

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

B კრედიტი შუზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
31 დეკემბერი 2020

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i
მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	4
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო	5
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი	5
3.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და შევიდა ძალაში.....	14
4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	15
5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	15
6. საოპერაციო ხარჯები	16
7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან.....	16
8. მოგების გადასახადის ხარჯი	16
9. ფული და ფულის ექვივალენტები	17
10. დეპოზიტები.....	18
11. გაცემული სესხები.....	18
12. გადავადებული მოგების გადასახადი	22
13. არამატერიალური აქტივები	22
14. ძირითადი საშუალებები	23
15 მიღებული სესხები	24
16. ფინანსური რისკები.....	24
17. პირობითი ვალდებულებები	32
18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.....	32
19. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	34
20. კაპიტალის მართვა	35
21. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	36

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ (შემდგომში - „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება - ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებას, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს „ბესს“-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2020 წლის მმართველობით ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე –6 მუხლის მე –7 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2021 წლის 21 აპრილი.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული დასკვნა მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის გარანტია იმისა, რომ „ასს“-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი 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 არსებითი უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს არა იმიტომ, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე, არამედ დავგეგმთ კონკრეტულ გარემოებაზე მორგებული აუდიტორული პროცედურები.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მათ მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

21 აპრილი 2021 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia



შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	5	975,435	1,117,620
საპროცენტო ხარჯი	5	(441,976)	(700,470)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5	533,459	417,150
სესხების გაუფასურების ანარიცხი		(620,428)	(402,610)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების		(86,969)	14,540
საოპერაციო ხარჯები	6	(286,340)	(435,318)
ვალუტის ვაჭრობით მიღებული წმინდა ზარალი		-	6,087
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		5,698	7,095
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალი	7	(42,239)	(34,109)
ზარალი დაბეგვრამდე		(409,850)	(441,705)
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	61,602	25,730
წლის ზარალი		(348,248)	(415,975)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		(348,248)	(415,975)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 21 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the Director and Accountant positions mentioned in the stamp.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	2020	2019
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	471,151	689,934
ვადიანი დეპოზიტი	10	786,384	-
გაცემული სესხები	11	3,232,931	3,645,750
გადავადებული გადასახადის აქტივი	12	101,388	38,642
არამატერიალური აქტივები	13	34,462	32,310
ძირითადი საშუალებები	14	12,602	15,642
სხვა აქტივები		16,701	14,148
სულ აქტივები		4,655,619	4,436,426
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,717,380	1,717,380
დაგროვილი ზარალი		(1,547,085)	(1,198,837)
სულ კაპიტალი		170,295	518,543
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,453,432	3,876,812
სხვა ვალდებულება		31,892	41,071
სულ ვალდებულებები		4,485,324	3,917,883
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,655,619	4,436,426

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 21 პარილი.

გოჩა არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე



დირექტორი

მულატიერი

(Handwritten signatures in blue ink)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	მფლობელთა	დაგროვილი	სულ
2019 წლის 1 იანვარი	654,573	(782,862)	(128,289)
წლის ზარალი	-	(415,975)	(415,975)
კაპიტალის შევსება	1,062,807	-	1,062,807
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(1,198,837)	518,543
წლის ზარალი	-	(348,248)	(348,248)
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(1,547,085)	170,295

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 21 აპრილი.

გოჩა არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე



დირექტორი

ბუღალტერი




შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(409,850)	(441,705)
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	5	(975,435)	(1,117,620)
საპროცენტო ხარჯი	5	441,976	700,470
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ხარჯი	11	620,428	402,610
ცვეთა და ამორტიზაცია	14	8,582	10,675
შემოსავალი ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	14	-	(985)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი(ზარალი)	7	42,239	28,022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(272,060)	(418,533)
<i>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში</i>			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	11	166,129	680,323
ვადიანი დეპოზიტების (ზრდა)/კლება	10	(786,384)	-
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		(2,553)	(8,263)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		(9,180)	11,177
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(904,048)	264,704
მიღებული პროცენტი		800,768	996,113
გადახდილი პროცენტი		(442,765)	(510,628)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,144)	-
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(547,189)	750,189
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	14	(695)	(2,250)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	13	(7,000)	(32,156)
ძირითადი საშუალების რეალიზაცია	14	-	15,002
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი სახსრები		(7,695)	(19,404)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების ცვლილება	15	(742,715)	(2,384,570)
ზრდა სესხებში	15	965,897	-
საწესდებო კაპიტალის შევსება		-	1,062,807
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		223,182	(1,321,763)
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	7	112,919	41,309
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(218,783)	(549,669)
ნაშთი წლის დასაწყისში	9	689,934	1,239,603
ნაშთი წლის ბოლოს	9	471,151	689,934

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 21 აპრილი.

დავით არსიაშვილი

დავით შაფაქიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

(Handwritten signatures in blue ink)

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „B კრედიტი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2009 წლის 19 აგვისტოს). ოფისის მისამართი: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოპერირებს როგორც საკრედიტო ორგანიზაცია, რომელიც მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო სესხებს (მაქსიმუმ 100,000 ლარის ოდენობით ერთ მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე გასცემს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2009 წლის 4 სექტემბერს.

მისოს მფლობელია ირაკლი ბურჭულაძე (2017 წლის 31 დეკემბრამდე 100% წილის მფლობელი). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მფლობელთა წილები მოცემულია შემდეგი სახით: ირაკლი ბურჭულაძე 50%, თამარ მარშანია 50%.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის თანამშრომელთა სრული რაოდენობა შეადგენდა 11 (2019: 11).

