

შპს "მოგო"

2020 წლის
ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10



შპს „KPMG Georgia“

ჯი ემ თი პლაზა

მე-5 სართული, თავისუფლების მოედანი №4

თბილისი, საქართველო 0105

ტელეფონი: +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „მოგოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს

კვალიფიციური დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „მოგოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა ახსნითი ხასიათის ინფორმაციის შემცველ განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა ჩვენი ანგარიშის "კვალიფიციური დასკვნის საფუძვლის" ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენისა, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას.

კვალიფიციური დასკვნის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგების 24 (b) შენიშვნაში აღწერილის შესაბამისად, 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანია თვლის, რომ მოსალოდნელია, რომ საგადასახადო ორგანო მიიღებს კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციების საგადასახადო მიდგომას. თუმცა, აღნიშნულ მსჯელობას მხარს არ უჭერს შესაბამისი საგადასახადო დავებთან დაკავშირებული პრაქტიკა და მოსალოდნელია არსებითი ეკონომიკური გადინება. გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომის გავლენის ასახვა მოითხოვება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის, ბასს 12 "მოგების გადასახადები" და ფასიკ 23 "მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვეველობა"-ს მიხედვით: თუ საწარმო დაასკვნის, რომ არ არის მოსალოდნელი რომ კონკრეტული საგადასახადო მიდგომა მიღებულია საგადასახადო ორგანოს მიერ, საწარმომ უნდა გამოიყენოს ყველაზე სავარაუდო ოდენობა ან საგადასახადო მიდგომის მოსალოდნელი ღირებულება. მსგავსი საგადასახადო გავლენის აღიარების შემთხვევაში, გავლენა გაზრდიდა საგადასახადო ვალდებულებას და საგადასახადო ხარჯებს, შეამცირებდა გაუნაწილებელ მოგებას და წმინდა მოგებას და სულ სრულ შემოსავალს 1,667 ათასი ლარით 2020 წლისთვის და აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა, ხსენებული სტანდარტების მიხედვით, აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ „პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით), ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, ჩვენ ვართ „კომპანიისგან“ დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში „IESBA“ კოდექსის სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლობებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს კვალიფიციური აუდიტორული დასკვნისთვის საკმარის და მართებულ საფუძველს.

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. ჩვენი დასკვნა, ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს.

ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას და განსაზღვრას, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ არ გავცემთ არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ. მმართველობითი ანგარიშის გაცნობის შემდეგ და ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს შედეგად, ჩვენ გამოვთქვამთ აზრს იმასთან დაკავშირებით, რომ მმართველობითი ანგარიში:

- შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას და არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- შეიცავს ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე და ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, რომელიც, მათი თვალსაზრისით, უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს „კომპანიის“ უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება განზრახვა მოახდინოს „კომპანიის“ ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებებისა.

მმართველობაზე უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ „კომპანიის“ ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მივიღოთ გონივრული რწმუნება შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება შეცდომის ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორთა დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად მოიაზრებოდნენ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი, რომ მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გონივრულ ფარგლებში გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

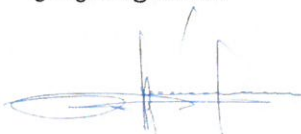
ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და მართებულია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, დამახინჯებას, ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა „კომპანიის“ შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს „კომპანიის“ უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა აიძულოს „კომპანია“ შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაიცა, არის:

კარენ საფარიანი



შპს KPMG Georgia
თბილისი, საქართველო
9 სექტემბერი, 2021 წელი



შპს "მოგო"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019 [რეკლასიფიცირებული]
აქტივები			
არამატერიალური აქტივები		2,116	7,841
ძირითადი საშუალებები	10	162,352	380,427
აქტივები გამოყენების უფლებით	10	462,931	860,929
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	11	17,427,647	18,189,669
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	12	12,076,145	13,994,272
გრძელვადიანი აქტივები		30,131,191	33,433,138
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	11	10,037,769	11,604,933
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	12	8,799,814	10,763,610
სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები	14	332,259	758,118
საგადასახადო აქტივები	24	2,095,998	1,102,855
სხვა მოთხოვნები	15	812,434	829,393
ფულადი სახსრები ბანკში	16	771,672	629,052
მიმდინარე აქტივები		22,849,946	25,687,961
სულ აქტივები		52,981,137	59,121,099
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17(a)	200,000	5,626,474
სხვა რეზერვები	17(b)	(1,794,773)	(2,717,023)
გაუნაწილებელი მოგება		27,343,748	26,547,282
სულ კაპიტალი		25,748,975	29,456,733
სესხები და კრედიტები	18	10,634,896	15,904,354
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	20	1,056,328	2,498,698
საიჯარო ვალდებულებები		115,676	308,463
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		11,806,900	18,711,515
სესხები და კრედიტები	18	13,450,916	8,682,878
საიჯარო ვალდებულებები		411,959	591,643
სავაჭრო ვალდებულებები		133,250	100,734
სხვა ვალდებულებები	19	1,429,137	1,577,596
მიმდინარე ვალდებულებები		15,425,262	10,952,851
სულ ვალდებულებები		27,232,162	29,664,366
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		52,981,137	59,121,099

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-58 გვერდებზე

შპს "მოგო"
2020 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	5	17,814,685	22,323,501
საპროცენტო ხარჯი	5	(2,465,586)	(3,837,865)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		15,349,099	18,485,636
წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	6	(438,998)	(440,795)
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან		2,857,134	5,729,718
გადახდილი ჯარიმები		(62,107)	(305,298)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	13	(3,387,607)	(4,017,182)
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები		(354,813)	(357,162)
გაყიდვის ხარჯი	7	(229,221)	(361,796)
ადმინისტრაციული ხარჯი	8	(7,947,350)	(7,832,822)
სხვა ფინანსური შემოსავალი		-	527,156
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9	1,617,483	472,189
სხვა საოპერაციო ხარჯი	9	(79,999)	(111,944)
წმინდა საოპერაციო ხარჯები		(8,025,478)	(6,697,936)
უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა ზარალი		(6,527,155)	(1,414,961)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		796,466	10,372,739
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		796,466	10,372,739

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დამოწმებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 9 სექტემბერს და მისი სახელით ანგარიშგებას ხელს აწერს:

შოთა კეკელია
გენერალური დირექტორი

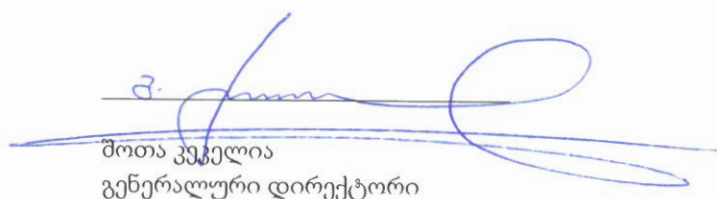
ნატო ვაჩნაძე
მთავარი ბუღალტერი

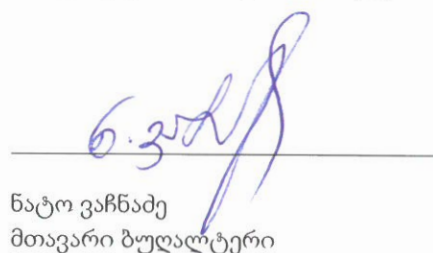
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10 - 58 გვერდებზე

შპს "მოგო"
2020 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	5	17,814,685	22,323,501
საპროცენტო ხარჯი	5	(2,465,586)	(3,837,865)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		15,349,099	18,485,636
წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	6	(438,998)	(440,795)
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან		2,857,134	5,729,718
გადახდილი ჯარიმები		(62,107)	(305,298)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	13	(3,387,607)	(4,017,182)
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები		(354,813)	(357,162)
გაყიდვის ხარჯი	7	(229,221)	(361,796)
ადმინისტრაციული ხარჯი	8	(7,947,350)	(7,832,822)
სხვა ფინანსური შემოსავალი		-	527,156
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9	1,617,483	472,189
სხვა საოპერაციო ხარჯი	9	(79,999)	(111,944)
წმინდა საოპერაციო ხარჯები		(8,025,478)	(6,697,936)
უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა ზარალი		(6,527,155)	(1,414,961)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		796,466	10,372,739
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		796,466	10,372,739

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დამოწმებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 9 სექტემბერს და მისი სახელით ანგარიშგებას ხელს აწერს:


შოთა კვეკელია
გენერალური დირექტორი


ნატო ვაჩნაძე
მთავარი ბუღალტერი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10 - 58 გვერდებზე

