1,697,313	(12,317)	(30,530)	(115,269)	(158,116)	1,539,197	9.32%
სალიტმარიდი სესხები	59,253	-	-	-	-	59,253	0.00%
სულ გაცემული სესხები	22,234,307	(426,257)	(585,386)	(3,200,690)	(4,212,333)	18,021,974	18.95%

ინფორმაცია სესხების გაუფასურებას მოძრაობაზე მოცემულია მე-15 შენიშვნაში.

ინფორმაცია გაცემული სესხების ვალუტის შესახებ მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

გაცემული სესხების რეალური ღირებულება არ სებითად არ განსხვავდება საბალანსო ღირებულებისგან.

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის სახეების მიხედვით შეიძლება იყოს შემდეგნაირად:

აგრო სესხები

ძირი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %	
-არა ვადაგადაცილებული	8,001,593	360,537	8,362,130	(180,582)	8,181,548	2.16%
-30 დღე ვადაგადაცილება	422,169	41,485	463,654	(17,221)	446,433	3.71%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	54,849	7,734	62,583	(5,251)	57,332	8.39%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	76,951	17,446	94,397	(26,703)	67,694	28.29%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,471,674	757,481	3,229,155	(1,950,023)	1,279,131	60.39%
სულ აგრო სესხები	11,027,235	1,184,683	12,211,918	(2,179,779)	10,032,138	17.38%

ბიზნეს სესხი

ძირი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %	
-არა ვადაგადაცილებული	3,730,981	112,572	3,843,553	(79,906)	3,763,647	2.08%
-30 დღე ვადაგადაცილება	311,262	24,758	336,020	(6,664)	329,356	1.98%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	45,857	2,332	48,189	(1,144)	47,045	2.37%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	22,360	1,919	24,279	(324)	23,954	1.34%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,193,983	294,155	1,488,138	(885,388)	602,750	59.50%
სულ ბიზნეს სესხები	5,304,443	435,736	5,740,179	(973,426)	4,766,753	16.96%

სამომხმარებლო სესხები

ძირი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %	
-არა ვადაგადაცილებული	1,806,965	31,772	1,838,736	(16,209)	1,822,528	0.88%
-30 დღე ვადაგადაცილება	59,393	6,785	66,178	(948)	65,230	1.43%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	247	15	262	(34)	228	13.06%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	1,986	138	2,124	-	2,124	0.00%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	198,626	98,507	297,132	(137,207)	159,925	46.18%
სულ სამომხმარებლო სესხები	2,067,217	137,216	2,204,433	(154,398)	2,050,035	7.00%

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გავრძელება)

სალომბარდო სესხები

	მიზი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	48,369	806	49,175	-	49,175	0%
სულ სალომბარდო სესხები	48,369	806	49,175	-	49,175	0%

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის სახეების მიხედვით შეიძლება წარმოდგნილი იყოს შემდეგნაირად:

აგრო სესხები

	მიზი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	7,588,204	351,240	7,939,444	(364,534)	7,574,910	4.59%
-30 დღე ვადაგადაცილება	508,247	40,574	548,821	(55,698)	493,123	10.15%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	229,379	31,391	260,770	(52,913)	207,857	20.29%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	374,797	80,472	455,271	(137,393)	317,878	30.18%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,763,814	865,881	3,629,695	(1,899,025)	1,730,670	52.32%
სულ აგრო სესხები	11,464,441	1,369,558	12,834,001	(2,509,563)	10,324,438	19.55%

ბიზნეს სესხები

	მიზი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	4,718,556	127,752	4,846,308	(257,554)	4,588,754	5.31%
-30 დღე ვადაგადაცილება	571,995	49,814	621,809	(74,403)	547,406	11.97%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	65,801	2,522	68,323	(15,324)	52,999	22.43%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	79,977	8,891	88,868	(10,977)	77,891	12.35%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,519,297	499,135	2,018,432	(1,186,396)	832,036	58.78%
სულ ბიზნეს სესხები	6,955,626	688,114	7,643,740	(1,544,654)	6,099,086	20.21%

სამომბარებლო სესხები

	მიზი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	1,205,023	27,331	1,232,354	(35,698)	1,196,656	2.90%
-30 დღე ვადაგადაცილება	72,121	3,494	75,615	(2,925)	72,690	3.87%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	7,782	244	8,026	(738)	7,288	9.20%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	19,198	439	19,637	(3,487)	16,150	17.76%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	270,907	90,774	361,681	(115,268)	246,413	31.87%
სულ სამომბარებლო სესხები	1,575,031	122,282	1,697,313	(158,116)	1,539,197	9.32%

სალომბარდო სესხები

	მიზი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	58,973	280	59,253	-	59,253	0.00%
სულ სალომბარდო სესხები	58,973	280	59,253	-	59,253	0.00%

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაცემულება)

უზრუნველყოფით და ამის გარეშე გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
უზრუნველყოფილი სესხები	9,415,069	(1,973,955)	7,694,530	20.42%
არაუზრუნველყოფილი სესხები	10,790,635	(1,333,648)	9,748,590	12.03%
სულ სესხები	20,205,704	(3,307,603)	17,443,121	15.75%

უზრუნველყოფით და ამის გარეშე გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
უზრუნველყოფილი სესხები	12,423,753	(3,138,631)	9,285,122	25.26%
არაუზრუნველყოფილი სესხები	9,810,554	(1,073,702)	8,736,852	10.94%
სულ სესხები	22,234,307	(4,212,333)	18,021,974	18.95%

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ, უზრუნველყოფის სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

უზრუნველყოფის სახეები:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
უზრავი ქონება	5,859,048	7,096,515
თავდებობა	3,491,123	5,247,300
ქირფასი სამკაულები	49,177	59,254
სატრანსპორტო საშუალებები	15,721	20,684
სულ	9,415,069	12,423,753

7 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
დასაკუთრებული ქონება**	4,744,979	5,416,231
ავანსები	307,473	145,582
სხვა*	1,401,650	58,718
ავანსების გაუფასურება	(136,771)	(145,852)
სულ სხვა აქტივები	6,317,331	5,474,679

* სხვა კლასიფიკაციაში შემავალი 1,347,790 ლარი წარმოადგენს ფორვარდული კონტრაქტის ეფექტს, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდში კლასიფიცირებული იყო როგორც ფული და ფულის ეკივალენტები.

**2023 და 2022 წლებში დასაკუთრებული ქონების საბაზოს ღირებულებაში მოძრაობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
1 იანვარი, 2023	5,416,231	6,517,167
შემოსვლა	359,842	233,691
გასვლა	(673,756)	(884,066)
გაუფასურება	(357,338)	(450,561)
31 დეკემბერი, 2023	4,744,979	5,416,231

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

7 სხვა აქტივები (გარემოება)

ცვლილებები, რომელიც წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დასაკუთრებულ ქონებასთან დაკავშირებით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
მოგება საწყისი აღიარებიდან	108,801	106,407
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება	(357,338)	(450,561)
დასაკუტრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	60,344	63,540
	(188,193)	(280,614)

8 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

სიტორიული დირექტორი	სხვა	ბუღალტრუ	არამატერიალ	ჯამი
ლი და სხვა		ური აქტივები		

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	486,890	42,901	529,791
შემოსვლა	84,316	1,616	85,932
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	571,206	44,517	615,723
შემოსვლა	-	15,186	15,186
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	571,206	59,703	630,909

დაგროვილი ამორტიზაცია

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	(234,460)	(10,909)	(245,369)
პერიოდის ამორტიზაცია	(65,436)	(2,464)	(67,900)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	(299,896)	(13,373)	(313,269)
პერიოდის ამორტიზაცია	(50,254)	(4,097)	(54,351)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(350,150)	(17,470)	(367,620)

წმინდა საბაზანსო დირექტორი

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	252,430	31,992	284,422
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	271,310	31,144	302,454
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	221,056	42,233	263,289

9 იჯარები

კომპანია საქართველოს ფარგლებში ქირაობს სათავო ოფისსა და 6 ფილიალს (2022: სათავო ოფისი და 6 ფილიალი). ამ ფართების იჯარება არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია აშშ დოლარში. იჯარის ვადიანობა განსაზღვრულია 3 წლით (2022: 3 წელი). იჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2023 წლისთვის შეადგინდა წლიურ 8.91-14.24% იჯარების ვადიანობის და ვალუტის მიხედვით (2022: 8.02%).

აქტივების გამოყენების უფლება შეიძლება წარდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	სათავო ოფისი და ფილიალები
31 დეკემბერი, 2021	937,426
გასვლა	(93,868)
მოდიფიკაცია	694,580
ამორტიზაცია	(481,691)
31 დეკემბერი, 2022	1,056,447
გასვლა	-
მოდიფიკაცია	261,153
ამორტიზაცია	(353,269)
31 დეკემბერი, 2023	964,330

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

9 იჯარები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებები შეიძლება წარდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	სათავო ოფისი და ფილიალები
31 დეკემბერი, 2021	1,070,491
მოდიფიკაციის ეფექტი იჯარის ვადაზე	694,580
საპროცენტო ხარჯი	60,408
საიჯარო გადასახდელები	(557,612)
იჯარის გასვლა	(99,326)
საქურსო სხვაობა	(73,534)
31 დეკემბერი, 2022	1,095,007
მოდიფიკაციის ეფექტი იჯარის ვადაზე	261,153
საპროცენტო ხარჯი	73,315
საიჯარო გადასახდელები	(410,589)
საქურსო სხვაობა	(13,719)
31 დეკემბერი, 2023	1,005,167

10 მირითადი საშუალებები

იჯარის კეთილმოწევ ობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერებ ი და კომუნიკაცია	მარკანები	სულ
ისტორიული დირებულება				
ისტორიული დირებულება 31.12.2021	164,577	434,784	814,245	88,233
შემოსვლა	-	9,271	19,289	-
გასვლა	-	-	-	(36,200)
ისტორიული დირებულება 31.12.2022	164,577	444,055	833,534	52,033
შემოსვლა	-	349	25,891	-
გასვლა	-	(3,259)	(28,304)	-
ისტორიული დირებულება 31.12.2023	164,577	441,145	831,121	52,033
დაგროვილი ცვეთა				
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2021	(40,294)	(370,277)	(791,086)	(40,657)
მიმღინარე წლის ცვეთა	(46,324)	(28,982)	(20,909)	(4,006)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	23,788
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2022	(86,618)	(399,259)	(811,995)	(20,875)
მიმღინარე წლის ცვეთა	(17,851)	(11,474)	(8,057)	(1,544)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	3,259	28,304	-
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2023	(104,469)	(407,474)	(791,748)	(22,419)
წმინდა საბალანსო დირებულება	124,283	64,507	23,159	47,576
წმინდა საბალანსო დირებულება 31.12.2021	77,959	44,796	21,539	31,158
წმინდა საბალანსო დირებულება 31.12.2022	60,108	33,671	39,372	29,614
წმინდა საბალანსო დირებულება 31.12.2023	17,995,959	17,854,741		

11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები

მიღებული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
მოქლევადიანი სესხები	140,605	379,527
გრძელვადიანი სესხები*	17,855,354	17,475,214
სულ მიღებული სესხები	17,995,959	17,854,741

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები (გაგრძელება)

გრძელვადიანი სესხები მოიცავს დაკავშირებული მხარეებისგან (აქციონერებისგან) მიღებულ სესხებს 3,286,203 ლარის ეპივალენტს ოდენობით, ნომინირებული ევროსა და აშშ დოლარში. განახლებული ხელშეკრულებების მიხედვით, რომლებსაც ხელი მოეწერა 2022 წლის დეკემბერში რამდენიმე დამჯუნებლის სესხი დაკანვერტირდა სუბორდინირებულ სესხებად. საკონტრაქტო პირობები არის შედაგათანა, იმიტომ რომ შემცირდა საპროცენტო გადასახდელები. სარგებელმაც შეადგინა 689,496 ლარი აღიარებული კაპიტალში სხვა რეზერვის სახით. აღნიშნული სესხების ვადიანობა განისაზღვრა 2031 წლის დეკემბრამდე.