ძირითადი საქმიანობა მისოს ძირითადი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე უზრუნველყოფის გარეშე.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

საქართველოს ეკონომიკა გარკვეული სტრუქტურული გამოწვევებით ხასიათდება, რამაც COVID-19 პანდემიით გამოწვეული რეცესიის პირობებში საგარეო ფაქტორების მიმართ მოწყვლადობის რეალიზება გამოიწვია. საქართველო მცირე ზომის ღია ეკონომიკაა დოლარიზაციის ჯერ კიდევ მაღალი მაჩვენებლით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ ნაკადებზე მზარდი დამოკიდებულებით, რაც გლობალური ეკონომიკური და ფინანსური ტენდენციების მიმართ მოწყვლადობას განაპირობებს. მსოფლიო მასშტაბით COVID-19 პანდემიით გამოწვეულმა ეკონომიკურმა კრიზისმა, კერძოდ კი ისეთმა გარემოებებმა, როგორებიცაა მნიშვნელოვნად შემცირებული ეკონომიკური აქტივობა, ფინანსური ნაკადების შემოდინების კლება, განვითარებად ქვეყნებში გაზრდილი რისკის პრემია და, ასევე, პანდემიის გავრცელებასა და მის ხანგრძლივობასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა, საქართველოს ეკონომიკის საგარეო ფაქტორების მიმართ მოწყვლადობის რეალიზება გამოიწვია. შესაბამისად, გაზრდილია ფინანსური სტაბილურობის რისკებიც.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო „ფასს სტანდარტების“ თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

მისო სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. მისო მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, მისო იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, მისო ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის ის ღირებულება, რომლითაც თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც მისოს მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. მისოს მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

- ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებასთან მიმართებაში
- ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები(მე-3 ეტაპი). ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის მისო ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაციი ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

მისომ აკლასიფიცირებს ფინანსური აქტივებს შემდგომ კატეგორიებში:

- რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- ამორტიზებული ღირებულებით

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო აქდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- ამორტიზირებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის

სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

- რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გაუფასურება

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე

სესხების მოდიფიკაცია

მისო ზოგიერთ შემთხვევებში ხელახლა აწარმოებს მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებს. ასეთ შემთხვევებში, მისო აფასებს არსებითად შეიცვალა თუ არა ახალი პირობები თავდაპირველთან შედარებით. მისო ამას აკეთებს შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

თუ მსესხებელი ფინანსურ სირთულეს განიცდის, შეამცირებს თუ არა ეს ცვლილება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლის გადახდასაც აპირებს მსესხებელი.

შემოდებულია თუ არა რაიმე არსებითი ახალი პირობები, როგორცაა მოგების წილი / საკუთარი კაპიტალით მიღებული მოგება, რომელიც არსებითად მოქმედებს სესხის რისკის პროფილზე.

სესხის ვადის მნიშვნელოვანი გაგრძელება, როდესაც მსესხებელს არ აქვს ფინანსური სირთულე.

ვალუტის ცვლილება, რომელშიც გამოსახულია სესხი.

გირაოს, სხვა უზრუნველყოფის დამატება, რაც მნიშვნელოვნად მოქმედებს სესხთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე.

თუ პირობები არსებითად განსხვავებულია, მისო აკეთებს თავდაპირველ ფინანსურ აქტივის გადაფასებას და აღიარებს ახალ აქტივს რეალური ღირებულებით და ახდენს აქტივის ახალი ეფექტური პროცენტის გადაანგარიშებას. შესაბამისად, ხელახალი მოლაპარაკების თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნით, მათ შორის იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ამასთან, მისო აფასებს თავდაპირველად აღიარებული ფინანსური აქტივის გაუფასურება, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები გამოწვეულ იქნა კლიენტის გადახდისუნარობით. საბალანსო ღირებულებაში სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალში. თუ პირობები არსებითად არ განსხვავდება ხელახალი მოლარაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ აისახება არაღიარებაში. ხდება მთლიანი საბალანსო ღირებულების განახლებული ფულადი ნაკადებით გადაანგარიშება და აღიარდება როგორც მოდიფიკაციის შედეგად მოგება ან ზარალი. მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშება ხორციელდება მოდიფიცირებული ფულადის ნაკადების დისკონტირებით შესაბამისი ეფექტური განაკვეთის მიხედვით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

- ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;
- ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.
- გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით,

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის მისოს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ მისო შეასრულებს მას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე, გადასახადებამდე მოქმედი განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მათი დადგომის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

მისოს ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია მისოს ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად არსებული წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.2766	4.0233	4.4529
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8677	3.2095	3.7593

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით შემდეგნაირად:

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	7 წელი
ოფისის აღჭურვილობა	7 წელი

ის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით. რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს.

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის სამტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღიარდება ამგვარი ხარჯების გაღებისას.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი

სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდით, გამოყენებით 15%-იანი ამორტიზაციის ნორმით.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას, როგორც ეს დადგენილია ქვემოთ.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივების საბალანსო ღირებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შემოწმდება გაუფასურებაზე და აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში, ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და რეალიზაციის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალურად აქტივისთვის, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი წარმოქმნის ფულად სახსრებს სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. ხოლო თუ აქტივი წარმოქმნის ფულად სახსრებს სხვა აქტივებთან ან აქტივთა ჯგუფთან ერთად, მაშინ ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელზეც მიბმულია აქტივთა ჯგუფი.