შპს "მოგო"
2020 წლის კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ლარი	საწესდებო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	5,626,474	(729,721)	16,174,543	21,071,296
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	10,372,739	10,372,739
ფინანსური გარანტიების გაცემა (შენიშვნა 20)	-	(1,987,302)	-	(1,987,302)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	5,626,474	(2,717,023)	26,547,282	29,456,733
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	5,626,474	(2,717,023)	26,547,282	29,456,733
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	796,466	796,466
არა-არსებითი ცვლილებების გამო, გარანტიების სამართლიანი ღირებულების შემცირება (შენიშვნა 20)	-	922,250	-	922,250
კაპიტალის შემცირება (შენიშვნა 17 (a))	(5,426,474)	-	-	(5,426,474)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	200,000	(1,794,773)	27,343,748	25,748,975

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-58 გვერდებზე

ლარი	შენიშვნები	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება		796,466	10,372,739
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		805,019	810,044
საპროცენტო ხარჯი	5	2,465,586	3,837,865
სხვა ფინანსური შემოსავალი		-	(527,156)
შემოსავალი გარანტიებიდან	20	(977,361)	(185,156)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	13	3,387,607	4,017,182
უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა ზარალი		6,527,155	1,414,961
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		13,004,472	19,740,479
<i>ცვლილებები:</i>			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნებში და კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებში		2,244,705	(2,773,564)
სხვა მოთხოვნებში და საგადასახადო აქტივებში		(981,797)	1,890,061
სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივებში		425,859	690,206
სავაჭრო ვალდებულებებში, საგადასახადო და სხვა ვალდებულებებში		(92,159)	(393,563)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		14,601,080	19,153,619
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	22	(63,905)	(82,833)
სესხები და კრედიტებზე გადახდილი პროცენტი	18	(2,379,601)	(3,650,637)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		12,157,574	15,420,149
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(6,173)	(119,651)
გაცემული სესხი	26	-	(9,555,570)
გაცემული სესხის ძირი თანხის დაფარვა	26	-	10,141,745
გაცემულ სესხზე დარიცხული პროცენტის დაფარვა	26	-	526,757
(საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული)/საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(6,173)	993,281
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
შემოსულობები სესხები და კრედიტებიდან	19	7,507,856	33,550,328
სესხები და კრედიტების დაფარვა	19	(13,227,010)	(50,746,663)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	23	(629,655)	(642,797)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	18	(5,426,474)	-
საფინანსო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(11,775,283)	(17,839,132)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		376,118	(1,425,702)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს		629,052	2,245,811
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(233,498)	(191,057)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	16	771,672	629,052

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-58 გვერდებზე

შენიშვნა	გვერდი	შენიშვნა	გვერდი
1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო	11	15. სხვა მოთხოვნები	22
2. აღრიცხვის საფუძველი	11	16. ფულადი სახსრები ბანკში	22
3. სამუშაო და წარდგენის ვალუტა	12	17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა	22
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	12	18. სესხები და კრედიტები	23
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13	19. სხვა ვალდებულებები	24
6. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	13	20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	24
7. გაყიდვის ხარჯი	13	21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	26
8. ადმინისტრაციული ხარჯი	14	22. იჯარები	30
9. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	14	23. ვალდებულებები	31
10. ძირითადი საშუალებები და აქტივები გამოყენების უფლებით	15	24. პირობითი ვალდებულებები	31
11. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	15	25. დაკავშირებული მხარეები	32
12. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	18	26. შემდგომი მოვლენები	34
13. საკრედიტო ზარალის ხარჯი	21	27. შეფასების საფუძველი	35
14. სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები	21	28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები	35
		29. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	58

1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო

(a) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის. COVID—19-ის პანდემიამ შეიტანა დამატებითი გაურკვევლობები ბიზნეს გარემოში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

(b) ორგანიზაცია და ოპერაციები

შპს „მოგო“ (შემდგომში "კომპანია") წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, რომელიც დაფუძნდა 2014 წლის 14 მარტს. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 404468688.

კომპანიის რეგისტრირებული ოფისის მისამართია: ალექსანდრე ყაზბეგის გამზირი, 42-42ა; 0160 თბილისი, საქართველო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში ავტომობილების იჯარისა და გაყიდვისა და უკუიჯარის მომსახურების გაწევა, 30,000 ლარამდე ოდენობით, შვიდ წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში, სატრანსპორტო საშუალება გამოიყენება გირაოს სახით და შესაბამისად, კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის უზრუნველყოფილი. დაფინანსება შეთავაზებულია კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში.

31 დეკემბრისთვის, კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა არის შემდეგი:

მესაკუთრეები	საკუთრება, %	
	2020	2019
"A.S. Mogo Baltics and Caucasus" ("მშობელი კომპანია")	100%	-
"Mogo Finance S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია")	-	98%
გიორგი მაკარიძე	-	2%
	100%	100%

კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა "Mogo Finance S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია"). კომპანიის ბენეფიციარი მფლობელი არის აიგარს კესენფელდსი (41,07%). დანარჩენი აქციონერების წილი არ აღემატება 25%-ს.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 25-ე შენიშვნაში.

2. აღრიცხვის საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფას“-ები) სრულ შესაბამისობაში.

3. სამუშაო და წარდგენის ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება. ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს სავალუტო ერთეულამდე (ლარი), გარდა სხვაგვარად მითითებულისა.

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისაგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა ხორციელდება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი გადახედვა და ასევე ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

ინფორმაცია იმ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებასთან დაკავშირებული კრიტიკული მსჯელობების შესახებ, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარებულ თანხებზე, შეტანილია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 13 - საკრედიტო ზარალის ხარჯი;
- შენიშვნა 20 - ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის;

ინფორმაცია იმ დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, მოცემულია შემდეგ შენიშვნაში:

- გაცემული ფინანსური გარანტიის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა - შენიშვნა 20 და შენიშვნა 28(k);
- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია: იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია აქტივები და შეფასება იმისა, არის თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდა - შენიშვნები 28(j) და 28(p).
- ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ამოსავალი მონაცემების განსაზღვრა, მათ შორის მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის გათვალისწინება - შენიშვნა 11, შენიშვნა 12, შენიშვნა 13 და შენიშვნა 28(m)(i);

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და განმარტება მოითხოვს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შეფასებისა და განმარტების მიზნებისათვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, კომპანია შემდგომიდან დაგვირგად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულება, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგ დონეებად:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისთვის
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულებებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- დონე 3: ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულებებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის ფარგლებში, მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შეფასება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 21(a) - სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები.

5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

ლარი	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან	11,801,238	15,097,730
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსებიდან, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით	6,013,447	7,225,771
	17,814,685	22,323,501
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯები პირინგული პლატფორმის ინვესტორებისგან მიღებული სესხებისთვის	(2,114,312)	(3,066,849)
საპროცენტო ხარჯები ბანკებისგან მიღებული სესხებისთვის	(283,326)	(249,639)
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხებისთვის	(4,043)	(438,544)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებისთვის	(63,905)	(82,833)
	(2,465,586)	(3,837,865)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	15,349,099	18,485,636

6. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან

ლარი	2020	2019
შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	349,532	895,903
ხარჯები ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	(788,530)	(1,336,698)
	(438,998)	(440,795)

7. გაყიდვის ხარჯი

ლარი	2020	2019
მარკეტინგის ხარჯები	218,838	334,781
სხვა გაყიდვის ხარჯი	10,383	27,015
	229,221	361,796

8. ადმინისტრაციული ხარჯი

ლარი	2020	2019
ხელმძღვანელობის მომსახურება	2,953,663	2,506,860
დასაქმებულთა ხელფასები	2,806,747	3,262,131
ცვეთა და ამორტიზაცია	805,019	810,044
ოფისის და ფილიალების ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები	354,373	246,830
GPS აღჭურვილობის ხარჯი	281,584	96,838
პროფესიული მომსახურება	265,875	212,132
საკრედიტო მონაცემთა ბაზის ხარჯები	140,130	229,597
კომუნიკაციის ხარჯები	96,690	107,383
IT მომსახურება	84,448	117,993
ბანკის საკომისიო	48,787	60,382
სხვა პერსონალის ხარჯები	26,101	8,430
ტრანსპორტირების ხარჯები	20,540	18,387
დაბალი ღირებულების მქონე აღჭურვილობის ხარჯები	8,930	9,677
დაზღვევა	2,193	5,174
რემონტი და ტექნიკური მხარდაჭერა	427	62,886
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	51,843	78,078
	7,947,350	7,832,822

9. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა

ლარი	2020	2019
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
შემოსავალი გაცემული გარანტიებიდან	977,361	185,156
დარიცხული შვებულების ანარიცხის აღდგენა	218,438	-
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებზე	216,982	64,156
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა	80,361	211,806
სხვა	124,341	11,071
	1,617,483	472,189
სხვა საოპერაციო ხარჯი		
სხვა	(79,999)	(111,944)
	(79,999)	(111,944)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	1,537,484	360,245

2020 წელს, 2019 წელთან შედარებით, კომპანიამ, როგორც გარანტიის გამცემმა, მიიღო გაზრდილი შემოსავალი გარანტიიდან საკრედიტო ზარალზე მეტი დაქვემდებარების გამო: 1. 2019 წლის ნოემბერში, "Mogo Finance S.A."-მ გამოუშვა დამატებით 25 მილიონი ევროს ოდენობით ობლიგაციები (შენიშვნა 20); 2. 2019 წლის ივლისში, "Mogo Finance S.A."-მ მიიღო Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს საკრედიტო რეიტინგი B- , რამაც შეფასებული საკრედიტო ზარალის ზრდა გამოიწვია (შენიშვნა 20).