სუბორდინირებული სესხები არის არაუზრუნველყოფილი სესხები, რომლებიც ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა სესხები აქტივებისა და მოგების მოთხოვნის კუთხით. გაკოტრების შემთხვევაში აღნიშნული სესხის ძირისა და პროცენტის გადახდები ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა კრედიტორებთან არსებული დაკალინების გადახდა.

სესხის ძირი და გადასახდელი პროცენტი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
სესხის ძირი	17,855,354	17,475,214
დარიცხული პროცენტი*	140,605	379,527
სულ მიღებული სესხები	17,995,959	17,854,741

მიღებული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	საპროცენტო	განაკვეთი	ვალუტა	31-დეკ-2023
არარეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი	5%-8.5%	USD/EUR	13,670,848	
მფლობელები	5.5%-14%	GEL/USD	4,127,389	
უცხოური ვალუტის ფორვარდული კონტრაქტების დარიცხული ხარჯი		EUR	103,762	
რეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი		GEL/USD	93,960	
სულ მიღებული სესხები				17,995,959

მიღებული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	საპროცენტო	განაკვეთი	ვალუტა	31-დეკ-2022
არარეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი	5%-8.5%	USD/EUR	13,658,465	
მფლობელები	5.5%-14%	GEL/USD	4,073,520	
უცხოური ვალუტის ფორვარდული კონტრაქტების დარიცხული ხარჯი		EUR	122,756	
სულ მიღებული სესხები				17,854,741

კინდანიამ 2021 წელს შევლა მიღებულ სესხები გააფორმა რესტრუქტურიზაციის ხელშეკრულება, რომელის ფარგლებშიც კომპანიის მეწილეების ჩვეულებრივი და სუბორდინირებული სესხები ჯამში 3,690,935 ლარის ოდენობით გადაკონვერტირდა კაპიტალში.

ასევე რესტრუქტურიზაციის ფარგლებში განხორციელდა შემდეგი სახის ცვლილებები მიღებულ სესხებში:

- შევლა არა-სუბორდინირებული საესხო ვალდებულებების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 1.5% მდე 2024 წლის 1 იანვრიდან 2024 წლის 31 დეკემბრმდე;
- თითოეული სესხის დარჩენილი ძირითადი თანხების დაფარვა (წინა პუნქტში არსებული დაფარვის მიხედვით) განახლდება 2024 წლის ოქტომბერში და უნდა დაფაროს 2027 წლის 31 ოქტომბრამდე.

გარდა ამისა, დამჯუნებლებისგან მიღებული სესხები კლასიფიცირდა როგორც სუბორდინირებული ვალდებულებები სესხები, რომელთა ჯამში დირებულება შეადგენს 3,961,946 ლარს. აღნიშნულის ფარგლებში, კომპანია სარგებლობს საბაზრო განაკვეთთან შედარებით შედავათანა საპროცენტო განაკვეთის პირობებით, რაც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია სხვა რეზიდენტისა და არასაოპერაციო შემოსავლის კლასიფიცირდა შესაბამისად, 1,405,097 ლარისა და 199,192 ლარის ღირებულებით.

რესტრუქტურიზაციის შეთანხმებით, კომპანიას აქვს რამდენიმე ფინანსური შეზღუდვა, რომელთაგან შევლაზე მნიშვნელოვანი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები (გაფრაქცება)

- კაპიტალის აღეპვატურობის კოეფიციენტი;
- ხარჯებისა და შემოსავლების კოეფიციენტი;
- უმოძრაო სესხების კოეფიციენტი;
- არაჰეჯირებული უცხოური ვალუტის კოეფიციენტი

ხელმძღვანელობას მუდმივად აქვს კომუნიკაცია კრედიტორებთან აღნიშნულ შეზღუდვებთან დაკავშირებით. 2023 წლის ბოლოს კომპანია ვერ აქმაყოფილება ხარჯებისა და შემოსავლების კოეფიციენტებს (2022: წლის ბოლოს კაპიტალის აღეპვატურობისა და ხარჯების ადა შემოსავლების კოეფიციენტებს). კომპანიას კომუნიკაცია პქრნდა ფინანსურ ინსტიტუტებთან და საანგარიშებო პერიოდის ბოლომდე მიღლო პატივის წერილი, რომლის მხედვითაც კრედიტორები არ მოითხოვდნენ სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური პირობების დაუკავშირებლობის შემთხვევაში.

მიღებულ სესხებში (სუბორდინირებულის ჩათვლით) მომხდარი ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
1 იანვარი	17,854,741	19,172,428
ფულადი ნაკადების მოძრაობა		
მიღებული სესხები, წმინდა	2,088,222	2,276,211
გადახდილი პროცენტი	(1,493,206)	(1,975,956)
არა ფულადი ნაკადების მოძრაობა*		
პროცენტის დარიცხვა	1,733,359	2,539,462
სარგებელი რესტრუქტურიზაციის შეთანხმებიდან	(689,496)	(888,119)
გენერაციის სხვაობა	(1,497,661)	(3,269,285)
31 დეკემბერი	17,995,959	17,854,741

12 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
მიღებული ავანსები	641,781	570,308
თანამშრომლებთან არსებული ვალდებულებები	42,317	70,141
საგადასახალი ვალდებულებები	34,432	29,223
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხები	-	2,112
ფინანსურდები გარიგებები	1,322,433	678,287
სხვა ვალდებულებები	101,023	43,567
სულ სხვა ვალდებულებები	2,141,986	1,393,638

*მიღებული ავანსები მოიცავს ავანსებს, რომელიც კომპანიას მიღებული აქვს წინარე ნასყიდობების საფუძველზე. დასაცუთრებული ქინების დირექტორები, რომლებზეც გაფორმებულია წინარენასყიდობის შეთანხმებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინს 1,697 ათას ლარს (2022: 1,607 ათას ლარი).

ავანსების რეკონსილაცია შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2023
1 იანვარი	570,308	231,857
ფულის გადახადა	1,055,632	1,352,007
გაყიდვები	(984,158)	(1,013,556)
31 დეკემბერი	641,782	570,308

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

12 სხვა ვალდებულებები (გამომჯელება)

** საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია გადაიხადოს ყველა საგადასახადო ვალდებულება ხაზინის ერთი უნიკალური კოდის მიხევით. შესაბამისად, 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია ახდენს საკუთარი საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების გადახურვას, წარდგენის მიზნებისათვის.

***წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

"დეპოზიტი უზრუნველყოფილი სესხები"

კომპანია ადგილობრივ ბანკებთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე იღებს დაფინანსებას ადგილობრივ ვალუტაში და გარანტიის სახით ამავე ბანკის დეპოზიტზე ათავსებს მიღებული თანხის შესაბამის თანხას უცხოურ ვალუტაში. ასეთი ფონტრაქტები კლასიფიცირებულია, როგორც დერივატივები.

დასკვნა გამოტანილია შემდეგ ინდიკატორებზე დაფუძნებით:

- ისინი ერთდროულად და ერთმანეთის მიყოლებით შედიან ძალაში;
- ისინი რეგულირდება ერთი და იგივე გარიგებით;
- ისინი ერთსა და იმავე რისკიან არის დაკავშირებული;
- არ არსებობს ცხადი ეკონომიკური საჭიროება ან არსებითი ბიზნეს მიზანი გარიგებების ცალკე სტრუქტურიზაციისთვის, რომელიც კერ ჩამოყალიბდება ერთ გარიგებაში;
- არსებობს თავდაპირველი წმინდა ინვესტიცია, რომელიც უფრო ნაკლებია, ვიდრე სხვა სახის ინვესტიცია, რომელიც ანალიგურად რეაგირებს მსგავს ცვლილებებზე საბაზრო ფაქტორებიდან და სამომავლო გეგმებიდან გამოძინარე.

ფორვარდული გარიგებები

სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც კომპანია აფირმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტისა. როდესაც კომპანიის რისკი თოვლება მნიშვნელოვნად, კომპანიის ხაზინა შევა აშშ დოლარი/ლარის ან ევრო/ლარის ფორვარდ კონტრაქტში ადგილობრივ კომერციულ ბანკებთან

13 სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები

კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოადგენდა 6,145,568 ჩემულებრივ აქციას 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით, შესაბამისად (2022 წლის 31 დეკემბერი : 6,145,568)

აქციონერების შესახებ ინფორმაცია შეგიძლიათ იხილოთ პირველ შენიშვნაში.

საემისიო კაპიტალი ღირებულებით 5,827,501 წარმოადგენს სხვაობას სააქციო კაპიტალის დარეგისტრირებულ ღირებულებასა (ნომინალური ღირებულება) და რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის

სხვა რეზერვი, 1,604,920 ლარის ოდენობით, წარმოადგენს კომპანიის მეწილების მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულებებისა და მათზე დარიცხული პროცენტის პატიებას 2023 წელს (914,794 ლარი) და დამფუძნებლებთან სესხის ხელშეკრულებების შედეგად შედაგათანი პროცენტით მიღებული სარგებლის ოდენობას (689,496 ლარი). დამფუძნებლებისგან პროცენტის შედაგათას გამო მიღებული სესხების ნომინალურ და რეალურ ღირებულებას შორის სხვაობა, ისევე, როგორც რესტრუქტურიზებული მომავალი ფულადი ნაკადის დისკონტირებულ ღირებულებასა და საბაზო სოლირებულებას შორის სხვაობა, აღიარდა კაპიტალში სხვა რეზერვის მუხლში.

14 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები

წმინდა საპროცენტო შემოსავლები შეიძლება წარმოადგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები ამორტიზებულ ფინანსურ აქტივებზე:		
გაცემული სესხები	5,226,686	6,094,015
ბანკის ანგარიშები	29,130	10,398
სულ საპროცენტო შემოსავლები	5,255,816	6,104,413

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

14 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები (გავრძელება)

საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ფინანსურ კალდებულებებზე

მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხები	(402,138)	(2,539,462)
---------------------------------------------	-----------	-------------

უცხოურ ვალუტის ფორვარდული კონტრაქტების ხარჯი	(1,422,188)	(1,047,030)
----------------------------------------------	-------------	-------------

საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	(73,315)	(60,408)
-----------------------------------------	----------	----------

სულ საპროცენტო ხარჯი	(1,897,641)	(3,646,900)
-----------------------------	--------------------	--------------------

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,358,175	2,457,513
-------------------------------------	------------------	------------------

15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯის მომრაობა 2023 წლის საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში ?