გამოყენების ღირებულება არის აქტივის/ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მომავალში გამოყენების შედეგად მისაღები ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულება გამოითვლება დაბეგვრამდე დისკონტირებული განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან/ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შეფასებას აქვს ადგილი.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

მიუხედავად იმისა, არის თუ არა გაუფასურების ნიშნები, ყოველწლიურად, ან უფრო ხშირად ხდება ასეთი აქტივების გაუფასურებაზე შემოწმება, თუ მოვლენები ან ცვლილებები გარემოებებში მიუთითებს, რომ შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს გაუფასურებას.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ მისოს აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

დამატებითი ხარჯები, რაც უშუალოდაა დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, აისახება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით. დადებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სანაცვლოდ მიღებული თანხის სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღირიცხება როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

3.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და შევიდა ძალაში

ახალი და შესწორებული სტანდარტები

ა) ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება

2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7) და
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცხადებული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც კომპანიის მენეჯმენტმა გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად. კომპანიის მენეჯმენტს არ აქვს მოლოდინი, რომ ბასსს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფას სტანდარტების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტს, გააკეთოს შეფასებები, შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების აღრიცხულ ოდენობებზე. შეფასების გაურკვეველობა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში მენეჯმენტმა გააკეთა შეფასებები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების დადგენისას. შეფასებების ყველაზე მნიშვნელოვანი გამოყენება შემდეგია:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფას 9-ის თანახმად, კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის და დროის შეფასებას და უზრუნველყოფის ღირებულებებს, სავარაუდო საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი გამოთვლები წარმოადგენს კომპლექსური მოდელების შედეგებს, რომელთა ძირითადი დაშვებებია ცვლადი შეტანის არჩევისა და მათი ურთიერთდამოკიდებულებების შესახებ. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი მოდელების ელემენტები, რომლებიც ითვლება ბუღალტრული აღრიცხვის შეფასებებსა და შეფასებებში, მოიცავს:

- ჯგუფის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს მთლიანი სასიცოცხლო ციკლის მანძილზე, მათ შორის გათვალისწინებული უნდა იყოს ხარისხობრივი მახასიათებლები;
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განსაზღვრულია კოლექტიურად;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება.
- პერსპექტიული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის მაჩვენებელი და მშპ-ს ზრდა) და მათი ალბათობების შეფასება.

2020 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარებული კლიენტების სესხებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა იყო 1,434,934 (2019: 814,509). დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-11 შენიშვნაში.

5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით		
საპროცენტო შემოსავალი იპოთეკური სესხებიდან	938,933	1,088,449
საპროცენტო შემოსავალი მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	5,265	5,805
საპროცენტო შემოსავალი უზრუნველყოფის გარეშე სესხებიდან	20,205	23,366
საპროცენტო შემოსავლები დეპოზიტებიდან	11,032	-
სულ საპროცენტო შემოსავლები	975,435	1,117,620
საპროცენტო ხარჯები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით		
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(441,976)	(700,470)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(441,976)	(700,470)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	533,459	417,150

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

6. საოპერაციო ხარჯები

	2020	2019
თანამშრომელთა ხარჯი	173,276	247,848
საკომისიო ხარჯი	11,492	32,338
ოფისის იჯარა	24,000	24,000
პროგრამის ხარჯი	15,630	2,104
პროფესიული მომსახურების ხარჯი	15,000	12,000
საწვავის ხარჯი	10,001	1,869
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	8,582	10,675
კომუნიკაციის ხარჯი	5,284	16,650
კომუნალური ხარჯი	3,928	4,727
ჯარიმების ხარჯი	3,180	23,344
რეკლამის ხარჯი	-	57,108
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15,967	2,655
სულ საოპერაციო ხარჯები	286,340	435,318

საკომისიო * - საბანკო ანგარიშების გახსნის საკომისიო

ოფისის ქირა ** - კომპანიას აქვს საიჯარო ხელშეკრულებები საიჯარო ვადით 1 წელზე ნაკლები ვადით. კომპანია იყენებს გამონაკლისს და იჯარა კლასიფიცირდა როგორც მოკლევადიანი.

პროფესიული მომსახურება *** - მოიცავს აუდიტის საფასურს.

თანამშრომელთა ხარჯი

	2020	2019
ხელფასის ხარჯი	138,410	195,083
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი	33,466	51,123
თანამშრომელთა გადამზადების ხარჯი	1,400	-
დროებითი თანამშრომლების ხელფასები	-	1,642
სულ თანამშრომელთა ხარჯი	173,276	247,848

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2020	2019
გაცემული სესხები	198,558	120,511
მიღებული სესხები	(353,715)	(189,842)
ფული და ფულის ექვივალენტები	112,918	41,309
უცხოური ვალუტით ვაჭრობა	-	(6,087)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(42,239)	(34,109)

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,144)	-
გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი (იხ. შენიშვნა 15)	62,746	25,730
სულ მოგების გადასახადი	61,602	25,730

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

	2020	2019
წლის სააღრიცხვო მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(409,850)	(441,705)
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	15%	15%
დანარიცხის შემდგომ საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი	(61,478)	(66,256)
მუდმივი სხვაობა	60,334	65,227
დროებითი სხვაობა	62,746	26,759
წლის მოგების გადასახადის სარგებელი	61,602	25,730