2020 წელს, კომპანიამ დაადგინა, რომ გამოუყენებელი შვებულების ვალდებულების ნაშთი არასწორად იყო ასახული მისი თანამშრომლების მიერ გამოყენებული საშვებულებო დღეების რაოდენობის მიხედვით. 2020 წელს, კომპანიამ აღადგინა ზედმეტად დარიცხული ანარიცხი.

10. ძირითადი საშუალებები და აქტივები გამოყენების უფლებით

ლარი	საიჯარო		აქტივები	სულ
	აღჭურვილობა	კეთილმოწყობა	გამოყენების უფლებით	
თვითღირებულება				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	1,088,260	65,153	609,893	1,763,306
შესყიდვები	118,019	-	843,697	961,716
გასვლები	(21,317)	-	-	(21,317)
2019 წლის 31 დეკემბერს	1,184,962	65,153	1,453,590	2,703,705
2020 წლის 1 იანვარს	1,184,962	65,153	1,453,590	2,703,705
შესყიდვები	6,173	-	295,448	301,621
გასვლები	(69,304)	(8,895)	(87,464)	(165,663)
2020 წლის 31 დეკემბერს	1,121,831	56,258	1,661,574	2,839,663
დაგროვილი ცვეთა				
2019 წლის 1 იანვარს	(634,581)	(49,158)	-	(683,739)
წლის ცვეთა	(194,603)	(10,029)	(592,661)	(797,293)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	18,683	-	-	18,683
2019 წლის 31 დეკემბერს	(810,501)	(59,187)	(592,661)	(1,462,349)
2020 წლის 1 იანვარს	(810,501)	(59,187)	(592,661)	(1,462,349)
წლის ცვეთა	(182,246)	(3,359)	(613,836)	(799,441)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	30,661	8,895	7,854	47,410
2020 წლის 31 დეკემბერს	(962,086)	(53,651)	(1,198,643)	(2,214,380)
საბალანსო ღირებულებები				
2019 წლის 1 იანვარს	453,679	15,995	609,893	1,079,567
2019 წლის 31 დეკემბერს	374,461	5,966	860,929	1,241,356
2020 წლის 31 დეკემბერს	159,745	2,607	462,931	625,283

11. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო	39,684,894	40,804,799
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(12,219,478)	(11,010,197)
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, წმინდა	27,465,416	29,794,602

ლარი	31 დეკემბერი 2020		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	31,067,830	9,312,359	21,755,471
2-დან 5 წლამდე ერთად	28,036,970	11,502,696	16,534,274
5 წელზე მეტი	1,857,274	462,125	1,395,149
	60,962,074	21,277,180	39,684,894

ლარი	31 დეკემბერი 2019		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	31,755,399	9,531,075	22,224,324
2-დან 5 წლამდე ერთად	28,209,253	10,962,083	17,247,170
5 წელზე მეტი	1,801,634	468,329	1,333,305
	61,766,286	20,961,487	40,804,799

ლარი	გრძელვადიანი 31 დეკემბერი 2020	მიმდინარე 31 დეკემბერი 2020	გრძელვადიანი 31 დეკემბერი 2019	მიმდინარე 31 დეკემბერი 2019
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	17,784,151	20,498,749	18,502,204	21,026,762
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	1,077,823	-	1,103,214
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	145,272	178,899	78,271	94,348
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(501,776)	(11,717,702)	(390,806)	(10,619,391)
სულ ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, წმინდა	17,427,647	10,037,769	18,189,669	11,604,933

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო ხარისხი და მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე, ვადაგადაცილებული დღეებისა და წლის ბოლოსთვის ეტაპების კლასიფიკაციის მიხედვით. კომპანიას არ აქვს შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემა. წარმოდგენილი ოდენობები არის ბრუტო და მოიცავს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

ლარი	2020			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	23,304,195	245,567	224	23,549,986
- 35 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,813,636	380,766	500,468	2,694,870
- 35 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	-	215,757	215,757
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	13,224,281	13,224,281
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	25,117,831	626,333	13,940,730	39,684,894

ლარი	2019			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	24,722,900	561,596	376,668	25,661,164
- 35 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,258,036	175,525	256,805	2,690,366
- 35 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	-	119,849	119,849
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	12,333,420	12,333,420
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	26,980,936	737,121	13,086,742	40,804,799

მთლიანი საბალანსო ღირებულების და დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების ცვლილებების ანალიზი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებთან მიმართებაში, არის შემდეგი:

ლარი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31 დეკემბერი 2020	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2020
ეტაპი 1	25,117,831	(1,863,105)	26,980,936
ეტაპი 2	626,333	(110,788)	737,121
ეტაპი 3	13,940,730	853,988	13,086,742
	39,684,894	(1,119,905)	40,804,799

ლარი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31 დეკემბერი 2019	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2019
ეტაპი 1	26,980,936	5,447,832	21,533,104
ეტაპი 2	737,121	(2,636,710)	3,373,831
ეტაპი 3	13,086,742	2,381,073	10,705,669
	40,804,799	5,192,195	35,612,604

ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31 დეკემბერი 2020	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2020
ეტაპი 1	288,160	(156,885)	445,045
ეტაპი 2	43,817	(28,209)	72,026
ეტაპი 3	11,887,501	1,394,375	10,493,126
	12,219,478	1,209,281	11,010,197

ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31 დეკემბერი 2019	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2019
ეტაპი 1	445,045	(773,354)	1,218,399
ეტაპი 2	72,026	(246,828)	318,854
ეტაპი 3	10,493,126	3,215,981	7,277,145
	11,010,197	2,195,799	8,814,398

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2020 წლის 31 დეკემბრით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

ლარი	2020			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები				
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	26,980,936	737,121	13,086,742	40,804,799
გადატანა ეტაპი 1-ზე	483,239	(374,195)	(109,044)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(481,548)	518,316	(36,768)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(2,110,578)	(167,328)	2,277,906	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური				
აქტივები	12,280,171	193,474	610,962	13,084,607
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(7,629,091)	(151,227)	(118,897)	(7,899,215)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(298,078)	(34,959)	(776,069)	(1,109,106)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(4,107,220)	(94,869)	(994,102)	(5,196,191)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	25,117,831	626,333	13,940,730	39,684,894

ლარი	2020			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
გაუფასურების რეზერვი				
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	445,045	72,026	10,493,126	11,010,197
გადატანა ეტაპი 1-ზე	64,845	(35,627)	(29,218)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(11,735)	21,587	(9,852)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(42,697)	(17,776)	60,473	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური				
აქტივები	133,811	13,677	238,848	386,336
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული				
მოთხოვნებისთვის	(124,565)	(14,449)	(59,829)	(198,843)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი				
მოთხოვნებისთვის	(7,649)	(3,568)	(648,922)	(660,139)
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(168,895)	7,947	1,842,875	1,681,927
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	288,160	43,817	11,887,501	12,219,478

ლარი	2019			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	21,224,219	3,309,490	10,628,909	35,162,618
გადატანა ეტაპი 1-ზე	988,272	(880,086)	(108,186)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(300,817)	334,491	(33,674)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(3,572,517)	(1,477,680)	5,050,197	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	19,127,854	460,503	729,797	20,318,154
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(6,977,323)	(781,629)	(374,345)	(8,133,297)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(454,429)	(140,422)	(438,663)	(1,033,514)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(3,054,323)	(87,546)	(2,367,293)	(5,509,162)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	26,980,936	737,121	13,086,742	40,804,799

ლარი	2019			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
გაუფასურების რეზერვი				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	1,218,399	318,854	7,277,145	8,814,398
გადატანა ეტაპი 1-ზე	108,037	(80,337)	(27,700)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(18,053)	26,675	(8,622)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(228,080)	(143,834)	371,914	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	289,538	36,377	582,614	908,529
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(379,953)	(72,552)	(175,846)	(628,351)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(27,238)	(14,101)	(281,508)	(322,847)
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(517,605)	944	2,755,129	2,238,468
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	445,045	72,026	10,493,126	11,010,197

კომპანიამ დააკორექტირა ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და სესხები და ავანსების კლასიფიკაცია შესადარის ინფორმაციაში, რათა აღნიშნული შეესაბამებოდეს 2020 წლის წარდგენას.

12. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	35,306,380	38,203,426
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(14,430,421)	(13,445,544)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	20,875,959	24,757,882

ლარი	31 დეკემბერი 2020		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	29,467,209	6,701,763	22,765,446
2-დან 5 წლამდე ერთად	19,239,115	7,559,665	11,679,450
5 წელზე მეტი	1,143,061	281,577	861,484
	49,849,385	14,543,005	35,306,380

ლარი	31 დეკემბერი 2020		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	31,399,006	7,552,789	23,846,217
2-დან 5 წლამდე ერთად	21,916,244	8,374,959	13,541,285
5 წელზე მეტი	1,103,689	287,765	815,924
	54,418,939	16,215,513	38,203,426

ლარი	გრძელვადიანი 31 დეკემბერი 2020	მიმდინარე 31 დეკემბერი 2020	გრძელვადიანი 31 დეკემბერი 2019	მიმდინარე 31 დეკემბერი 2019
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	12,439,329	21,447,975	14,296,826	22,541,587
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	1,130,692	-	1,203,469
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	101,605	186,779	60,383	101,161
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(464,789)	(13,965,632)	(362,937)	(13,082,607)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	12,076,145	8,799,814	13,994,272	10,763,610

ლარი	2020			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	15,962,714	268,484	948	16,232,146
- 35 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,018,580	443,453	659,430	3,121,463
- 35 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	-	244,896	244,896
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	15,707,875	15,707,875
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	17,981,294	711,937	16,613,149	35,306,380

ლარი	2019			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	18,520,063	564,773	453,789	19,538,625
- 35 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,702,984	271,536	277,298	3,251,818
- 35 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	-	147,171	147,171
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	15,265,812	15,265,812
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	21,223,047	836,309	16,144,070	38,203,426

მთლიანი საბალანსო ღირებულების და დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების ცვლილებების ანალიზი კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან და ავანსებთან მიმართებაში, არის შემდეგი:

ლარი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
	31 დეკემბერი 2020	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2020
ეტაპი 1	17,981,294	(3,241,753)	21,223,047
ეტაპი 2	711,937	(124,372)	836,309
ეტაპი 3	16,613,149	469,079	16,144,070
	35,306,380	(2,897,046)	38,203,426

ლარი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
	31 დეკემბერი 2019	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2019
ეტაპი 1	21,223,047	(1,152,305)	22,375,352
ეტაპი 2	836,309	(3,415,681)	4,251,990
ეტაპი 3	16,144,070	257,579	15,886,491
	38,203,426	(4,310,407)	42,513,833

ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31 დეკემბერი 2020	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2020
ეტაპი 1	225,960	(152,339)	378,299
ეტაპი 2	52,156	(33,773)	85,929
ეტაპი 3	14,152,305	1,170,989	12,981,316
	14,430,421	984,877	13,445,544

ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31 დეკემბერი 2019	ცვლილება წლის განმავლობაში	1 იანვარი 2019
ეტაპი 1	378,299	(932,170)	1,310,469
ეტაპი 2	85,929	(325,179)	411,108
ეტაპი 3	12,981,316	2,085,159	10,896,157
	13,445,544	827,810	12,617,734

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2020 წლის 31 დეკემბრით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

ლარი	2020			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები				
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	21,223,047	836,309	16,144,070	38,203,426
გადატანა ეტაპი 1-ზე	474,779	(377,947)	(96,832)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(575,372)	591,438	(16,066)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(1,567,164)	(189,951)	1,757,115	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური				
აქტივები	8,071,409	197,018	785,595	9,054,022
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(6,527,406)	(172,366)	(189,887)	(6,889,659)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(331,694)	(33,291)	(1,063,751)	(1,428,736)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(2,786,305)	(139,273)	(707,095)	(3,632,673)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	17,981,294	711,937	16,613,149	35,306,380

ლარი	2020			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
გაუფასურების რეზერვი				
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	378,299	85,929	12,981,316	13,445,544
გადატანა ეტაპი 1-ზე	63,353	(36,525)	(26,828)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(12,911)	23,074	(10,163)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(36,276)	(21,143)	57,419	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური				
აქტივები	99,737	15,317	276,436	391,490
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული				
მოთხოვნებისთვის	(115,787)	(17,495)	(105,555)	(238,837)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი				
მოთხოვნებისთვის	(8,597)	(3,952)	(860,909)	(873,458)
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(141,858)	6,951	1,840,589	1,705,682
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	225,960	52,156	14,152,305	14,430,421

ლარი	2019			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	22,066,467	4,187,648	15,809,731	42,063,846
გადატანა ეტაპი 1-ზე	1,505,406	(1,215,473)	(289,933)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(461,845)	513,034	(51,189)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(2,644,643)	(1,239,991)	3,884,634	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	13,485,484	384,783	475,882	14,346,149
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(8,995,875)	(1,390,486)	(789,289)	(11,175,650)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(563,575)	(254,152)	(878,177)	(1,695,904)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(3,168,372)	(149,054)	(2,017,589)	(5,335,015)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	21,223,047	836,309	16,144,070	38,203,426

ლარი	2019			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
გაუფასურების რეზერვი				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	1,308,699	411,108	10,896,157	12,615,964
გადატანა ეტაპი 1-ზე	186,992	(112,758)	(74,234)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(29,914)	43,021	(13,107)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(176,247)	(128,443)	304,690	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	211,167	34,114	368,610	613,891
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(509,366)	(129,386)	(367,036)	(1,005,788)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(35,990)	(25,901)	(495,346)	(557,237)
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(577,042)	(5,826)	2,361,582	1,778,714
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	378,299	85,929	12,981,316	13,445,544

კომპანიამ დააკორექტირა ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და სესხები და ავანსების კლასიფიკაცია შესადარის ინფორმაციაში, რათა აღნიშნული შეესაბამებოდეს 2020 წლის წარდგენას.

13. საკრედიტო ზარალის ხარჯი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოძრაობა, რომელიც ასახულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

ლარი	2020	2019
ცვლილება ფინანსური იჯარის მოთხოვნების გაუფასურებაში	1,209,281	2,195,799
ჩამოწერილი ვალები	1,193,449	991,803
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურებაში	984,877	829,580
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი	3,387,607	4,017,182

14. სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები

სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები მთლიანად დასაკუთრებული გირაოსგან შედგება. დასაკუთრებული გირაო წარმოადგენს კომპანიის მიერ შეძენილ სატრანსპორტო საშუალებებს ვადაგადაცდილებული ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების დასაკმაყოფილებლად.

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
დასაკუთრებული გირაო	332,259	758,118
	332,259	758,118

15. სხვა მოთხოვნები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარის მიმართ	629,309	727,731
მოთხოვნები სწრაფი გადახდის პროვიდერების მიმართ	114,786	-
საქონლისა და მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	65,966	72,086
სხვა	2,373	29,576
	812,434	829,393

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას აქვს 629,309 ლარის ოდენობით მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ (31 დეკემბერი 2019: 727,731 ლარი) დასაკუთრებული სატრანსპორტო საშუალებების გაყიდვისთვის, წარმოდგენილი როგორც "სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები".

კომპანიის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია შენიშვნაში 21.

16. ფულადი სახსრები ბანკში

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
საბანკო ნაშთები	771,672	629,052
ფულადი სახსრები ბანკში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში	771,672	629,052

კომპანიის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია შენიშვნაში 21.

17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა

(a) საწესდებო კაპიტალი

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიის ავტორიზებული და სრულად გადახდილი კაპიტალი 200,000 ლარს შეადგენს (2019: 5,626,474 ლარი).

2020 წლის იანვარში, "Mogo Finance S.A."-მ გიორგი მაკარიძესგან შეიძინა კომპანიის 2% და გახდა კომპანიის ერთადერთი აქციონერი, იხილეთ ასევე შენიშვნა 1(b).

2020 წლის დეკემბერში, "A.S. Mogo Baltics and Caucasus"-მა მიიღო კომპანიის 100%-იანი საკუთრების გადაცემა "Mogo Finance S.A."-სგან. მშობელი კომპანიის 90%-ს "Mogo Finance S.A." ფლობს.

2020 წლის ივნისში, "Mogo Finance S.A."-მ 5,426,474 ლარით შეამცირა კომპანიის საწესდებო კაპიტალი, შესაბამისი დადგენილების მიხედვით.

(b) სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვები წარმოადგენს კომპანიის მიერ მშობელ კომპანიაზე განხორციელებულ არაფულად განაწილებებს, იხ. შენიშვნა 20.