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
	სრული ECL	სრული ECL	
	არა	საკრედიტო	
12-თვიანი ECL	საკრედიტო	რისკით	ჯამი
	რისკით	გაუფასურებული	
	გაუფასურებული	ლი	
1 იანვარი 2023	426,257	585,386	3,200,690
ახალი გაცემული სესხები	453,596	-	-
გადატანა პირველ ეტაპზე	30,062	(18,651)	(11,411)
გადატანა მეორე ეტაპზე	(517,922)	578,344	(60,422)
გადატანა მესამე ეტაპზე	(11,411)	(1,097,060)	1,108,471
დაფარული სესხები	(265,783)	(99,601)	(1,121,337)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,654,231)
ამოღება საკრედიტო რისკის ცვლილებით	-	-	81,161
გამოწვეული ცვლილებები	186,730	421,659	1,093,076
31 დეკემბერი, 2023	301,529	370,077	2,635,997
			3,307,603

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯის მომრაობა 2022 წლის საანგარიშებო პერიოდის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
	სრული ECL	სრული ECL	
	არა	საკრედიტო	
12-თვიანი ECL	საკრედიტო	რისკით	ჯამი
	რისკით	გაუფასურებული	
	გაუფასურებული	ლი	
1 იანვარი 2022	507,453	749,466	3,590,441
ახალი გაცემული სესხები	418,013	-	-
გადატანა პირველ ეტაპზე	67,165	(42,549)	(24,616)
გადატანა მეორე ეტაპზე	(808,287)	872,498	(64,211)
გადატანა მესამე ეტაპზე	(24,616)	(1,781,875)	1,806,491
დაფარული სესხები	(309,592)	(123,645)	(1,438,948)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,300,790)
ამოღება საკრედიტო რისკის ცვლილებით	-	-	101,207
გამოწვეული ცვლილებები	576,121	911,491	1,531,116
31 დეკემბერი, 2022	426,257	585,386	3,200,690
			4,212,333

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	სრული ECL არა 12-თვიანი ECL	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
1 ანგარი 2023	12,026,394	3,674,650	6,533,263	22,234,307
ახალი გაცემული სესხები	16,564,895	-	-	16,564,895
გადატანა პირველ ეტაპზე	811,704	(320,794)	(490,910)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(2,490,929)	3,167,042	(676,113)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(490,910)	(2,274,534)	2,765,444	-
დაფარული სესხები	(15,455,439)	(1,056,442)	(388,390)	(16,900,271)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,693,227)	(1,693,227)
31 დეკემბერი, 2023	10,965,715	3,189,922	6,050,067	20,205,704

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	სრული ECL არა 12-თვიანი ECL	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
1 ანგარი 2022	13,111,888	5,359,729	6,575,426	25,047,043
ახალი გაცემული სესხები	18,864,864	-	-	18,864,864
გადატანა პირველ ეტაპზე	1,019,382	(675,254)	(344,128)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(3,502,228)	4,015,067	(512,839)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(344,128)	(3,370,396)	3,714,524	-
დაფარული სესხები	(17,173,932)	(1,681,384)	(633,854)	(19,489,170)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,300,791)	(2,300,791)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი	50,548	26,888	34,925	112,361
31 დეკემბერი, 2022	12,026,394	3,674,650	6,533,263	22,234,307

16 ჯარიმები და საკომისიო შემოსავლები

ჯარიმები და საკომისიო შემოსავლები მოიცავს სესხის ადრე დაფარულის საკომისიოებს, ჯარიმებსა და სხვა მოშაპურების საკომისიოებს, რომლებმაც 2023 და 2022 წლებში შეადგინა 221,386 ლარი და 263,708 ლარი შესაბამისად.

17 სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
იჯარის მოდიფიკაციის შედეგი	-	5,458
სხვა*	122,593	15,346
სულ სხვა შემოსავალი	122,593	20,804

*122,593 ლარიდან 114,290 ლარი წარმოადგენს ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებულ შემოსავალს.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

18 პერსონალის ხარჯი

	2023	2022
ხელფასის ხარჯი	1,873,776	2,003,195
ბონუსები და პრემიები	469,273	587,582
დაზღვევის ხარჯი	37,614	39,901
მეთვალყერეობაზე პასუხისმგებელი პირების ანაზღაურება	75,244	68,920
სულ პერსონალის ხარჯი	2,455,907	2,699,597

19 აღმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
პროფესიონალური მომსახურების ხარჯი	237,968	199,656
პროგრამის მხარდაჭერა	97,402	99,977
ოფისის კეთილმოწყობა	86,017	64,039
კომუნალური ხარჯი	76,395	81,208
საკომუნიკაციო ხარჯი	72,431	79,814
წარმომადგენლობითი ხარჯი	70,443	61,449
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	55,603	70,870
საწვავი	36,190	50,413
სასამართლოსთან დაკავშირებული ხარჯები	20,494	46,624
ბანკის საკომისიო ხარჯი	13,867	30,284
საკანცელარიო ხარჯი	13,060	14,406
სხვა ხარჯი	2,573	13,001
სულ აღმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	782,443	811,741

20 მოგების გადასახადის ხარჯი და გადაფადებული საგადასახადო აქტივი

2022 წლის 27 დეკემბრს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 ანგრიდან. ანგიშნულ ცვლილებებს საფინანსო სფეროში მოღვაწე კომპანიებზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საქრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის აზალი (ესტრონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაბეგრებან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემთხვევაში და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმადაც, საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით.

მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემთხვევლისა და ხარჯის აღიარების პრინციპები, კრძოლ, სსკ-ის 141-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის შემთხვევლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საქრედიტო კავშირება და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიაროს ფინანსური ანგარიშების საერთოშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხმა გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განსაზღვრული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული ერთობლივი შემთხვევლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოქვითავენ ფინანსური ანგარიშების საერთოშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვთ, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა.

ზემოაღნიშნულ ცვლილებებს კომპანიაზე არ პქნია გავლენა, რადგანაც 2021 წლის ბოლოს კომპანიამ სრულად ჩამოწერა საგადასახადო აქტივი. კომპანიის შეფასებით, არსებობით საგადასახადო ზარალების გამო იგი კერ შეძლება გადაფადებული საგადასახადო აქტივის გამოყენებას.

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზნი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია მოცემულია ამ ფინანსურ ანგარიშებაში.

21.1 ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას წარმოეშობა რისკები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,036,090	602,646
გაცემული სესხები	16,898,101	18,021,974
მიღებული სესხები	14,709,756	14,848,271
სუბორდინირებული სესხები	3,286,203	3,006,470
სხვა ვალდებულებები	2,141,986	1,393,638
საიჯარო ვალდებულებები	1,005,166	1,095,007

21.2 ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია სააქციო საზოგადოების რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს სელიბრაციონაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო და შესაბამისი კომიტეტები იღებენ ყოველთვიურ ანგარიშებს კომპანიის მენეჯერებისგან, რომლის მეშვეობითაც ისინი განიხილავნ დანერგილი პროცესების ეფექტურობას და მის მიერ დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისობას. კომპანიის შიდა აუდიტორი ასევე განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და პროცესებს და აცნობებს მის შედეგებს მენეჯერს.

სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის კონკურენტურანტებზე და მოქნილობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი;
- საპროცესო განაკვეთის რისკი;
- სავალუტო რისკი

21.3 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ისეთი ოპერაციების შედეგად, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანებს როლს თამაშობს მისო-ს რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსავამა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იღწევითიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, კომპანია იყენებს განსაზღვრულ საკრედიტო პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს რისკის მართვის შემდეგ ძირითად ეტაპებს:

- საკრედიტო კომიტეტის დავალებები;
- გაცემული სესხების მონიტორინგი;
- ისეთ სესხებთან მუშაობა, რომელთა სახელშეკრულებით პირობები დაირღვა.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმადე დაიყვანა. ის დამოუკიდებლია და წარმოადგენს მისო-ს ერთადერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსებისა, თუ არდაფინანსების შესახებ.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისტორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პარკეტით შეფასების საფუძვლზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების შესაბამისი (კლიენტის საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტურარიანობა და ა.შ.) ქულებით აფასებენ სესხის განაცხადს.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება ასევე სესხის, უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძვლზე.

მომხმარებლის კრედიტურარიანობის ანალიზი და მისი საქმიანობის შესწავლა ამცირებს ფინანსური ზარალის რისკს. მონიტორინგს ახორციელებენ კრედიტი იონიცრები, რომლებიც ხელმძღვანელობასთან არიან ანგარიშგალდებულნი. კომბანია არ იყენებს მონიტორინგის მკაცრად განსაზღვრულ გრაფიკს.

საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
ფული და ფულის ეპოვალენტები (ნაღდი ფულის გამოკლებით)	845,456	481,060
გაცემული სესხები	16,898,101	18,021,974
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	17,743,557	18,503,034

კომპანიის საკრედიტო განყოფილება რეგულარულად აკეთებს სესხების ვადიანობის ანალიზს. ხელმძღვანელობას მართებულად მიაჩნია ვადიანობის ანალიზის და სხვა საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული ინფორმაციის წარდგენა ისეთი სახით, როგორც წარდგენილია მე-14 შენიშვნაში.

21.4 საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომბანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იძრებულებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს კომბანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ დირექტებულებაზე. რისკი შეიძლება წარმოშვას გალდებულებების შესრულების გადაბის შეუსაბამობამ. კომბანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტს გამოანიჭოს ფინანსურის განაკვეთი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

სავალუტო რისკი

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (ვაგრძელება)

	ღარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეპივალენტები	944,558	80,645	10,887	1,036,090
გაცემული სესხები	16,593,609	304,492	-	16,898,101
სულ ფინანსური აქტივები		17,538,167	385,137	10,887
სულ ფინანსური ვალდებულებები		17,538,167	385,137	10,887
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	25,227	7,597,538	7,086,991	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	-	1,004,493	2,281,710	3,286,203
საიჯარო ვალდებულებები	-	1,005,166	-	1,005,166
სხვა ვალდებულებები	2,141,986	-	-	2,141,986
სულ სხვა ვალდებულებები		2,167,213	9,607,197	9,368,701
ფინანსური აქტივების წმინდა პოზიცია		15,370,954	(9,222,060)	(9,357,814)
ფინანსური აქტივების წმინდა პოზიცია		15,370,954	(9,222,060)	(9,357,814)
*				
	ღარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური კონტრაქტები	-	7,530,320	9,418,015	16,948,335
**				
	ღარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
გაცემული სესხები				
გაუფასურების რეზერვის ჩატვლით	(3,115,617)	(191,986)	-	(3,307,603)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:				
	ღარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეპივალენტები	247,646	7,446	347,554	602,646
გაცემული სესხები	17,647,678	358,468	15,828	18,021,974
სულ ფინანსური აქტივები		17,895,324	365,914	363,382
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	266,975	7,620,641	6,960,655	14,848,271
სუბორდინირებული სესხები	-	900,938	2,105,532	3,006,470
საიჯარო ვალდებულებები	-	1,095,007	-	1,095,007
სხვა ვალდებულებები	113,708	-	-	113,708
სულ სხვა ვალდებულებები		380,683	9,616,586	9,066,187
ფინანსური აქტივების წმინდა პოზიცია		17,514,641	(9,250,672)	(8,702,805)
ფინანსური აქტივების წმინდა პოზიცია				
*				
	ღარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
შეზღუდული ფული ბანკი	-	-	2,267,882	2,267,882
სესხები უზრუნველყოფილი შეზღუდული ფულით	2,269,994	-	-	2,269,994
ფინანსური გარიგება	-	8,877,554	6,531,595	15,409,149
**				
	ღარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
გაცემული სესხები გაუფასურების რეზერვის ჩატვლით	21,595,191	600,719	38,397	22,234,307
გაუფასურების რეზერვი	(3,947,513)	(242,251)	(22,569)	(4,212,333)

სს "მისო ქრონული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გავრძელება)

21.4 საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მცრმობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მცრმობელობას აშშ დოლარისა და ევროს ლართან მიმართებაში 20% გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მცრმობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ხელმძღვანელობის მიერ. მცრმობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილი უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20%-ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში.