2016 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 1 იანვრიდან (მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის - 2019 წლის 1 იანვრიდან), რომელიც ასევე ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო კომპანიებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსი ეხება მოგების გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებს, რომელიც გავლენას ახდენს ასევე მისოს გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებზე/ვალდებულებებზე. კომპანიები არ გადაიხდიან მათ მოგებაზე მოგების გადასახადს (მიიღება 2017 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო 2023 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადაზღვევო კომპანიებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის) სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის ფორმით ან სხვა ფორმით. მოგების გადასახადი, 15%, გადასახდელია უცხოური არარეზიდენტი იურიდიულ პირებისა და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკურ პირებისთვის დივიდენდის გადახდის დროს, იქნება ეს სავალდებულო თუ არასავალდებულო ფორმით. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადასახდელი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადისგან. გარდა დივიდენდების განაწილებისა, გადასახადი ჯერ კიდევ გადასახდელია დანახარჯებზე ან სხვა გადასახდელზე, რომელთა წარმოქმნა არ უკავშირდება ეკონომიკურ აქტივობებს, საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდებას/გაწევას და სახსრების გადარიცხვას და წარმომადგენლობის ხარჯებს, რომელიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მოცულობას იმავე თვეში როცა ისინი წარმოიქმნა.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, აქტივებზე/ვალდებულებებზე გადავადებული გადასახადი ხელახლა ფასდება იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2019 წლის 1 იანვრიდან 2022 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

9. ფული და ფულის ექვივალენტები

	2020	2019
მოთხოვნამდე დეპოზიტი ბანკში	355,511	563,690
ნაღდი ფული ბანკში	81,249	95,484
ნაღდი ფული	34,391	30,760
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	471,151	689,934

მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ერიცხება წლიური 2%.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

10. დეპოზიტები

	2020	2019
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	786,384	-
სულ ვადიანი დეპოზიტები	786,384	-

	დაწყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა ლარებში
თიბისი ბანში	03.08.2020	03.08.2022	2.55%	USD	23 000	75 362
თიბისი ბანში	11.08.2020	11.08.2022	2.55%	USD	177 000	579 958
თიბისი ბანში	12.10.2020	20.12.2022	2.55%	USD	40 000	131 064
სულ					240 000	786 384

საპროცენტო შემოსავალი 2020 წლისთვის არის 11.099 ლარი. დეპოზიტის ნაწილი 74,875 აშშ დოლარი (ექვივალენტი 245,335 ლარი) გამოყენებულია როგორც სესხის უზრუნველყოფა. თიბისი ბანკს აქვს საკრედიტო შეფასებები BB- . ვადიან დეპოზიტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ არის აღიარებული, რადგან ეს არის უმნიშვნელო და მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ განხორციელებულა პერიოდში.

11. გაცემული სესხები

	2020	2019
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	4,411,813	4,244,545
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით	78,985	54,027
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	177,067	161,685
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(1,434,934)	(814,507)
სულ გაცემული სესხები	3,232,931	3,645,750

გაცემული სესხებიდან მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა 2020 წელს შეადგინა 975,435 (2019: GEL 1,117,619)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო	სულ
ნაშთი 2019 წლის დასაწყისში	77,974	116,442	217,480	411,896
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი	53,647	(53,647)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(14,147)	14,147	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით რეზერვის აღდგენა	(5,847)	(27,728)	33,575	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით რეზერვის აღდგენა	(19,472)	(35,066)	-	(54,538)
ჩამოწერილი წლის განმავლობაში	-	-	(122,015)	(122,015)
ახალი სესხების რეზერვი	25,224	63,047	-	88,271
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	(15,590)	87,031	305,044	376,485
კურსთა შორის სხვაობა და სხვა მოძრაობა	7,338	20,568	86,502	114,408
31 დეკემბერი 2019	109,127	184,794	520,586	814,507
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი	24,523	(24,523)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(20,396)	119,650	(99,254)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით რეზერვის აღდგენა	(10,742)	(41,077)	51,819	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით რეზერვის აღდგენა	(45,318)	(66,228)	(157,637)	(269,183)
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	23,944	98,222	411,122	533,288
ახალი სესხების რეზერვი	46,883	13,116	263,430	323,429
კურსთა შორის სხვაობა და სხვა მოძრაობა	3,745	7,405	21,743	32,893
31 დეკემბერი 2020	131,766	291,359	1,011,809	1,434,934

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,397,237	283,846	217,480	4,898,563
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი	124,817	(124,817)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(540,263)	540,263	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(286,363)	(61,618)	347,981	-
გადახდილი სესხები	(1,278,632)	(97,410)	-	(1,376,042)
წინა წელს გაცემულ სესხებში ცვლილება	(193,931)	(6,653)	55,397	(145,187)
ჩამოწერილი სესხები წლის განმავლობაში	-	-	(122,015)	(122,015)
ახალი სესხები	802,426	282,001	-	1,084,427
კურსთა შორის სხვაობა და სხვა მოძრაობა	66,752	32,017	21,742	120,511
31 დეკემბერი 2019	3,092,043	847,629	520,585	4,460,257
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	116,792	(116,792)	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(393,710)	492,964	(99,254)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხეს-ხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(105,363)	(179,059)	284,422	-
გადახდილი სესხები	(1,356,326)	(299,317)	(157,634)	(1,813,277)
წინა წელს გაცემულ სესხებში ცვლილება	(117,087)	(58,317)	113,761	(61,643)
ჩამოწერილი სესხები წლის განმავლობაში	-	-	-	-
ახალი სესხები	1,586,079	34,462	263,429	1,883,970
კურსთა შორის სხვაობა და სხვა მოძრაობა	76,155	35,902	86,501	198,558
31 დეკემბერი 2020	2,898,583	757,472	1,011,810	4,667,865