(c) დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, „კომპანიის“ გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, როგორც წარმოდგენილია ფასს-ის შესაბამისად მომზადებულ „კომპანიის“ კანონით დადგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2020 და 2019 წლებში კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

(d) კაპიტალის მართვა

„კომპანიას“ არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა, მაგრამ ხელმძღვანელობა ცდილობს კაპიტალის შესაბამისი ბაზის უზრუნველყოფას „კომპანიის“ საოპერაციო და სტრატეგიულ საჭიროებებთან დაკავშირებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, და ასევე ბაზრის მონაწილეების ნდობის შესანარჩუნებლად. აღნიშნული მიიღწევა ფულადი სახსრების ეფექტური მართვით, კომპანიის შემოსავლებისა და მოგების მუდმივი მონიტორინგის გზით, და გრძელვადიანი საინვესტიციო გეგმებით, რომლებიც ძირითადად კომპანიის საოპერაციო ფულადი ნაკადებით ფინანსდება. ამ ღონისძიებების გატარებით, კომპანია მისი მოგების მდგრად ზრდას ისახავს მიზნად.

18. სესხები და კრედიტები

მოცემულ შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია „კომპანიის“ პროცენტური სესხებისა და კრედიტების სახელშეკრულებო პირობების შესახებ, რომლებიც ამორტიზირებული ღირებულებით ფასდება. დამატებით ინფორმაცია კომპანიის საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე დაქვემდებარების შესახებ განხილულია 21-ე შენიშვნაში.

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება	10,634,896	12,373,904
"არდშინბანკისგან" (სომხეთი) მიღებული სესხი	-	3,209,500
"Mogo Finance S.A."-სგან მიღებული სესხები	-	320,950
	10,634,896	15,904,354
მიმდინარე ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება	9,401,036	8,660,881
"არდშინბანკისგან" (სომხეთი) მიღებული სესხი	4,049,880	21,262
"Mogo Finance S.A."-სგან მიღებული სესხები	-	735
	13,450,916	8,682,878
	24,085,812	24,587,232

(a) სესხის ვადა და დაფარვის გრაფიკი

დაუფარავი სესხების დაფარვის ვადა და პირობები იყო შემდეგი:

ლარი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
				ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება	ევრო, ფუნტი სტერლინგი	7%-13.5%	2026	20,035,932	20,035,932	21,034,785	21,034,785
"არდშინბანკისგან" (სომხეთი) მიღებული სესხი	ევრო	7.8%	2021	4,049,880	4,049,880	3,230,762	3,230,762
"Mogo Finance S.A."-სგან მიღებული სესხები	ევრო	16.5%	2023	-	-	321,685	321,685
სულ პროცენტური ვალდებულებები				24,085,812	24,085,812	24,587,232	24,587,232

(ბ) ვალდებულებების მოძრაობის საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებთან შეჯერება

ლარი	1 იანვარი 2020	შემოსულობები სესხებიდან	საპროცენტო ხარჯი (იხილეთ შენიშვნა 5).		პროცენტის დაფარვა	უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა ზარალი	31 დეკემბერი 2020
			ძირითადი	ბირთვით			
სესხები და კრედიტები	24,587,232	7,507,856	2,401,681	(13,227,010)	(2,379,601)	5,195,654	24,085,812

ლარი	1 იანვარი 2019	შემოსულობები სესხებიდან	საპროცენტო ხარჯი (იხილეთ შენიშვნა 5).		პროცენტის დაფარვა	უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა ზარალი	31 დეკემბერი 2019
			ძირითადი	ბირთვით			
სესხები და კრედიტები	39,495,016	33,550,328	3,755,032	(50,746,663)	(3,650,637)	2,184,156	24,587,232

19. სხვა ვალდებულებები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
დაკავშირებული მხარეების მიმართ დარიცხული ვალდებულებები	368,308	240,331
ავანსები კლიენტებისგან	323,221	463,371
ვალდებულება პირინგული პლატფორმის საშუალებით მოზიდული დაფინანსებისთვის	278,542	233,936
სახელფასო ვალდებულებები	112,210	160,593
გამოუყენებელი შვებულება	68,733	243,692
სხვა ვალდებულებები	278,123	235,673
	1,429,137	1,577,596

კომპანიის დაქვემდებარება სხვა ვალდებულებებთან დაკავშირებულ სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე განხილულია 21-ე შენიშვნაში.

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის

2018 წელს, კომპანიამ "Mogo Finance S.A."-ს ობლიგაციების მფლობელთა სასარგებლოდ გაცემული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება გააფორმა. გარანტია გაიცა "Mogo Finance S.A."-ს კორპორატიული ობლიგაციების გამოშვების შემდეგ მისი დაქვემდებარების უზრუნველსაყოფად (2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, ობლიგაციების მთლიანი ნომინალური ღირებულებაა 100 მილიონი ევრო; 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის - 100 მილიონი ევრო), რომელიც კოტირებულია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟის ღია ბაზარზე. გარანტიის ხელშეკრულების ფარგლებში, კომპანია და საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი სხვა კომპანიები იძლევიან შეუქცევად გარანტიას, რომ "Mogo Finance S.A."-ს დეფოლტის შემთხვევაში, დაფარავენ "Mogo Finance S.A."-ს ვალდებულებებს მისი ობლიგაციების მფლობელების მიმართ, ობლიგაციების პროსპექტის პირობების თანახმად.

კომპანიას არ მიუღია ანაზღაურება გაცემული გარანტიისთვის. გარანტიის სამართლიანი ღირებულება აღიარებულ იქნა როგორც ვალდებულება და როგორც კაპიტალის განაწილება "სხვა რეზერვების" ფარგლებში. ფინანსური გარანტიის ვალდებულების ოდენობა ამორტიზირებულია შემოსავალზე ფასს 15-ის პრინციპის მიხედვით, წრფივი მეთოდით ობლიგაციის დაფარვის ვადამდე, რაც არის 2022 წლის ივლისი.

2019 წელს, "Mogo Finance S.A."-მ მიიღო საკრედიტო რეიტინგი "B-" შეფასებული მესამე მხარის მიერ, რამაც გამოიწვია ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებულია სამართლიანი ღირებულების თავდაპირველ განსაზღვრაში. 2020 წლის განმავლობაში საკრედიტო ზარალებში ცვლილება არ მომხდარა.

2019 წლის ნოემბერში, თავდაპირველი საგარანტიო ხელშეკრულება იქნა გადახედილი, "Mogo Finance S.A."-ს მიერ დამატებით 25 მილიონი ევროს ოდენობით ობლიგაციების "tap" მეთოდით გამოშვების შემდეგ. კომპანიას არ მიუღია ანაზღაურება გაცემული გარანტიისთვის. კორექტირებულმა საგარანტიო ხელშეკრულებამ გაზარდა კომპანიის მთლიანი დაქვემდებარება. ცვლილება მიჩნეულ იქნა არსებითად, რადგან აღნიშნულმა გაზარდა გარანტიის ლიმიტი. შესაბამისად, თავდაპირველი გარანტიის აღიარება იქნა შეწყვეტილი და აღიარდა ახალი ფინანსური გარანტია.

2020 წელს, გარანტიებში არა-არსებითი ცვლილებების გამო - დეფოლტის ალბათობის განაკვეთის და წმინდა დაქვემდებარების ღირებულების ცვლილებები - ფინანსური გარანტიის ანარიცხის ოდენობა 922,250 ლარით შემცირდა.

ვალდებულებები ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულების ფარგლებში ამორტიზირებულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების საშუალებით წრფივი მეთოდით ობლიგაციის დაფარვის ვადამდე. 2020 წელს, 977,361 ლარი იქნა აღიარებული მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში "სხვა საოპერაციო შემოსავლის" სახით (2019: 185,156 ლარი), იხილეთ შენიშვნა 9.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ვალდებულება გარანტიის ფარგლებში ფასდება თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას (გამოკლებული კუმულაციური ამორტიზაცია აღიარებული წრფივი ამორტიზაციის საშუალებით) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ოდენობას შორის უდიდესით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის პირველი ეტაპის დაქვემდებარებას წარმოადგენს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი კომპანიის მიერ გაცემული გარანტიებისთვის არის მათ საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები (2020 წლის 31 დეკემბრისთვის) და შესაბამისად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარდება.