31 დეკემბერი 2023

ცვლილება უცხოური ვალუტის კურსებში:	მოგების	გადასახადი	კაპიტალი
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	(338,348)	(287,596)
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	(12,040)	(10,234)
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	338,348	287,596
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	12,040	10,234

31 დეკემბერი 2022

ცვლილება უცხოური ვალუტის კურსებში:	მოგების	გადასახადი	კაპიტალი
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	74,624	63,430
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	19,334	16,434
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	(74,624)	(63,430)
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	(19,334)	(16,434)

21.5 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება სირთულეები არსებული ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პროცესის შესრულებისას.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლამდე	ჯამი
მიღებული სესხები	985,134	13,724,622	-	14,709,756
სებორდინირებული სესხები	-	1,060,990	2,225,213	3,286,203
საიჯარო ვალდებულებები	333,937	671,229	-	1,005,166
სხვა ვალდებულებები	2,141,986	-	-	2,141,986
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,461,057	15,456,841	2,225,213	21,143,111

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლამდე	ჯამი
მიღებული სესხები	2,026,086	12,822,185	-	14,848,271
სებორდინირებული სესხები	-		3,006,470	3,006,470
საიჯარო ვალდებულებები	746,506	348,501	-	1,095,007
სხვა ვალდებულებები	1,393,638	-	-	1,393,638
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,166,230	13,170,686	3,006,470	20,343,386

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.6 რეალური ღირებულებით შეფასება

ფასს 7-ის შესაბამისად კომპანიას მოეთხოვება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისთვის კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას კომპანია ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

- **ღონე 1:** იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი აქტიურ ბაზარზე (დაუკორექტირებელი ფასი);
- **ღონე 2:** პირველ ღონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკარგებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ;
- **ღონე 3:** ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკარგებადი აქტიურ ბაზარზე.

რეალური ღირებულების იერაქტია განისაზღვრება ცენტრული დაბალი ღონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ ღონეში.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაცილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. საუკეთესო მტკიცება რეალური ღირებულებისა არის ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, სადაც მოცემული აქტივით ან ვალდებულებით ოპერაციები საკმარისად ხშირად და საკმარისი მოცემულობით სრულდება, რაც ფასების შესახებ ინფორმაციის მოაცვების საშუალებას იძლევა მუდმივად. აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევადი ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შეფასდება, როგორც ინდივიდუალური აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის გამრავლებით საწარმოს განკარგულებაში არსებული ერთულების რაოდნობაზე. კომპანიას განჩინა რეალური ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები - „რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით“. აქედან გამომდინარე ისინი არიან წარმოდგენილი ფასს 7-ის რეალური ღირებულების იერაქტის მეორე ღონის მიხედვით. ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი ღონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე ღონის საფუძველზე. აღნიშნული ფინანსური აქტივების და ვალდებულების რეალური ღირებულება ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

21.7 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილებისათვის სარგებლის მოტინა;
- დაკმაყოფილოს ეროვნული ბანკისა და მსესხებლების მოთხოვნები კაპიტალთა მიმართებაში; და
- გამოიმუშაოს მეწილებისათვის სარგებლი რისკის ღონის თანაბარზომიერად მომსახურების შეფასებით.

კომპანია განსაზღვრაუს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროცესულდა. კომპანია მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგრადი მომართებების ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახსითათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად, შესაძლებელია კომპანიამ დააკორექტიროს მეწილებისათვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი მეწილეებს, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზით.

კომპანია თანხვედრაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ საწესდებო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებთან 1,000,000 ლარის ოდნობით, 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად.

22 პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეული საქმიანობის პროცესში საქმე აქვს სასამართლო სარჩელებსა და პრეტენზიებთან. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სარჩელებისა და პრეტენზიების შედეგად წარმოშობილ ვალდებულებებზე მაქსიმალური პასუხისმგებლობა არ იქნიებს არსებით გავლენას ფინანსურ მდგომარეობაზე ან კომპანიის მომავალ ტერაციებზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

2018 წლის 5 ივლისს სებ-ის პრეზიდენტმა დამტკიცა რეგულაცია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესის შესახებ.

სს "მისო ქრისტელი კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

22 პირობითი ვალდებულებები (გავრძელება)

კომპანიის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ კომპანია სრულად აქმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2023 წლის ბოლო. 2022 წლის ბოლოის დაქაყოფილობული იყო ყველა მოთხოვნა, გარდა კოეფიციენტებისა - საზედამზეველო კაპიტალის კოეფიციენტი და ლიკვიდობის კოეფიციენტი. კომპანიამ სებ-სიგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის თანახმადაც კომპანია ვალდებული იყო 2023 წლის 31 დეკემბრამდე დაეკმაყოფილებინა აღნიშნული კოეფიციენტი. უნდა აღინიშნოს, რომ სხვა პირობების დაქმაყოფილების შესახებ მოსაზრება ყურდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შესაძლოა განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

ხელმძღვანელობის ანგარიში

ბუღალტრული დარიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად (მუხლი 7) კომპანიას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და წარუდგინოს სახელმწიფო მარკეულირებელ ორგანოს ხელმძღვანელობის ანგარიში დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიშთან ერთად არა უგვიანეს საანგარიშო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა.. კომპანიამ შეასრულა ეს ვალდებულება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის.

გადასახადი

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც შეიძლება ხშირად მოხდეს. მენეჯმენტის მიერ ასეთი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება კომპანიის ტრანზაქციებსა და საქმიანიაზე, შეიძლება გაპროტესდეს შესაბამისი ორგანოების მიერ. საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ფისკალური პერიოდი ღიაა ზელისუფლების მიერ გადასახადების განხილვისთვის გადახედვის პერიოდს წინ 3 კალენდარული წლის განმავლობაში.

საგადასახადო ვალდებულებების რეზერვები აღიარებულია მაშინ, როდესაც შესაძლებელია თანხის საიმედოდ შეფასება. არ არის აღიარებული რეზერვი გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციებისთვის, თუ შეუძლებელია სანდო შეფასება. კომპანიის მენეჯმენტის მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არ იძლევა სხვა ვალდებულებებს, გარდა უკვე დაფიქსირებულისა და კომპანიის საგადასახადო პოზიციები შენარჩუნდება.

23 დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ საწარმოსთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას ("ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც "ანგარიშგალდებული საწარმო").

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშგალდებული საწარმოსთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(i) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშგალდებულ საწარმოს; ან

(ii) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშგალდებულ საწარმოზე; ან

(iii) არის ანგარიშგალდებული საწარმოს ან მისი სათავო საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშგალდებული საწარმოსთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(i) ეს საწარმო და ანგარიშგალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯაუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შევილობილი საწარმო და იმავე სათავო საწარმოს სხვა შევილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან

(ii) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორეს მეტავრე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(iii) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ საწარმოს

(iv) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმო;

(v) ეს საწარმო არის ან ანგარიშგალდებული საწარმოს, ან ანგარიშგალდებული საწარმოსთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომით საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელობის პროცესის განმახორციელებელი. თუ ანაგარიშგალდებული საწარმო იყოთონ არის ამგვარი პროცესის განმახორციელებელი, სანოსორი დამტკრავებლებიც

(vi) ამ საწარმოს აკონტროლებს, ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პირი;

(vii) (a) (i) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული საწარმოს (ან მისი სათავო საწარმოს) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(viii) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშგალდებულ საწარმოს, ან ანგარიშგალდებული საწარმოს სათავო საწარმოსთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

23 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების ბალანსი და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ანგარიშის სახელწოდება	მფლობელები	უმაღლესი მენეჯმენტი	მთლიანი ჯამი ფინანსური ანგარიშის მიხედვით
-----------------------	------------	------------------------	----------------------------------------------------

მიღებული სესხები	854,939	-	14,709,756
სებორდინირებული სესხები	3,286,203	-	3,286,203
საპროცენტო წარჯი	(257,598)	-	(1,897,641)
პერსონალის ხარჯი, ხელფასისა და ბონუსების ჩათვლით	-	(291,375)	(2,455,907)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების ბალანსი და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს ე

ანგარიშის სახელწოდება	მფლობელები	უმაღლესი მენეჯმენტი	მთლიანი ჯამი ფინანსური ანგარიშის მიხედვით
-----------------------	------------	------------------------	----------------------------------------------------

მიღებული სესხები	1,067,050	-	14,848,271
სებორდინირებული სესხები	3,006,470	-	3,006,470
საპროცენტო წარჯი	(200,768)	-	(3,646,900)
პერსონალის ხარჯი, ხელფასისა და ბონუსების ჩათვლით	(248,420)		(2,669,597)

24 ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული საკითხები

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა უზრუნველყოს ფინანსური ანგარიშების სამართლიანი წარდგენა უწყვეტი საქმიანობის საფუძველზე. მენეჯმენტი თვლის და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის გაგრძელებას საფრთხე არ ემუქრება და არც კომპანიის ლიკვიდაციას ან მისი საქმიანობის მნიშვნელოვნად შეზღუდვას გეგმავს.

25 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ კომპანიამ გადასცა დირექტორს ბონუსი 75 000 აქციის სახით, საერთო ოდენობით 97 577 ლარი.

კომპანიამ ხელი მოაწერა რესტრუქტურიზაციის ხელშექრულების ახალ ცვლილებას საერთაშორისო კრედიტორების ჯგუფთან, რაც გულისხმობს საპროცენტო განაკვეთების შემდგომ შემცირებას 2024 წლისთვის 1,5%-მდე.

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ არ მომხდარა რაიმე მოვლენა, რომელიც მოითხოვდა დამატებით გამუდავნებას ან კორექტირებას ამ ფინანსურ ანგარიშებაში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

(2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის)

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

შინაარსი

მმართველობის ანგარიშგება.....	1
1. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ საქმიანობის მიმოხილვა, ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.....	42
2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	42
3. ფინანსური და არა-ფინანსური მაჩვენებლები	44
4. კვლევებისა და განვითარების ღონისძიებები	45
5. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა	45
6. ძირითადი რისკები და მართვა	45
6.1 საკრედიტო რისკი	46
6.2 საკრედიტო კომიტეტი	47
6.3 სქორინგ სისტემა	48
6.4 უზრუნველყოფის შეფასება	48
6.5 საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი	48
7. მიღებული სესხების რესტრუქტურიზაცია და ფინანსური შეზღუდვების დაკმაყოფილება	48
8. საოპერაციო რისკი.....	48
9. დაფინანსების სტრუქტურა	49
10. განვითარების გეგმები	50
11. დასაკუთრებული ქონების გაყიდვა	50

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

1. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ საქმიანობის მიმოხილვა, ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ (შემდეგ - კომპანია) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნდა 2006 წლის 12 სექტემბერს თბილისში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია დარეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 206238800.