COVID-19 პანდემიის გამო, მისომ გარკვეულ მსესხებლებს გადაუვადა გადახდები. სააღრიცხვო თვალსაზრისით, სესხების მოდიფიკაციას არ გამოუწვევია სესხების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვან ცვლილება და არ გამოუწვევია სესხების აღიარების შეწყვეტა და მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მისოს მოგება-ზარალზე.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ქვემოთ იხილეთ გადავადებული სესხების შესახებ ინფორმაცია. ასევე ვადაგადაცილების მაჩვენებელი 38% - ით გაიზარდა 2019 წელთან შედარებით. (2019 წელი:18.75%, 2020- წელი: 25.90%), ერთი სესხი გადავიდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეორე ჯგუფში და 8 სესხი გადავიდა მესამე ჯგუფში.

სესხის ჯგუფი	მოდიფიცირებული სესხი	მოდიფიცირებული ბალანსი	პროცენტული წილი მთლიანი ჯგუფიდან	მოდიფიცირებული სესხის აღწერა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები	52	1,492,658	35%	3 თვის გადახდები გადავადდა, ვადა გაიზარდა 3 თვით	302,544
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	2	11,804	6,67%	3 თვის გადახდები გადავადდა, ვადა გაიზარდა 3 თვით	776

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით შემდეგია

	2020		2019	
	ლარი	%	ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,411,813	95%	4,244,545	95%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	78,985	1%	54,027	1%
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	177,067	4%	161,685	4%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	4,667,865	100%	4,460,257	100%

	2020		2019	
	ლარი	%	ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,332,480	93%	774,708	99%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები	78,984	5%	11,163	1%
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	23,470	2%	28,636	0%
სულ სესხების გაუფასურების ანარიცხი	1,434,934	100%	814,507	100%

უზრუნველყოფილი ქონების საბაზრო ღირებულება, სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით. აღნიშნულ ღირებულებები მოცემულია სესხის გაცემის დროს გაკეთებული შიდა შეფასების აქტით.

	2020	2019
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით გამყარებული სესხი	13,773,381	14,490,834
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	32,766	28,677
-ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	-	-
სულ	13,806,147	14,519,511

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

12. გადავადებული მოგების გადასახადი

	2020	2019
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	101,388	38,642
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-
წმინდა	101,388	38,642

ქვემოთ მოცემული ცხრილები, თითოეული ტიპის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში, ასახავენ გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებას პერიოდის განმავლობაში.

	ნაშთი	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,884	11,884
ცვლილება მოგება/ზარალიში:		
სხვა ვალდებულებები	300	300
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	25,210	25,210
ძირითადი საშუალებები	1,249	1,249
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,643	38,643
სხვა ვალდებულებები	133	133
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	61,923	61,923
ძირითადი საშუალებები	690	690
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	101,389	101,389

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია მესამე მხარისგან შეძენილი პროგრამით. 2019 წლის ბოლოს კომპანიამ განაახლა საბუღალტრო პროგრამა, რომელიც ამოქმედდა 2020 წლის იანვრიდან.

ისტორიული ღირებულება	საოპერაციო პროგრამები	სხვა პროგრამები	სულ
31 დეკემბერი 2018	9,784	5,352	15,136
შეძენები	32,156	-	32,156
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2019	41,940	5,352	47,292
შეძენები	7,000	-	7,000
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	48,940	5,352	54,292
დაგოვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2018	(4,323)	(3,470)	(7,793)
ცვეთის ხარჯი	(6,914)	(275)	(7,189)
გაყიდულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2019	(11,237)	(3,745)	(14,982)
ცვეთის ხარჯი	(3,481)	(1,367)	(4,848)
გაყიდულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	(14,718)	(5,112)	(19,830)

შპს მისო „B კრედიტი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31 დეკემბერი 2018	5,461	1,882	7,343
31 დეკემბერი 2019	30,703	1,607	32,310
31 დეკემბერი 2020	34,222	240	34,462

14. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი 2018	79,502	34,833	114,335
შემენა	1,051	1,200	2,251
გაყიდვა	-	(28,567)	(28,567)
31 დეკემბერი 2019	80,553	7,466	88,019
შემენა	138	557	695
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	80,691	8,023	88,714

დაგროვილი ცვეთა

31 დეკემბერი 2018	(63,426)	(19,160)	(82,586)
ცვეთის ხარჯი	(3,688)	(653)	(4,341)
გაყიდული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	14,550	14,550
31 დეკემბერი 2019	(67,114)	(5,263)	(72,377)
ცვეთის ხარჯი	(3,175)	(560)	(3,735)
გაყიდული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	(70,289)	(5,823)	(76,112)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31 დეკემბერი 2018	16,076	15,673	31,749
31 დეკემბერი 2019	13,439	2,203	15,642
31 დეკემბერი 2020	10,402	2,200	12,602

15. მიღებული სესხები

	2020	2019
გრძელვადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხები	4,144,402	3,868,822
კომერციული ბანკებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხები	300,690	-
სულ გრძელვადიანი სესხები	4,445,092	3,868,822
გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე	8,340	7,990
სულ გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი	8,340	7,990
სულ სესხები	4,453,432	3,876,812

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხები შედგება ფიზიკური პირებისგან (დამფუძნებლები და სხვა დაკავშირებული მხარეები) და სესხები თიბისი ბანკისგან.