ლარი	ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	სხვა რეზერვები
1 იანვარი 2019		
ფინანსური გარანტიის თავდაპირველი აღიარება	696,552	(729,721)
ფინანსური გარანტიის გადაფასება, მათ შორის მოდიფიცირებული გარანტიის აღიარების შეწყვეტის და აღიარების გავლენა	1,987,302	(1,987,302)
ამორტიზაცია	(185,156)	-
31 დეკემბერი 2019	2,498,698	(2,717,023)
1 იანვარი 2020	2,498,698	(2,717,023)
ფინანსური გარანტიის გადაფასება	(922,250)	922,250
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	457,241	-
ამორტიზაცია	(977,361)	-
31 დეკემბერი 2020	1,056,328	(1,794,773)

21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებული ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილი ფასის მიახლოება. თუმცა, გაურკვევლობებიდან და სუბიექტური მსჯელობის გამოყენებიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებელი გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას.

კომპანიამ განსაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება შეფასების ტექნიკების გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს იმ ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდებოდა ვალდებულების გადაცემით შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციაში. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშდება ძირითადი თანხის და პროცენტის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის პროცენტის საბაზრო განაკვეთით დისკონტირდება.

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

(b) ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად კომპანია შემდეგი რისკების წინაშე დგას:

- საკრედიტო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 21 (b)(ii);
- ლიკვიდურობის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 21 (b)(iii);
- საბაზრო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 21 (b)(iv); და
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 21 (b)(v).

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს მთლიანი პასუხისმგებლობა „კომპანიის“ რისკების მართვის სტრუქტურის დადგენასა და ზედამხედველობაზე.

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები განისაზღვრება მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად განიხილება ბაზრის პირობებისა და კომპანიის საქმიანობაში ცვლილებების ასახვის მიზნით. ტრენინგების, მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და მოვალეობა.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკს, თუ ფინანსური ინსტრუმენტის მომხმარებელი ან კონტრაჰენტი ვერ დააკმაყოფილებს მის სახელმწიფოებო ვალდებულებებს და ამგვარი რისკი ძირითადად წარმოიშვება კომპანიის ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან, კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსებიდან, სხვა მოთხოვნებიდან და ფულადი სახსრებიდან ბანკში.

საკრედიტო რისკის პოლიტიკის ძირითადი სფეროები მოიცავს იჯარას და სესხის დამტკიცების პროცესს (გადახდისუნარიანობის შემოწმების ჩათვლით), მონიტორინგის მეთოდებს, ასევე გადაწვეტილების მიღების პრინციპებს. კომპანია ოპერირებს ფინანსური იჯარის და სესხის დამტკიცების კრიტერიუმების მკაფიო ნაკრების გამოყენებით. აღნიშნული კრიტერიუმები მოიცავს კლიენტის საკრედიტო ისტორიის შეფასებას, იჯარის და სესხის დაფარვის საშუალებებს და ობიექტის გაგებას. კლიენტის კრედიტუნარიანობის შეფასების დროს კომპანია ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. აღნიშნული ანალიზის საფუძველზე, კომპანია აწესებს საკრედიტო ზღვარს თითოეული კლიენტისთვის. როდესაც საიჯარო ან სასესხო ხელშეკრულება არის ხელმოწერილი, კომპანია ობიექტს და კლიენტის გადახდისუნარიანობას უწევს მონიტორინგს. კომპანიამ ჩამოაყალიბა მონიტორინგის პროცესი იმგვარად, რომ მას ხელშეკრულების დებულებებთან ნებისმიერი შეუსაბამობის სწრაფად აღმოჩენაში დაეხმაროს. მოთხოვნის ნაშთების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას, რომ კომპანიის დაქვემდებარება უიმედო ვალებზე იყოს შემცირებული მინიმუმამდე და შესაბამისობის შემთხვევაში, დგება ანარიცხები.

კომპანიას არ აქვს არსებითი საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ნებისმიერი ცალკეული კონტრაქტის მიმართ ან კონტრაქტების ჯგუფის მიმართ, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. მაქსიმალური საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის წარმოდგენილია შენიშვნებში 11 და 12.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, სხვა მოთხოვნები ძირითადად შედგება საბოლოო მშობელი კომპანიის საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ არსებული დაქვემდებარებისგან, რომელსაც აქვს საკრედიტო რეიტინგი B-.

ფულადი სახსრები ბანკში ფლობილია ბანკებში, რეიტინგით BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი) და B (მოკლევადიანი რეიტინგი), Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს შეფასების მიხედვით. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრისთვის, არცერთი ნაშთი არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული და კლასიფიცირებულია 1-ლი ეტაპის ფარგლებში. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

(iii) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სირთულეებს შეხვდება იმ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულებაში, რომლებიც დაკმაყოფილებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდების გზით.

კომპანია შეძლებისდაგვარად ცდილობს ლიკვიდურობის რისკის მართვის უზრუნველყოფას, რათა ყოველთვის ჰქონდეს ვალდებულების ვადაში დაფარვის შესაძლებლობა, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდში არასაჭირო დანაკარგების ან კომპანიის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე. ეს გამოიწვევს ექსტრემალური ვითარებების პოტენციურ გავლენას რომელთა გონივრულად წინასწარმეტყველება არის შეუძლებელი, როგორც არის სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია.

კომპანია მართავს მის ლიკვიდურობის რისკს დაკავშირებულ მხარეებთან შესაბამისი ოდენობით საკრედიტო ხაზების უზრუნველყოფის გზით.

ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარება

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსური ვალდებულებების, დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადები. თანხები ბრუტო ფორმით და დისკონტირების გარეშეა წარმოდგენილი და მოიცავს სავარაუდო საპროცენტო გადახდებს:

31 დეკემბერი 2020

ლარი	საბალანსო ღირებულება	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები			
		სულ	1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები და კრედიტები	24,085,812	26,793,416	14,932,144	11,809,491	51,781
საიჯარო ვალდებულებები	527,635	629,210	428,366	200,844	-
სავაჭრო ვალდებულებები	133,250	133,250	133,250	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	646,850	646,850	646,850	-	-
გაცემული ფინანსური გარანტია	402,330,000	402,330,000	402,330,000	-	-
	427,723,547	430,532,726	418,470,610	12,010,335	51,781

31 დეკემბერი 2019

ლარი	საბალანსო ღირებულება	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები			
		სულ	1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები და კრედიტები	24,587,232	30,825,034	8,933,169	21,862,833	29,032
საიჯარო ვალდებულებები	900,106	900,106	591,643	308,463	-
სავაჭრო ვალდებულებები	100,734	100,734	100,734	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	474,267	474,267	474,267	-	-
გაცემული ფინანსური გარანტია	320,950,000	320,950,000	320,950,000	-	-
	347,012,339	353,250,141	331,049,813	22,171,296	29,032

არ არის მოსალოდნელი, რომ დაფარვის ვადების ანალიზში (ზემოთ წარმოდგენილი ცხრილი) შესულ ფულად ნაკადებს ადგილი ექნებათ არსებითად ადრე, ან არსებითად განსხვავებული ოდენობებით.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირობითი ვალდებულების მაქსიმალური ოდენობა "Mogo Finance S.A."-ზე გაცემული გარანტიის ფარგლებში არის 100 მილიონი ევრო (31 დეკემბერი 2019: 100 მილიონი ევრო), 402,330,000 ლარის ეკვივალენტური (31 დეკემბერი 2019: 320,950,000 ლარი), რომელიც შეიძლება მოთხოვნისთანავე იყოს გატანილი. ხელმძღვანელობა მოელის რომ გარანტია არ იქნება გატანილი ვალდებულების ვადის ამოწურვამდე.

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ საბაზრო ფასების ისეთი ცვლილება, როგორც არის სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები და აქციის ფასები, იმოქმედებს კომპანიის შემოსავალზე ან მისი ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის ღირებულებაზე. საბაზრო რისკის მართვის მიზანს წარმოადგენს საბაზრო რისკებზე დამოკიდებულების მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, ამონაგების ოპტიმიზაციის პროცესში.

კომპანია გასწევს ფინანსურ ვალდებულებებს, საბაზრო რისკების მართვის მიზნით. კომპანია არ იყენებს ჰეჯირების ანგარიშგებას მოგებასა თუ ზარალში მერყეობის მართვის მიზნით.

სავალუტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება სავალუტო რისკს იმდენად რამდენადაც არსებობს შეუსაბამობა იმ ვალუტებს შორის რომლებშიც დენომინირებულია შესყიდვები და კრედიტები და კომპანიის სამუშაო ვალუტას შორის. კომპანიის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი. ვალუტა, რომელშიც ძირითადად დენომინირებულია ეს ოპერაციები არის ევრო.