კომპანიას ზედამხედველობს საქართველოს ეროვნული ბანკი, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ კანონის საფუძველზე. კომპანია სრულად იზიარებს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მცირე მეწარმეების დაფინანსება მათზე მორგებული პროდუქტებით და გულისხმობს მიკრო სესხების გაცემას, რომლის ზედა ზღვარიც განისაზღვრება 100,000 ლარით. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქტების მრავალფეროვან არჩევანსა და კვალიფიციური თანამშრომლებით დაკომპლექტებული გუნდის მომსახურებას. ფინანსური პროდუქტებია: აგრო, ბიზნეს და სამომხმარებლო სესხები (ნაკლები კონცენტრაციით). კომპანიის მიზანია, გაიმყაროს პოზიციები საქართველოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ეფექტური ფინანსურმა ინსტიტუტმა.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ 2014 წლიდან ეყრდნობა კორპორაციული მართვის პრინციპებს, რაც შემუშავებულია საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციასთან (IFC) თანამშრომლობით და ეფუძნება კორპორაციული მართვის საუკეთესო გამოცდილებას.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის სტრატეგიულ მართვასა და დასახული სტრატეგიული მიზნების აღსრულების მონიტორინგზე. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არანაკლებ 5 წევრისაგან, საიდანაც მინიმუმ ორი დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან:

- დოქტორი იორგ ვულფკენი;- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
- ნანა მიქაშვიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს მოადგილე;
- ედდა შრიოდერი;
- თომას შიფლერი;
- კონსტანტინე სულამანიძე;
- გიორგი ნასყიდაშვილი.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ გენერალური დირექტორი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის გიორგი სამადაშვილი.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ 2006 წლიდან ფუნქციონირებს ბაზარზე. 2023 წლის განმავლობაში კომპანიაში დასაქმებულ თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 75-ს (2022: 94).

2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, სანდორ ეულის ქ. N 7, სათაო ოფისი მდებარეობს ამავე მისამართზე, სანდორ ეულის ქ. N 7.

2023 წელს სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ თბერირებდა 6 ფილიალით (2022: 6 ფილიალი), რისი უმეტესი ნაწილიც რეგიონებშია წარმოდგენილი. 2022 წლის დეკემბერში კომპანიამ დახურა ბოლო დარჩენილი ურბანული ფილიალი (ვარკეთილი), რითაც დაასრულა ურბანული ბაზრებიდან გამოსვლის სტრატეგიის განხორციელება.

კომპანიის საკრედიტო პორტფელი ისტორიულად გამოიჩინება აგრო და ბიზნეს სესხების მაღალი კონცენტრაციით. კომპანია ორიენტირებულია ახალი ბაზრების ათვისებასა და პორტფელის დივერსიფიკაციაზე. კომპანია მეწარმეებს სთავაზობს აგრო და ბიზნეს სესხებს მცირე ბიზნესის ხელშეწყობისთვის. ასევე, კომპანიას შემუშავებული აქცე და აქტიურად გასცემს ე.წ. მარტივ სესხებს საბრუნავი საშუალებების სწრაფად და მარტივად შესავსებად.

2023 წლის ნოემბრიდან სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ მომხმარებლებს დამატებით სთავაზობს სალომბარდო სესხებს. კომპანიის ორიენტაცია კვალავაც ძირითადად მიმართული იქნება აგრო და ბიზნეს სექტორის დაფინანსებაზე, თუმცა ახალი პროდუქტის დამატება ბაზრის სეგმენტის გაფართოებას, სს

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

„მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ პროდუქტებით დაინტერესებული მომხმარებლების ზრდას და დივერსიფიკაციას შეუწყობს ხელს.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები შემდეგნაირია:

აგრო სესხი:

სესხის თანხა - 500 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 60 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

ბიზნეს სესხი:

სესხის თანხა - 500 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 60 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

სამომხმარებლო სესხი:

სესხის თანხა - 500 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 60 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

მარტივი სესხი (ქვე-პროდუქტი):

სესხის თანხა - 500 – 5,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 36 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

სალომბარდო სესხი:

სესხის თანხა - 100 – 100,000 ლარამდე;

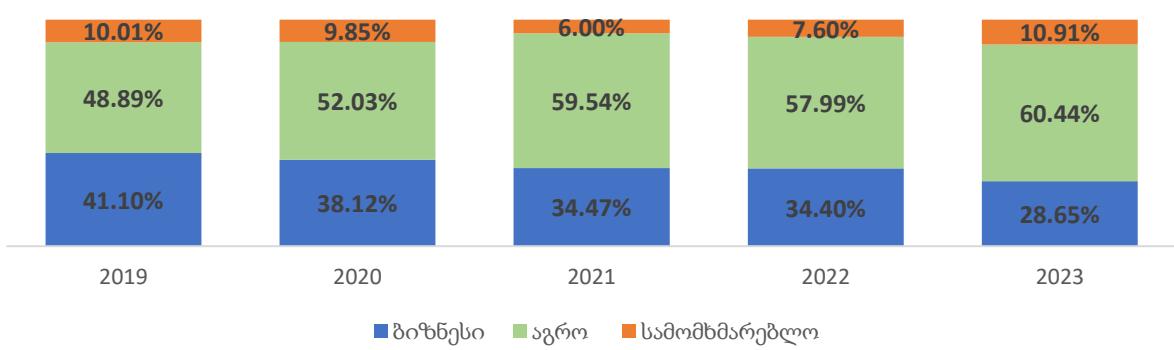
ვადიანობა - 12 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრების აბსოლუტური უმრავლესობა დოლარსა და ევროშია დენომინირებული. კომპანიის სასესხო პორტფელი არ გაზრდილა და განიცადა 10%-მდე შემცირება. მიუხედავად ამისა, კომპანიამ შეძლო საშუალო შეწონილი პროცენტის ბაზარზე უფრო მაღალ ნიშნულზე შენარჩუნება, რამაც დააბალანსა პორტფელის შემცირებით გამოწვეული საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლების კლება. ასევე 2023 წლის ბოლოს ლარი გამყარდა დოლართან, მაშინ როცა გაუფასურდა ევროსთან მიმართებაში, რამაც გამოიწვია სუბორდინირებული სესხების ბალანსის ზრდა. სუბორდინირებული სესხების ჩათვლით მთლიანი სესხების 52% დენომინირებული ევროში.

საკრედიტო პორტფელში უცხოური ვალუტის წილი პროგრესულად მცირდება 2017 წლიდან, მას შემდეგ რაც დედოლარიზაციის ინიციატივა შევიდა ძალაში. 2023 წლის ბოლოს ის 1.64%-იან ნიშნულზე დაფიქსირდა

საკრედიტო პორტფელი პროდუქტების მიხედვით



2021 წელს შემუშავებული სამოქმედო გეგმის მიხედვით, კომპანია 2023 წელს კვლავაც დიდ ყურადღებას უთმობდა აგრო მიმართულების დაფინანსებას. ეს სექტორი გამოირჩეოდა მდგრადობით ბოლო წლების

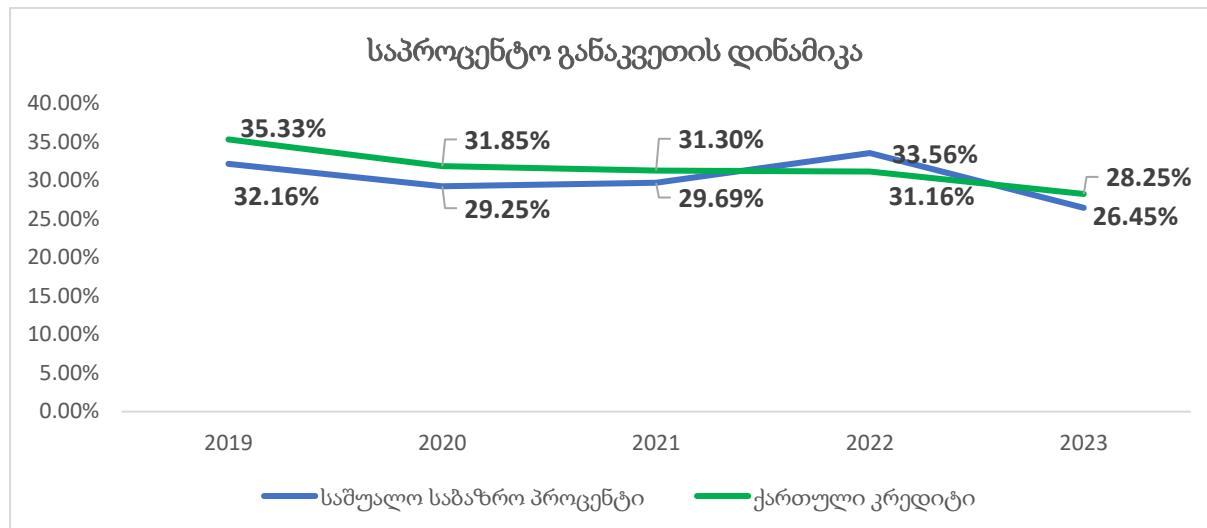
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

განმავლობაში პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკური პრობლემების ფონზე. შედეგად, 2023-ში აგრო სესხების წილი პორტფელში შეადგენს 60%.

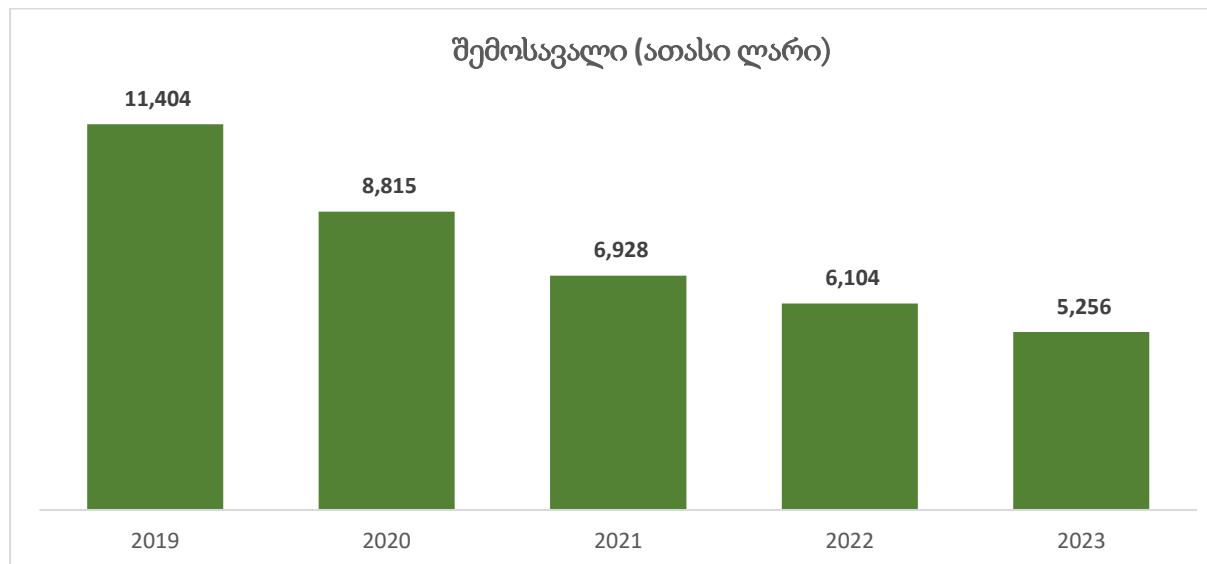
3. ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები



პორტფელის საშუალო შეწონილი განაკვეთი 2023 წელს ინარჩუნებს სტაბილურობას და მცირედით აღემატება ბაზარზე არსებულ შესაბამის მაჩვენებელს.