ფიზიკურ პირებისგან მოღებულ სესხები მიღებულია წლიურ 10% -ში.

ბანკებისგან მიღებული სესხები მიღებულია წლიურ 11.05% პროცენტში.

ფიზიკური პირების სესხების პროცენტის გადახდა განხორციელდება მსესხებლის მოთხოვნით, ხოლო ძირითადი თანხა - უპირობოდ გადაკლასიფიცირდება კაპიტალში 2027 წლის 31 დეკემბერს.

პროცენტი და ძირი სს "თიბისი ბანკისგან" აღებულ სესხებზე დაფარული იქნება სესხის ვადის გასვლის თარიღისთვის.

ფიზიკური პირებისგან აღებული ყველას სესხს აქვს ვადა 2027 წლის 31 დეკემბრამდე, ხოლო თიბისის სესხებზე 2022 წლის 11 აგვისტომდე.

16. ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობის ფარგლებში მისო დგას შემდეგი რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი: საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე მეორე მხარისთვის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს ვალდებულების შეუსრულებლობით. მისოს მაქსიმალური გავლენა საკრედიტო რისკთან უდრის მისი ფულადი სახსრების (გარდა ფულადი სახსრებისა), გაცემული სესხების, მისაღები და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომელიც მისოს შეიძლება საჭიროების შემთხვევაში არ ჰქონდეს, ან ვერ შეძლოს ფულადი სახსრების შეგროვება და შედეგად ვერ შეძლოს დამდგარი ფინანსური ვალდებულებების გადახდა.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ მისოს ღირებულება შეიცვლება რეალური ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების თვალსაზრისით, საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად. ძირითადად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ექვემდებარება ორი რისკის კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის მენეჯმენტი, კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან ერთად.

მისოს რისკის მართვა ხორციელდება ფინანსური რისკების, საოპერაციო რისკების და სამართლებრივი რისკების გათვალისწინებით. ფინანსური რისკების დადგენის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის

ლიმიტების დადგენა და რისკის დონის შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირებას ოპერატიული და სამართლებრივი რისკების მინიმიზაციის მიზნით.

საკრედიტო რისკი და მისი მართვა

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად მისო იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები	
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	

მისო მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივები ექვემდებარება საკრედიტო რისკით გაუფასურებას მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტის დაფარვის ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით. მიუხედავად იმისა, რომ, მისოს მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია, საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისას არ გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ქვემოთ მოცემული მატრიცის მიხედვით:

ვადაგაცილების დღეები	2020		2019	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
მიმდინარე	2.60%	6.90%	1.00%	4.00%
1-30 ვადაგადაცილება	10.65%	24.49%	15.22%	16.16%
31-60 ვადაგადაცილება	22.69%	48.73%	19.42%	20.66%
61-90 ვადაგადაცილება	24.32%	48.73%	21.47%	26.59%
91-180 ვადაგადაცილება	38.06%	61.69%	21.47%	26.59%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადაც არ არის ვადაგადაცილებული და კლასიფიცირებული როგორც მიმდინარე, მიიჩნევა როგორც პირველ ეტაპში მყოფი. ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით, მიჩნეულია როგორც მესამე ეტაპში მყოფი. ხოლო სხვა დანარჩენი სესხები კლასიფიცირებულია მეორე ეტაპში.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის კოეფიციენტების გაანგარიშებისას, მისო ხელმძღვანელობს წარსული გამოცდილებით და სტატისტიკური მონაცემებით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური ფაქტორებით.

მისო ჩამოწერს ფინანსურ აქტივს, მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ამოწურავს აღმდგენ ღონისძიებებს და ჩათვლის, რომ აღარ არსებობს აქტივის აღდგენის მოლოდინი. ფინანსური აქტივის აღდგენის მოლოდინი აღარ არსებობს თუ: ა) წყდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებები; ბ) როდესაც მისოს აღდგენის მეთოდი არის უზრუნველყოფილი ქონების ამოღება და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულება არის ისეთი, რომ არ არის აქტივის სრული აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივების მოდიფიკაცია

არის შემთხვევები, როდესაც კომერციული ინტერესებიდან გამომდინარე, მისო ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობებს. აღნიშნული სახის რესტრუქტურისა და გულისხმობს კლიენტებისთვის გადახდების ვადის გახანგრძლივებას, გადასახდელი ჯარიმების პატიებას და ა.შ. აღნიშნული პოლიტიკა დაფუძნებულია იმ პრაქტიკაზე, რომ დიდი ალბათობით მოხდება გაცემული სესხების მიღება. მისოს მენეჯმენტის მიერ აღნიშნული მიდგომები მუდმივად არის გადახედვის რეჟიმში და მორგებულია კომპანიის ინტერესებს.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ზემოქმედება შემდეგია:

	შენიშვნა	მიმდინარე 0	1-30 ვადაგად აცილება	31-60 ვადაგად აცილება	61-90 ვადაგად აცილება	91-180 ვადაგად აცილება	180 და მეტი ვადაგაცი ლება
2020 წლის 31 დეკემბერი							
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	9	436,760	-	-	-	-	-
ვადიანი დეპოზიტები	10	786,384	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	11						
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები:							
ეტაპი 1		2,382,330	374,699	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	128,100	212,482	392,085	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	922,116
		3,605,474	374,699	128,100	212,482	392,085	922,116
მანქანით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	78,985
		-	-	-	-	-	78,985
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		141,554	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	2,333	-	22,472	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	10,709
		141,554	-	2,333	-	22,472	10,709

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30	31-60	61-90	91-180	180 და მეტი
		0	ვადაგად აცილება	ვადაგად აცილება	ვადაგად აცილება	ვადაგად აცილება	ვადაგად აცილება
2019 წლის 31 დეკემბერი							
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	9	659,174	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	11						
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები	11						
ეტაპი 1		2,557,819	388,463	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	187,971	94,811	499,939	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	495,542
		3,236,993	388,463	187,971	94,811	499,939	495,542
მანქანით უზრუნველყოფილი სესხები							
ეტაპი 2		-	-	-	54,027	-	-
		-	-	-	54,027	-	-
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		125,761	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	-	-	10,881	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	25,043
		125,761	-	-	-	10,881	25,043

მისო განსაზღვრავს საკრედიტო რისკის დონეს, მსესხებლებთან მიმართებაში მიღებული რისკის ოდენობებზე შეზღუდვების დაწესებით. მენეჯმენტის მიერ რეგულარულად მტკიცდება საკრედიტო რისკის დონის შეზღუდვები. ასეთი რისკები კონტროლდება ექვემდებარება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად განხილვას.

მისოს მენეჯმენტი მიმოიხილავს დავალიანების დავალიანების ანალიზს და ადევნებს თვალყურს ნაშთებს.

საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში, და (ბ) პროცენტის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც ექვემდებარება ზოგადი და სპეციფიკური მოძრაობის გავლენას. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს, რომელთა მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად.

სავალუტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რყევების გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების ნაკადებზე. სავალუტო რისკის მიმართ, მენეჯმენტი ახორციელებს მუდმივ კონტროლს.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

2020 წლის 31 დეკემბერი			
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
დოლარი	1,745,945	2,420,093	(674,148)
ევრო	1,239	-	1,239
სულ	1,747,184	2,420,093	(672,909)
2019 წლის 31 დეკემბერი			
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოპოზიცია
დოლარი	1,844,580	2,128,599	(284,019)
ევრო	988	-	988
სულ	1,845,568	2,128,599	(283,031)

ზემოთმოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს. არამონეტარული მუხლები არ მიიჩნევა სავალუტო რისკების მატარებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძობელობა სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილებისას ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

	2020
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(67,291)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	67,291
ევროს 10%-თ გამყარება	124
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(124)
	2019
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-თ გამყარება	(28,402)
აშშ დოლარის 10%-თ გაუფასურება	28,402
ევროს 10%-თ გამყარება	99
ევროს 10%-თ გაუფასურება	(99)

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს სესხების გაცემით და იმავე ვალუტაში დაფინანსების მოპოვებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. მისოზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები.

წლიურ %-ში	2020		2019	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2%	2%	2%	2%
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	-	2.55%	-	-
გაცემული სესხები	10%-24%	14%-36%	18%-24%	18%
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10%-11%	-	10%-14%	10%

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	436,760	-	436,760
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	786,384	-	786,384
გაცემული სესხები	3,232,931	-	3,232,931
სულ ფინანსური აქტივები	4,456,075	-	4,456,075
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,453,432	-	4,453,432
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	24,526	-	24,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,477,958	-	4,477,958
წმინდა პოზიცია	(21,883)	-	(21,883)

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	საქართველო	OECD ქვეყნები	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	659,174	-	659,174
გაცემული სესხები	3,645,750	-	3,645,750
სულ ფინანსური აქტივები	4,304,924	-	4,304,924
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,876,812	-	3,876,812
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11,655	-	11,655
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,888,467	-	3,888,467
წმინდა პოზიცია	416,457	-	416,457

ლიკვიდობის რისკი ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუმწელებლობა ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები	2.55%	-	786,384	-	-	786,384
გაცემული სესხები (დარეზერვებამდე)	19.4%	504,804	344,173	245,282	3,573,606	4,667,865
ფული ბანკში	2%	436,760	-	-	-	436,760
ფული სალაროში	-	34,391	-	-	-	34,391
სულ ფინანსური აქტივები		975,955	1,130,557	245,282	3,573,606	5,925,400
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	10.5%	8,340	300,690	-	4,144,402	4,453,432
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	24,526	-	-	-	24,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები		32,866	300,690	-	4,144,402	4,477,958
ლიკვიდურობის პოზიცია		943,089	829,867	245,282	(570,796)	1,447,442
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია		943,089	1,772,956	2,018,238	1,447,442	

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები						
ფული ბანკში	2%	523,355	-	-	-	523,355
გაცემული სესხები	22%	1,084,428	2,127,264	1,212,539	36,026	4,460,257
ფული სალაროში	-	166,579	-	-	-	166,579
სულ ფინანსური აქტივები		1,774,362	2,127,264	1,212,539	36,026	5,150,191
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	11%	7,990	-	-	3,868,822	3,876,812
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		11,655	-	-	-	11,655
სულ ფინანსური ვალდებულებები		19,645	-	-	3,868,822	3,888,467
ლიკვიდურობის პოზიცია		1,754,717	2,127,264	1,212,539	(3,832,796)	1,261,724
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია		1,754,717	3,881,981	5,094,520	1,261,724	

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ადამიანური შეცდომებით, თაღლითობებით ან გარე მოვლენებით. როდესაც კონტროლები არ მუშაობს, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენონ რეპუტაციას, იქონიოს სამართლებრივი/მარეგულირებელი ორგანოს გავლენა, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. კომპანია ამცირებს საოპერაციო რისკს, ძირითადად, მენეჯმენტის უშუალო მონაწილეობით კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, მათ შორის, შეფასების, ავტორიზაციისა და სხვა პროცედურების ჩათვლით.

17. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები:

	2020	2019
1 წლის განმავლობაში	24,000	24,000
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	24,000	24,000

მისო ქირაობს უძრავ ქონებას (ქ.თბილისი, ქავთარაძის 19) იჯარის ხელშეკრულებით, რომელსაც ვადა ეწურება 2020 წლის 1 ნოემბერს. იჯარის ვადა გაგრძელდა 1 წლით 2021 წლის ნოემბრამდე.

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმედოდ, რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის, სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კვოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასინი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც

შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

	2020			სულ
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	471,151	-	-	471,151
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	786,384	-	786,384
გაცემული სესხები	-	-	3,232,931	3,232,931
სულ ფინანსური აქტივები	471,151	786,384	3,232,931	4,490,466
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	300,690	4,152,742	4,453,432
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	24,526	24,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	300,690	4,177,268	4,477,958
	2019			სულ
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	689,934	-	-	689,934
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	-	-	-
გაცემული სესხები	-	-	3,645,749	3,645,729
სულ ფინანსური აქტივები	689,934	-	3,645,749	4,335,663
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	3,876,812	3,876,812
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	11,655	11,655
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	3,888,467	3,888,467

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. საბალანსო ღირებულებების კლასების მიხედვით შედარება ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებებთან, რომელიც არაა აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემულია ქვემოთ ცხრილში. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას.

	2020		2019	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	471,151	471,151	689,934	689,934
ვადიანი დეპოზიტები	786,384	786,384	-	-
გაცემული სესხები	3,232,931	3,232,931	3,645,750	3,645,750
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,490,466	4,490,466	4,335,684	4,335,684

შპს მისო „B კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

	2020		2019	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	4,453,432	4,453,432	3,876,812	3,876,812
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	24,526	24,526	11,655	11,655
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,477,958	4,477,958	3,888,467	3,888,467

19. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

	2020	2019
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	3,199	2,345
საპროცენტო ხარჯი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	420,685	(700,470)
იჯარის ხარჯი		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	24,000	(24,000)
ნაშთი 2020 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2020	2019
გაცემული სესხები		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	23,172	18,051
მიღებული სესხები		
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე პირები	3,573,606	3,378,013
ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:		
	2020	2019
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	70,200	147,594
სულ	70,200	147,594

20. კაპიტალის მართვა

ეროვნული ბანკის 2018 წლის 5 ივლისის N143 / 04 ბრძანების შესაბამისად, რომელიც განსაზღვრავს მიკროსაფინანსოს მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მინიმუმ 500,000 ლარს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 1,000,000 ლარს 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით.

2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მიკროსაფინანსო შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან. კანონმდებლობის შესაბამისად, საზედამხედველო კაპიტალი გამოითვლება შემდეგნაირად: წმინდა კაპიტალს დამატებული სუბორდინირებული ვალი და გამოკლებული არამატერიალური აქტივები.

მისოს მთავარი ამოცანა კაპიტალის მართვისას შეასრულოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საზედამხედველო კაპიტალის (საკუთარი კაპიტალი და სუბორდინირებული სესხი) მოთხოვნები და სხვა მოთხოვნები. ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის კოეფიციენტებთან შესაბამისობა ხორციელდება ყოველთვიურად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის მართვის მოთხოვნების შესაბამისად, მისო ვალდებულია დააკმაყოფილოს შემდეგი კოეფიციენტები:

კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ	18%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი არანაკლებ	18%
ინვესტიციების კოეფიციენტი არაუმეტეს	15%
ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი არაუმეტეს	40%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი არაუმეტეს	15%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი არანაკლებ	90%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხსენებული კოეფიციენტების კავშირი ეროვნულ ბანკში წარდგენილ არააუდირებულ და ფასს-ის მიხედვით აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებთან.

კოეფიციენტი	ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ზღვრული %	არააუდირებული (ეროვნულ ბანკში წარდგენილი)	აუდირებული (ფასს-ის მიხედვით)
კაპიტალის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	88.25%	86.78%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	74.86%	74.86%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	0%	0%
ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი	არაუმეტეს 40%	3.05%	7.90%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	0.5%	0.5%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	არანაკლებ 90%	0.0%	0.0%

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მისო აკმაყოფილებდა ყველა ზემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებზე მოთხოვნას.

21. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

კორონავირუსის (COVID-19) პანდემიის გავლენა გრძელდება და მიუხედავად იმისა, რომ იგი ფინანსურად უარყოფითი იყო მისოსთვის 2020 წლის 31 დეკემბრამდე, საანგარიშო თარიღის შემდეგ შეუძლებელია შეფასდეს მისი შემდგომი გავლენა.

ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე ადგილი არ ჰქონია სხვა მნიშვნელოვან მოვლენებს.