სავალუტო რისკზე დაქვემდებარება

„კომპანიის“ დამოკიდებულება სავალუტო რისკზე იყო შემდეგი:

ლარი	ევროში დენომინირებული 2020	ევროში დენომინირებული 2019
ფულადი სახსრები ბანკში	43,570	35,168
სესხები და კრედიტები	(23,760,028)	(23,536,854)
ანარიცხი ფინანსური		
გარანტიისთვის	(1,056,328)	(2,498,698)
სხვა ვალდებულებები	(646,850)	(474,267)
წმინდა დაქვემდებარება	(25,419,636)	(26,474,651)

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული განაკვეთი	
	2020	2019	2020	2019
1 ევრო	3.5519	3.1553	4.0233	3.2095

მგრძნობელობის ანალიზი

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ლარის კურსის გონივრული შესაძლო გამყარება/(შესუსტება), ქვემოთ მოცემულის შესაბამისად, ევროსთან მიმართებაში იმოქმედებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და მოგებაზე ან ზარალზე ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩებოდა და გამორიცხავს საპროგნოზო გაყიდვების და შესყიდვების ნებისმიერ გავლენას.

ლარი	მოგება ან ზარალი	
	ლარის გამყარება	ლარის შესუსტება
31 დეკემბერი 2020		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	5,083,927	(5,083,927)
31 დეკემბერი 2019		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	5,294,930	(5,294,930)

(v) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანია არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან ყველა საიჯარო მოთხოვნას, კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და ავანსებს და კრედიტებს აქვთ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები.

კომპანია არ აღრიცხავს ფიქსირებულგანაკვეთიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულს ან როგორც სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულს. შესაბამისად, ცვლილებას საპროცენტო განაკვეთებში საანგარიშგებო თარიღისთვის არ ექნება გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე ან კაპიტალზე.

22. იჯარები

(a) იჯარები როგორც მოიჯარე

კომპანიას აქვს დადებული რამდენიმე საიჯარო ხელშეკრულება მისი საოფისე ფართებისა და ფილიალებისთვის. საიჯარო პირობები და იჯარის გამოთვლები განსხვავდება სხვადასხვა საიჯარო ხელშეკრულებების შემთხვევაში. იჯარები, როგორც წესი, გრძელდება 1-3 წლამდე მინიმალური არაგაუქმებადი პერიოდით.

ინფორმაცია იჯარებზე, რომლებშიც კომპანია მოქმედებს როგორც მოიჯარე და აღრიცხავს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას წარმოდგენილია ქვემოთ:

აქტივები გამოყენების უფლებით

ლარი	უძრავი ქონება
2020	
ნაშთი 1 იანვარს	860,929
ცვეთის დარიცხვა წლის განმავლობაში	(613,836)
გასვლები	(79,610)
დამატებები აქტივებზე გამოყენების უფლებით	295,448
ნაშთი 31 დეკემბერს	462,931

ლარი	
2019	
ნაშთი 1 იანვარს	609,893
ცვეთის დარიცხვა წლის განმავლობაში	(592,661)
დამატებები აქტივებზე გამოყენების უფლებით	843,697
ნაშთი 31 დეკემბერს	860,929

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

ლარი	
2020 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში	
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	63,905

ლარი	
2019 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში	
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	82,833
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	33,619

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში აღიარებული ოდენობები

ლარი	2020
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(63,905)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(629,655)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(693,560)

ლარი	2019
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(82,833)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(642,797)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(725,630)

(ბ) საიჯარო ვადა და გახანგრძლივების შესაძლებლობები

კომპანია ფართოდ განმარტავს საიჯარო ხელშეკრულებებში იჯარის სავალდებულო აღსრულების შესაძლებლობას. საიჯარო ვადა ასახავს კომპანიის გონივრულ შეფასებას იმ პერიოდისა, რომლის განმავლობაშიც შესაბამისი აქტივი იქნება გამოყენებული. საიჯარო ვადის დადგენისას კომპანია ამყარებს მის მსჯელობას ხელშეკრულების და შესაბამისი აქტივის ფართო ეკონომიკაზე და არა მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებზე, რაც საშუალებას იძლევა, რომ ფაქტორები როგორებიცაა, ეკონომიკური ჯარიმები, იურიდიული მიდგომა იჯარის განახლებისთან დაკავშირებით და რეგულაციის მოსალოდნელი ცვლილებები, ეფექტურად იყოს ასახული იჯარის ვადის შეფასებაში.

იჯარის იძულებითი აღსრულების პერიოდის განსაზღვრისას, კომპანია ასევე ითვალისწინებს საიჯარო კეთილმოწყობების მიტოვების ან დაშლის ხარჯებს, ადგილმდებარეობის შეცვლის ხარჯს და ა.შ.

ყველა იჯარა არის გაუქმებადი მოიჯარის მიერ საიჯარო ხელშეკრულებების დაფარვის ვადის დადგომამდე. კომპანიამ გაანალიზა ყველა შესაბამისი ფაქტი და გარემოება და დააკვნა, რომ საიჯარო ვადა ძირითადად უტოლდება პერიოდს სახელშეკრულებო დაფარვის ვადამდე.

23. ვალდებულებები

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიამ გასცა გარანტია მის საბოლოო მშობელ კომპანიაზე, რომლის მიხედვითაც, საბოლოო მშობელი კომპანიის დეფოლტის შემთხვევაში, ის უპირობოდ და შეუქცევად იძლევა საბოლოო მშობელი კომპანიის მხრიდან მისი ობლიგაციების მფლობელების მიმართ არსებული, 100 მილიონი ევროს ოდენობით ვალდებულებების გადახდის გარანტიას (პროსპექტის დებულებების შესაბამისად (იხ. შენიშვნა 20)).

24. პირობითი ვალდებულებები**(ა) დაზღვევა**

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების პროცესშია და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში მოქმედი სადაზღვევო დაცვის მრავალი ფორმა ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის. კომპანიას არ აქვს სრული სადაზღვევო ანაზღაურება მისი საწარმოო ქონების, საქმიანობის შეწყვეტის ან მესამე პირის ვალდებულებებზე ქონების ან გარემოს დაზიანებასთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიშობა კომპანიის ქონებასთან ან მის ოპერაციებთან დაკავშირებული უბედური შემთხვევებიდან. სანამ „კომპანია“ არ მოიპოვებს ადეკვატურ სადაზღვევო დაფარვას, იარსებებს რისკი იმისა, რომ ზარალს ან კონკრეტული აქტივების განადგურებას ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა „კომპანიის“ ოპერაციებზე და ფინანსურ პოზიციაზე.

(ბ) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დააკისროს რაიმე დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან გასულია სამი წელი.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2019 წლის დეკემბერში, საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ დაიწყო კომპანიის აუდიტი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის კუთხით. აუდიტი მოიცავს 2016, 2017 და 2018 ფინანსურ წლებს. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება 2016 და 2017 წლებთან დაკავშირებით. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ ეჭვის ქვეშ დააყენა ის ფაქტი, რომ "Mogo Finance S.A."-ს მიერ კომპანიაზე გაცემულ სესხზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო პირობებზე დადებული გარიგების პრინციპს შეესაბამება. აღნიშნული გადაწყვეტილებების თანახმად, კომპანიას დაეკისრა დამატებითი გადასახადი 1,162 ათასი და 892 ათასი ლარის ოდენობით, 2016 და 2017 წლებისთვის, შესაბამისად. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ გამოქვითა აღნიშნული ოდენობები კომპანიის მიმართ არსებული საგადასახადო მოთხოვნებიდან და ოდენობის ნაწილი იქნა გადატანილი კომპანიის მიერ საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტში.

კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ "Mogo Finance S.A."-სგან მიღებულ სესხზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთს წარმოადგენს. 2020 წლის იანვრიდან, კომპანიამ საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების გასაჩივრება დაიწყო.

ხელმძღვანელობა აპირებს გამოიყენოს ყველა ხელმისაწვდომი ადგილობრივი და საერთაშორისო ზომა, რათა დაასაბუთოს მისი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის პოლიტიკები და გააუქმოს 2016 და 2017 წლებისთვის მიღებული გადაწყვეტილება. ხელმძღვანელობა ასკვნის, რომ ნაკლებად სავარაუდოა, რომ საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაცია მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომას. კომპანიას არ უღიარებია სატრანსფერო ფასწარმოქმნის აუდიტთან დაკავშირებული საგადასახადო ხარჯები მის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(c) სასამართლო დავა

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, კომპანია დაქვემდებარებულია სარჩელებსა და საჩივრებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემული სარჩელებიდან და საჩივრებიდან წარმოშობილ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის მომავალი ოპერაციების შედეგებზე ან ფინანსურ მდგომარეობაზე.

25. დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

კომპანიის პირდაპირი მშობელი კომპანია არის "A.S. Mogo Baltics and Caucasus", ლატვიაში რეგისტრირებული კომპანია (იხ. შენიშვნა 1 (b)). კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Mogo Finance S.A.".