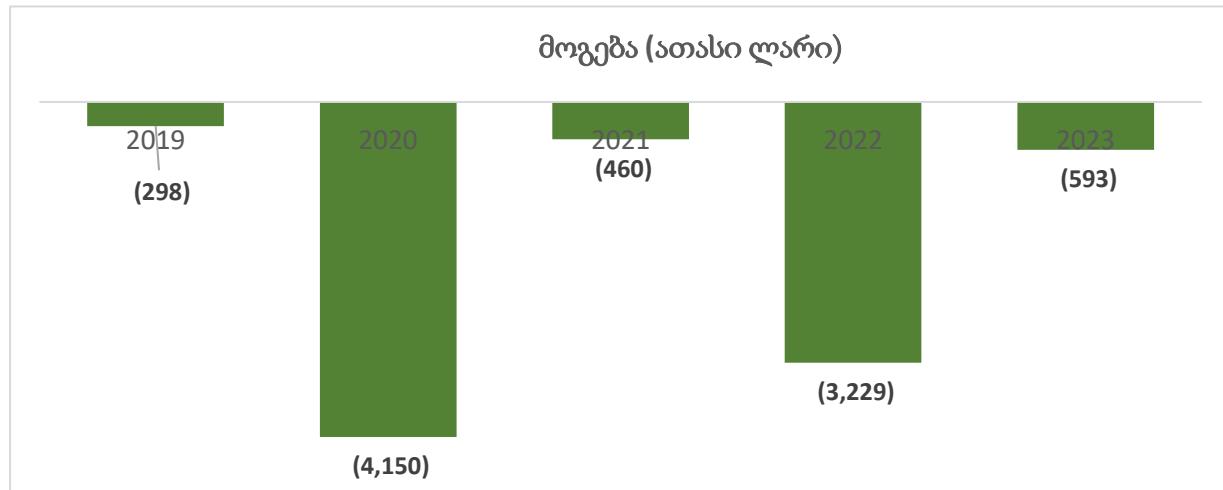
საპროცენტო განაკვეთები აღებულია ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მონაცემების მიხედვით.

<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=743>

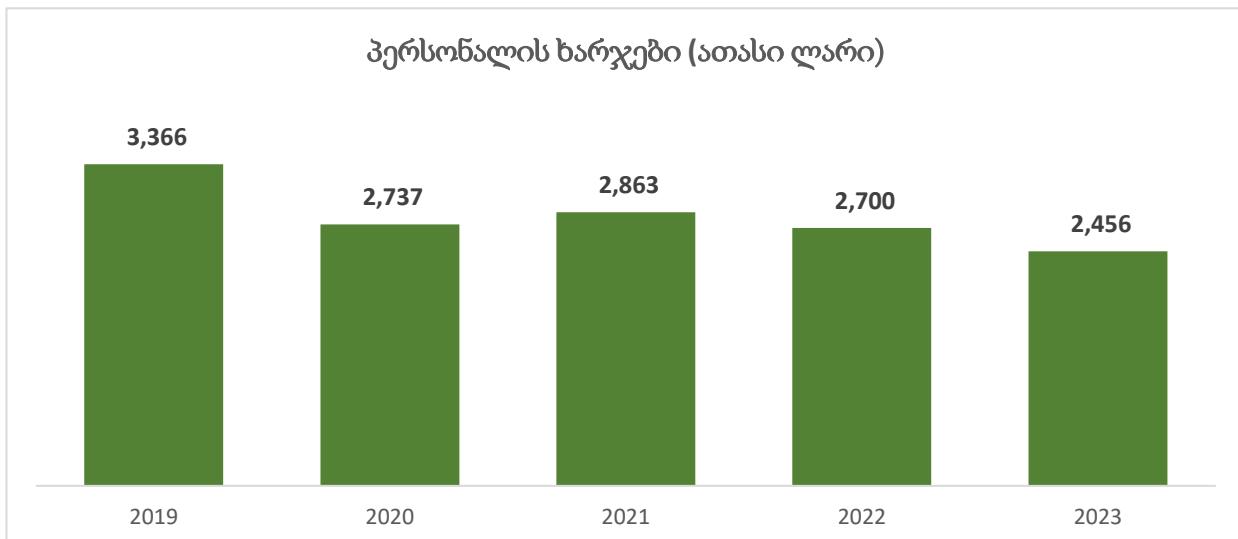


საპროცენტო შემოსავლები დათვლილია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებით და მოიცავს როგორც საპროცენტო სარგებელს, ასევე გაცემულ სესხთან დაკავშირებულ ყველა ხარჯს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. 2023 წელს შემოსავლის შემცირება გამოწვეული იყო ლიკვიდობაზე შეზღუდული წვდომის ფონზე სასესხო პორტფელის შემცირებით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)



2023 წელს კომპანიამ მოახდინა ჯამურად 1.7 მილიონი ლარის ოდენობით ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხების და დარიცხული პროცენტის ჩამოწერა, რამაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა კომპანიის საბოლოო შედეგზე.



შემცირებული საპროცენტო შემოსავლების ფონზე კომპანიამ ჩაატარა ხარჯების შემცირებისკენ მიმართული რამდენიმე მნიშვნელოვანი ღონისძიება და სტრუქტურული რეორგანიზაცია, რამაც გამოიწვია პერსონალის, საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების შენარჩუნება წინა წლის მაჩვენებლებთან ახლოს.

4. კვლევებისა და განვითარების ღონისძიებები

2023 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

5. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა 2023 წელს არ განხორციელებულა.

6. ძირითადი რისკები და მართვა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულმა კრედიტმა“ შეიმუშავა ძირითადი რისკების მართვის ეფექტური და გამართული პოლიტიკა, რაც მაქსიმალურად ამცირებს რისკს და დადებითან მოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობასა და მოქნილობაზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

6. 1 საკრედიტო რისკი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ საქმიანობიდან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვან როლს თამაშობს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით კომპანია იყენებს განსაზღვრულ საკრედიტო პოლიტიკას, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებას, მათ ეფექტურად მართვას და მოიცავს რისკის მართვის შემდეგ ძირითად ეტაპებს:

- საკრედიტო კომიტეტის დავალებები;
- გაცემული სესხების მონიტორინგი;
- ისეთ სესხებთან მუშაობა, რომელთა სახელშეკრულებო პირობები დაირღვა.

2021 წლის შემოდგომიდან კომპანიამ დაიქირავა გამოცდილი სტატისტიკოსი შიდა სქორინგის მოდელის შესაქმნლად და აღნიშნული მოდელი 2023 წლიდან ჩაეშვა მოხმარებაში. აღნიშნული მოდელი ხელს უწყობს უფრო ზუსტი გადაწყვეტილებების მიღებას, ვიდრე ეს მხოლოდ საკრედიტო ბიუროს მიერ მოწოდებული სქორინგით არის შესაძლებელი.

2022 წლის ოქტომბერში სს „ქართულმა კრედიტმა“ დაასრულა თანამედროვე სასესხო აპლიკაციების სისტემის (Loan Origination Software) დანერგვა. აღნიშნული სისტემა სრულიად აციფრულებს კლიენტის და სესხის შესახებ კომპანიაში არსებული ინფორმაციას და ამცირებს მცირე სესხების დამუშავების დროს. გარდა ამისა, სისტემის დახმარებით კომპანიის სასესხო ოფიცრებს შუბლიათ უშუალოდ კლიენტის ბიზნესის ადგილზე ყოფნისას განაცხადების შევსება და რეგისტრაცია.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ სასესხო პორტფელის ხარისხის ანალიზისთვის ყოველთვიურად ამოწმებს პრობლემურ დეპარტამენტზე გადაწერების და გაცემულ სესხებში 30 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხების წილს.

30 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხების წილი გაცემიდან 2 წლის განმავლობაში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაცემის თარიღი	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12	M13	M14	M15	M16	M17	M18	M19	M20	M21	M22	M23	M24
აგს-22	0,0 %	0,5 %	1,8 %	1,6 %	2,7 %	3,8 %	3,1 %	3,9 %	5,4 %	5,6 %	6,2 %	7,4 %	6,9 %	6,6 %	6,8 %	6,1 %	6,1 %	6,0 %	5,7 %	5,3 %	4,0 %	4,0 %	
თებ-22	0,7 %	1,8 %	2,4 %	4,1 %	5,9 %	8,0 %	7,7 %	7,5 %	9,1 %	10 %	10 %	10 %	11 %	11 %	12 %	11 %	11 %	11 %	11 %	11 %	9,8 %	9,6 %	
გვე-22	1,4 %	1,1 %	1,3 %	1,3 %	3,4 %	3,9 %	6,1 %	6,8 %	9,8 %	11 %	9,1 %	9,0 %	9,6 %	9,9 %	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %	8,6 %	8,6 %	
აპრ-22	0,0 %	1,4 %	1,8 %	2,3 %	3,7 %	5,1 %	6,9 %	6,9 %	7,2 %	7,5 %	7,6 %	7,6 %	8,9 %	9,9 %	8,9 %	9,4 %	8,5 %	8,6 %	6,4 %	7,0 %			
მაი-22	1,7 %	3,5 %	3,5 %	5,0 %	5,0 %	5,8 %	5,9 %	7,2 %	7,6 %	8,4 %	8,6 %	8,5 %	8,5 %	8,4 %	8,3 %	8,3 %	6,5 %	7,1 %					
ივნ-22	1,1 %	1,8 %	3,8 %	3,9 %	3,9 %	3,4 %	3,6 %	3,0 %	3,6 %	5,6 %	6,0 %	7,3 %	7,8 %	7,3 %	7,5 %	7,6 %	7,0 %	7,5 %					
ივნ-22	0,0 %	1,1 %	2,1 %	2,8 %	3,6 %	5,1 %	5,3 %	5,8 %	6,0 %	7,2 %	7,4 %	8,0 %	7,8 %	7,7 %	7,7 %	7,2 %	7,1 %						
ივნ-22	0,4 %	0,9 %	0,7 %	1,0 %	1,8 %	3,5 %	1,6 %	1,6 %	1,8 %	8,0 %	7,6 %	7,1 %	7,2 %	7,1 %	3,6 %	3,7 %							
აგვ-22	0,0 %	0,4 %	1,1 %	1,0 %	1,2 %	1,9 %	2,1 %	2,4 %	2,6 %	4,9 %	5,0 %	5,0 %	5,1 %	4,3 %	4,5 %								
სექ-22	0,3 %	1,2 %	1,8 %	1,8 %	3,0 %	2,8 %	2,9 %	3,6 %	2,9 %	2,9 %	3,6 %	2,9 %	3,0 %	2,9 %									
ოქტ-22	0,6 %	0,9 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %	1,9 %	2,5 %	3,2 %	3,0 %	3,7 %	3,7 %	4,9 %										
ნოემ-22	0,3 %	0,6 %	1,1 %	1,3 %	1,3 %	1,6 %	2,8 %	3,6 %	4,2 %	6,1 %	6,0 %	6,0 %											
დეკ-22	0,0 %	0,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %											
აპრ-23	1,3 %	1,3 %	1,3 %	1,3 %	1,8 %	1,3 %	1,3 %	1,3 %															
აპრ-23	0,0 %	0,3 %	0,5 %	0,5 %	1,0 %	0,5 %	0,5 %																
მაი-23	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																
ივნ-23	0,0 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %																
ივნ-23	0,1 %																						
დეკ-23																							

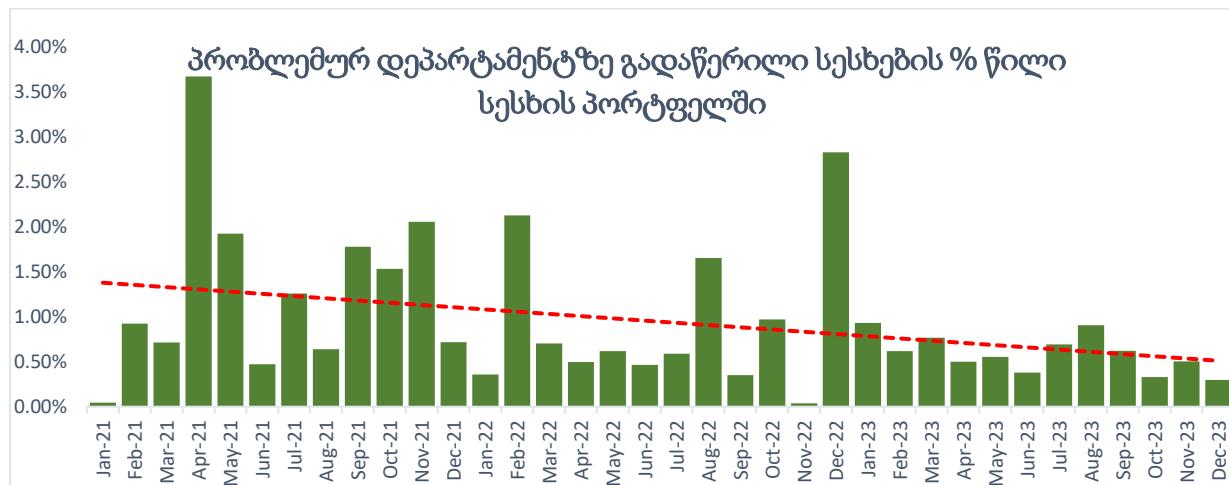
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ მნიშვნელოვანია სასესხო პორტფელის ხარისხი, რისთვისაც საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგის მენეჯერი კვარტლურად ახორციელებს ფილიალების შემოწმებას და ძირითადად ისეთი დეტალების მოკლევას როგორიცაა სესხის მიზნობრიობის შემოწმება და გაცემის პოლიტიკასთან და მომხმარებლის გადახდისუნარიანობასთან შესაბამისობის დადგენა რაც პორტფელის ხარისხის ეფექტურობას უწყობს ხელს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

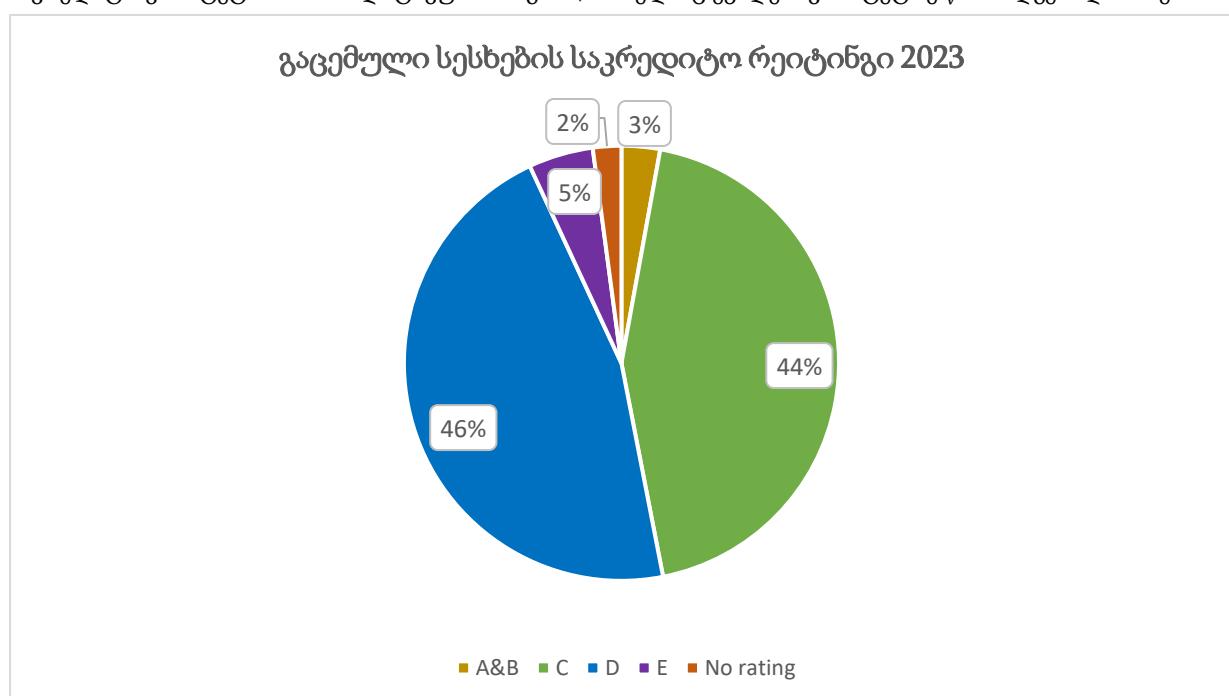
პრობლემურ დეპარტამენტზე გადაწერილი სესხების სესხის პორტფელთან პროცენტული წილის ანალიზი ცხადყოფს, რომ ბოლო 3 წლის მანძილზე ფიქსირდება კლებადი ტრენდი. აბსოლუტურ მონაცემებში 2023 წლის პრობლემურ დეპარტამენტზე გადაწერილი სესხების ყოველთვიური საშუალო პორტფელი 73%ით ნაკლებია 2021 წლის იგივე სიდიდეზე, რაც პორტფელის ხარისხის მნიშვნელოვან გაუმჯობესებაზე მიუთითებს.



2023 წლის მანძილზე გაცემული სესხების საკრედიტო რეიტინგი ასევე მოწმობს რომ E კატეგორიის და რეიტინგის გარეშე მქონე სესხების წილი გაცემული სესხების უმნიშვნელო ნაწილს შეადგენს. გაცემული სესხების 90% კი წარმოადგენს C და D კატეგორიის რისკის მქონე კლიენტებს.

6.2 საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სასესხო



პროექტის ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის წარმოადგენს დამოუკიდებელ ორგანოს, რომელიც იღებს გადაწყვეტილებას დაკრედიტების შესახებ. დაფინანსებაზე გადაწყვეტილება მიიღება არსებული და სტატისტიკური მონაცემების შეფასებით, პოტენციური რისკისა და ფინანსების შედეგად მიღებული ეფექტურიანობის გათვალისწინებით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის აწგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

6.3 სქორინგ სისტემა

კომპანიის მიერ შემუშავებულია სპეციალური საკრედიტო სქორინგ სისტემა, რაც ეფუძნება კრედიტი ინფოს რეიტინგს, სწრაფი და ეფექტური დაკრედიტების მიზნით. სქორინგ სისტემა ამარტივებს ბიზნესის შეფასების პროცესს და ემარჯება შესაბამის პასუხისმგებელ პირს სწორი გადაწყვეტილების მიღებაში.

6.4 უზრუნველყოფის შეფასება

2022 წელს კომპანიამ გააფორმა კონტრაქტი ბაზარზე არსებულ ერთ-ერთ მსხვილ ფირმასთან, რომელიც თანამედროვე სტანდარტების სრული დაცვით აფასებს უძრავ ქონებას. გარე კომპეტენციის გამოყენება კომპანიას ხელს უწყობს საკრედიტო რისკების უკეთ შეფასებასა და შემცირების კუთხით.

6.5 საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი

2021 წლიდან კომპანიაში შეიქმნა საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგის მენეჯერის პოზიცია. მისი მოვალეობაა, კომპანიის ფილიალების ყოველგვარტალური შემოწმება, საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრული პროცესებისა და პროცედურების დაცვის კუთხით. თუ პროგრამის დანერგვის საწყის ეტაპზე მონიტორინგი ძირითადად შემოიფარგლებოდა უშუალოდ მსესხებლების ხელშეკრულებების გადამოწმებით და სატელეფონო კომუნიკაციით, 2023 წლიდან გიზარდა მომხმარებლებთან ფიზიკური ვიზიტების წილი რაც ხელს უწყობს სასესხო პორტფელის ხარისხის ეფექტურ გაუჯობესებას.

7. მიღებული სესხების რესტრუქტურიზაცია და ფინანსური შეზღუდვების დაკმაყოფილება

კომპანიამ 2021 წელს ყველა მიღებულ სესხზე გააფორმა რესტრუქტურიზაციის ხელშეკრულება, რომლის ფარგლებშიც კომპანიის მეწილეების ჩვეულებრივი და სუბორდინირებული სესხები 3,690,935 ლარის ოდენობით გადაკონვერტირდა კაპიტალში. 2023 წლის ბოლოს მდგომარეობით სუბორდინირებული სესხები შეადგენს 3,286,987 ლარს.

ასევე 2023 წლის ბოლოს განახლდა რესტრუქტურიზაციის შეთანხმება, რომლის ფარგლებშიც:

- ყველა სუბორდინირებული და არასუბორდინირებული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი 2024 წლისთვის განისაზღვრა 1.5%-ით რაც 2024 წლის საპროცენტო ხარჯებს მნიშვნელოვნად შეამცირებს და შესაძლებელს გახდის მიღებული შეღავათის სესხების გაცემაზე მიმართვას.
- თითოეული არასუბორდინირებული სესხის დარჩენილი ძირითადი თანხების დაფარვა (წინა პუნქტში არსებული დაფარვის მიხედვით) განახლდება 2024 წლის ოქტომბერში და უნდა დაფაროს 2027 წლის 31 ოქტომბრამდე.
- თითოეული სუბორდინირებული სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა (წინა პუნქტში არსებული დაფარვის მიხედვით) განხორციელდება 2031 წლის დეკემბერში.

რესტრუქტურიზაციის შეთანხმებით, კომპანიას აქვს რამდენიმე ფინანსური შეზღუდვა, რომელთაგან ყველაზე მნიშვნელოვანი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

- კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი
- ხარჯებისა და შემოსავლების კოეფიციენტი
- უმოძრაო სესხების კოეფიციენტი
- არაპეჯირებული უცხოური ვალუტის კოეფიციენტი

2023 წლის ბოლოს ბოლო მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებდა უმოძრაო სესხების, არაპეჯირებული უცხოური ვალუტის და კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებს, ხოლო ხარჯების და შემოსავლების კოეფიციენტებზე მოპოვებული ჰქონდა პირობების დარღვევით მიღებულ უფლებაზე უარის თქმის წერილები ყველა მსესხებლისგან. მონიტორინგის გაუმჯობესებამ ხელი შეუწყო ხარისხის დადებით ცვლილებას და 2024 წლის ივნისის მდგომარეობით, კომპანია აკმაყოფილებდა ყველა აღნიშნულ კოეფიციენტს.

8. საოპერაციო რისკი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ იყენებს დახვეწილ საბანკო პროგრამული უზრუნველყოფის სისტემას. კომპანიაში ALTA დაინერგა 2018 წელს და მას შემდეგ ეს უკანასკნელი უზრუნველყოფა გამართულ, მოქნილ და ეფექტურ დაკრედიტების პროცესს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

2022 წელს ამას დაემატა სესხების გაცემის სისტემა SOFTGEN, რომელის ამცირებს სესხის გაცემისთვის საჭირო დროს, ავტომატურს ხდის პროცესის დიდ ნაწილს და უზრუნველყოფს ანგარიშგებისთვის და საკრედიტო სქორინგისთვის საჭირო მონაცემების ხელმისაწვდომობას.

2023 წლის დასაწყისიდან დაემატა სქორინგის სისტემა სოფტგენში, რომელმაც ხელი შეუწყო ავტომატიზაციის პროცესს. კერძოდ სისტემა ჩაშენებულია სოფტგენში და დაკავშირებულია კრედიტინფოს ბაზასთან. ავტომატიზაციის პროცესით შესაძლებელი გახდა კრედიტინფოს რეიტინგების პროგრამული გადამოწმება და ავტომატური უარყოფა დაბალი რეიტინგის მქონე მომხმარებლებისთვის. აღნიშნულმა პროგრამის ავტომატიზაციამ დააჩქარა გადამოწმების პროცესი. პროგრამა გადამოწმებულ მომხმარებლებს ასევე ანიჭებს ავტომატურ ქულებს, გრძელვადიან პერიოდში მისი ანალიზით კი შესაძლებელი გახდება სამუალო ქულების და მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ხარისხის კორელაციის დადგენა, რაც შემდეგ ეფექტური გადაწყვეტილების მიღებას და ხარისხის გაუმჯობესებას შეუწყობს ხელს.

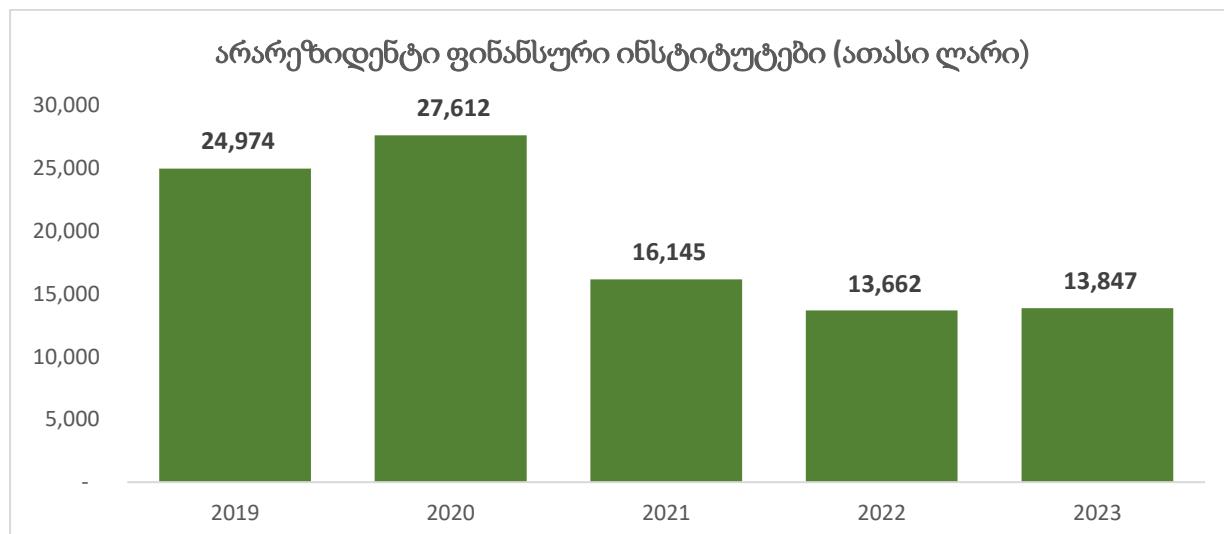
2023 წლის იანვრიდან კომპანია ასევე სარგებლობს KYC მოდულით, რომლის მიხედვითაც ფულის გათეთრებისა და ტერიოზმთან ბრძოლის ზოგადი კითხვარის საფუძველზე ხდება რისკების მინიჭება მომხმარებლებზე. მინიჭებული რისკის მიხედვით კომპანია იღებს გადაწყვეტილებას სესხის გაცემის შესახებ.

სავალუტო რისკი

კომპანიას შემუშავებული აქვს ღია სავალუტო პოზიციის მართვის კონსერვატიული სტრატეგია, რათა მაქსიმალურად აარიდოს თავი სავალუტო რისკებს. სავალუტო რისკის მინიმიზაციის მიზნით სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ საკურსო ზარალის შესაძირებლად სხვადასხვა ინტრუმენტებს იყენებს, როგორიცაა, მაგალითად, სავალუტო კონტრაქტები.

9. დაფინანსების სტრუქტურა

2014 წლიდან სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ საერთაშორისო კრედიტორები აფინანსებენ. კომპანიის მთლიანი დაფინანსება 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენდა 13.85 და 13.66 მლნ ლარს, შესაბამისად. აქედან დაფინანსების ძირითად წყაროს საერთაშორისო ფონდები წარმოადგენენ. 2023 წელს ამ მაჩვენებლის გაზრდა გამოწვეულია ლარის გაცვლითი კურსის გამყარებით დოლართან და გაუფასურებით ევროსთან მიმართებაში. კომპანიის სტრატეგიაა საერთაშორისო ინსტიტუციური მსესხებლების დივერსიფიკაცია, რაც განაპირობებს კომპანიის ფინანსურ სტაბილურობას.



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

10. განვითარების გეგმები

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ მიერ 2023 წლის ბოლოს შედგა შეთანხმება ქართულ კრედიტსა და მის ინსტრუციონალურ და არაინსტრუციონალურ კრედიტორებს შორის სასესხო ვალდებულებების პროცენტის განაკვეთის შემცირებასა და ვადის 2027 წლის ოქტომბრამდე გახანგრძლივებასთან დაკავშირებით. ღნიშნული შეთანხმება გრძელვადიანად ამყარებს სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ ფინანსურ სტაბილურობას და ამავე დროს ამსუბუქებს საპროცენტო ხარჯის ტვირთს.

მომდევნო პერიოდში კომპანიის მიზანია პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესება ფიზიკური შემოწმებების წილის ზრდით და ახალი მომხმარებლის გადახდისუნარის უფრო რეალისტური გადაწყვეტილებების მიღებით, რომლის ეფექტურობის ზრდას თანამშრომელთა დატრენინგება შეუწყობს ხელს.

თანამშრომელთა განვითარება - 2024 წელს იგეგმება თანამშრომელების დატრენინგება ფილიალების მმართველებისა და გაყიდვების მიმართულებით დასაქმებული პირებისთვის. აღნიშნული ტრენინგები მიმართული იქნება ეფექტური გაყიდვების ხელშეწყობასა და ხარისხის გაუმჯობესებაზე.

გაციფრულება - 2024 წლის ბოლომდე დაგეგმილია გაციფრულების პროცესი სამი მიმართულებით:

- არქივაციის პროცესი
- Self ge (ხელფასების ავტომატური დაანგარიშების სისტემა)
- Signify (ელექტრონული ხელმოწერების სისტემა).

არქივაციის პროცესი ხელს შეუწყობს ხელშეკრულებების ფიზიკური ვერსიების ელექტრონული ვერსიებით ჩანაცვლებას, ადგილის გამოთავისუფლებას და საჭირო დოკუმენტაციის სწრაფ და ეფექტურ მოძებნას და მართვას.

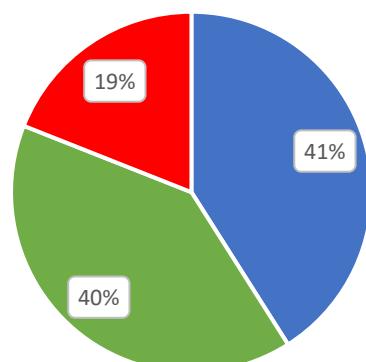
Self.ge ელექტრონული სისტემის დანერგვა ხელს შეუწყობს სახელფასო პროცესების ავტომატიზაციასა და ეფექტურობას. მიმდინარე ეტაპზე აღნიშნული პროგრამით ხორციელდება თანამშრომელების ნამუშევარი დროის აღრიცხვა, შვებულების, ბიულეტენის და შრომითი კადრების ხელშეკრულებების და დოკუმენტაციის ბრუნვა რაც მეტად მოსახერხებელ და ეფექტურს ხდის პროცესს.

Signify ელექტრონული ხელმოწერებისა და დოკუმენტბრუნვის პლატფორმა, რომლის დანერგვით შესაძლებელი გახდება დოკუმენტების სწრაფი მიმოცვლა და ელექტრონულ ხელმოწერასთან დაკავშირებული ყველა პროცედურის წარმართვა ერთ სივრცეში. გაციფრულება დაზოგავს როგორც დროს, ასევე ფინანსებს და შესაბამისად კომპანიის საქმიანობის ეფექტურობის ზრდას შეუწყობს ხელს.

11. დასაკუთრებული ქონების გაყიდვა

2022 და მომდევნო წლებისთვის კომპანიამ შეიმუშავა დასაკუთრებული ქონების გაყიდვის აგრესიული გეგმა. მენეჯმენტის შეფასებით პანდემიის შემდეგ სიტუაციის დასტაბილურებამ ხელი შეუწყო გაყიდვების ზრდას და დადებითი გავლენა იქნია ლიკვიდობისა და კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების შედეგებზე. 2023

დასაკუთრებული ქონება



■ გაუყიდავი ქონება ■ განვადებით რეალიზებული ქონება ■ სვოპის უზრუნველყოფა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე აღირიცხება 4.7მილიონის საბალანსო ღირებულების ქონება, რომლის 40% განვადებით რეალიზებულ ქონებას შეადგენს. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ 2024 წლის პირველ თვეებშიც სტაბილურად მიყვება უძრავი ქონების გაყიდვის ამბიციურ გეგმას.

მმართველობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2023 წლის _5_ ივნისს დამტკიცებულია შემდეგი პირის მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი

_____ გიორგი სამადაშვილი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე აღირიცხება **4.7** მილიონის საბალანსო ღირებულების ქონება, რომლის **40%** განვადებით რეალიზებულ ქონებას შეადგენს. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ 2024 წლის პირველ თვეებშიც სტაბილურად მიყვება უძრავის გაყიდვის ამბიციურ გეგმას.

მმართველობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან
2023 წლის _5_ ივნისს დამტკიცებულია შემდეგი პირის მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი



გიორგი სამადაშვილი