(ბ) ოპერაციები წამყვან ხელმძღვანელობასთან

წამყვანი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

წამყვანმა ხელმძღვანელობამ წლის განმავლობაში მიიღო შემდეგი ანაზღაურება, რომელიც შესულია დასაქმებულთა ხელფასების ხარჯების კატეგორიაში (იხილეთ შენიშვნა 8):

ლარი	2020	2019
ხელფასები და ბონუსები	147,372	399,194
	147,372	399,194

(ც) სხვა ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ლარი	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2020	2019	2020	2019
საქონლისა და მომსახურების გაყიდვა მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანიები: სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 15)	33,877	1,590,653	629,309	727,731

ლარი	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2020	2019	2020	2019
საქონლისა და მომსახურების შესყიდვა მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანიები: სხვა ვალდებულებები (შენიშვნა 19) ავტომობილების სადილერო საკომისიო	2,953,663	2,506,860	368,308	240,331
	13,917	63,111	6,428	20,346

ლარი	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2020	2019	2020	2019
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის საბოლოო მშობელი კომპანია (შენიშვნა 20)	1,442,370	1,802,146	1,056,328	2,498,698

2020 წელს ამორტიზირებული შემოსავალი ფინანსურ გარანტიაზე შეადგენდა 977,361 ლარს (2019: 185,157 ლარი), იხილეთ შენიშვნა 20.

ლარი	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2020	2019	2020	2019
გაცემული სესხები: საბოლოო მშობელი კომპანია (შენიშვნა 18)	-	9,555,570	-	-
მიღებული სესხები: საბოლოო მშობელი კომპანია (შენიშვნა 18)	-	318,100	-	321,685

ყველა დაუფარავი ნაშთი დაკავშირებული მხარეების მიმართ, გარდა მიღებული სესხებისა და ფინანსური გარანტიის ანარიცხისა, უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ფულადი სახსრებით საანგარიშგებო თარიღიდან 6 თვის განმავლობაში. არცერთი ნაშთი არ არის უზრუნველყოფილი. წინა და მიმდინარე წლებში არ ყოფილა აღიარებული ხარჯი უიმედო ან საექვო ვალებზე, დაკავშირებული მხარეების მიმართ არსებულ მოთხოვნებთან მიმართებაში.

2020 წლის განმავლობაში, კომპანიას არ ჰქონია მის საბოლოო მშობელ კომპანიაზე გაცემული სესხის ნაშთი. 2019 წლის განმავლობაში, 9,555,570 ლარის ეკვივალენტურ, ევროში დენომინირებულ, საბოლოო მშობელ კომპანიაზე გაცემულ სესხზე დარიცხული პროცენტი 527,156 ლარს შეადგენს. სესხის ძირი თანხა და დარიცხული პროცენტი 10,668,502 ლარის ეკვივალენტური ოდენობით, სრულად იქნა დაფარული საბოლოო მშობელი კომპანიის მიერ 2019 წლის განმავლობაში.

2020 წლის განმავლობაში, საბოლოო მშობელი კომპანიისგან აღებულ, ევროში დენომინირებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი 4,042 ლარის ეკვივალენტურია (2019: 438,544 ლარი). კომპანიამ დაფარა 323,535 ლარის ეკვივალენტური ოდენობით ძირი თანხა და დარიცხული პროცენტი (2019: 22,259,119 ლარი).

26. შემდგომი მოვლენები

- (i) კომპანიასა და "Mogo Finance S.A."-ს შორის 2015 წლის აპრილში დადებული სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით, კომპანიამ 2021 წლის მარტში მიიღო "Mogo Finance S.A."-სგან 800 ათასი ევროს ოდენობით სესხი.
- (ii) 2021 წლის მარტში, კომპანიამ ხელი მოაწერა დსს "არდშინზანკთან" დადებული სასესხო ხელშეკრულების კორექტირებას, შემდეგი პირობებით: 1. დსს "არდშინზანკზე" გადასახდელი სესხის დაუფარავი ძირი თანხა 1 მილიონი ევროს ოდენობით, იქნა კონვერტირებული 1.2. მილიონ აშშ დოლარში; 2. სესხის ძირი თანხის დაფარვის გრაფიკი იქნა გადახდილი და გადახდის დაფარვის ვადა 2021 წლის მარტიდან 2022 წლის მარტამდე იქნა გადაწეული; 3. კომპანიამ, "Mogo Finance S.A."-სგან ნასესხები სახსრები, 800 ათასი ევროს ოდენობით, მისი დსს "არდშინზანკის" მიმართ არსებული ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად გამოიყენა (შეზღუდული ფულადი სახსრების სახით);
- (iii) 2021 წლის ივნისში, კომპანიის მხრიდან დსს "არდშინზანკის" მიმართ არსებული ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად, "Mogo Finance S.A."-მ, კომპანიის სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან ერთად, გააფორმა საგარანტიო ხელშეკრულება დსს "არდშინზანკთან" და კომპანიასთან. შედეგად, ბანკთან დადებული პირობების თანახმად, დსს "არდშინზანკმა" გაათავისუფლა ზემოაღნიშნული დაგირავებული ფულადი სახსრები 800 ათასი ევროს ოდენობით. დსს "არდშინზანკის" მიერ თანხების გათავისუფლების შემდეგ, 2021 წლის ივნისის ბოლოს, კომპანიამ 800 ათასი ევრო გადაუხადა "Mogo Finance S.A."-ს;
- (iv) 2021 წლის იანვარში და 2021 წლის ივნისში, კომპანიამ მესამე მხარეებზე გაყიდა მისი დეფოლტირებული პორტფელის ნაწილი წმინდა საბალანსო ღირებულებით 1.8 მილიონი ლარი და 0.8 მილიონი ლარი, შესაბამისად.
- (v) 2021 წლის ივლისში, საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ გამოსცა გადაწყვეტილება კომპანიის 2018 წლის სატრანსფერო ფასწარმოქმნის აუდიტთან დაკავშირებით. გადაწყვეტილების თანახმად, კომპანიას დაეკისრა დამატებითი გადასახადი 1,148 ათასი ლარის ოდენობით. კომპანიამ, 2021 წლის ივლისში გაასაჩივრა აღნიშნული გადაწყვეტილება.
- (vi) 2021 წლის ივლისიდან, კომპანია სახელმწიფო შემოსავლების სამსახურის მიერ რეგისტრირებულია დღგ -ის გადამხდელად.

27. შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა ქვემოთ წარმოდგენილ სააღრიცხვო პოლიტიკებში მითითებულისა.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

ქვემოთ განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

(a) შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან და გამომუშავებული ჯარიმები

შემოსავალი ვალის შეგროვების საქმიანობებიდან და ჯარიმებიდან აღიარებულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, მაშინ როდესაც არსებობს მაღალი ალბათობა იმისა, რომ ანაზღაურება მსგავსი მომსახურებისთვის იქნება გადახდილი, მაშასადამე შემოსავალი აღიარდება მხოლოდ მაშინ როდესაც ფაქტობრივი გადახდა გაწეული მომსახურებისთვის რეალურად არის მიღებული. შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოიშვება იმ შემთხვევაში თუ კლიენტები დაარღვევენ იჯარის ან სასესხო ხელშეკრულებების სახელშეკრულებო პირობებს, როგორც არის გადახდის თარიღის ვადაგადაცილება. მსგავს სიტუაციებში, კომპანიას უფლება აქვს ჯარიმა დაარიცხოს კლიენტებს სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით. კომპანია ჯარიმებიდან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს ფულადი სახსრების მიღებისას, რადგან ანგარიშსწორების ალბათობა და ვადები არ არის ზუსტი. იმ შემთხვევაში თუ კლიენტები არ დაფარავენ ჯარიმის ოდენობას, კომპანია უფლებამოსილია გირაოს დასაკუთრება აღასრულოს.

შემოსავალი ვალის შეგროვების საქმიანობებიდან, როგორც წესი, წარმოიშვება მაშინ როდესაც კლიენტები ვადადამდგარ გადახდებს დააგვიანებენ. კომპანიის შემოსავალი მოიცავს კომპანიის მიერ ვალის მართვასთან დაკავშირებით გაწეული შიდა და გარე ხარჯების ანაზღაურებას, იურიდიულ მოსაკრებლებს, ასევე სატრანსპორტო საშუალების დასაკუთრებას იჯარის ან სესხის ხელშეკრულების შეწყვეტის შემთხვევაში, რომელიც ხელახლა არის დარიცხული კლიენტებზე ხელშეკრულების პირობების მიხედვით. შემოსავალი ვალების შეგროვებიდან აღიარდება წმინდა (აგენტი) საფუძველზე, აღნიშნული ოდენობები ხელახლა არის დარიცხული კლიენტებზე სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და კომპანია არ აკონტროლებს აღნიშნულ მომსახურებებს მათი კლიენტზე გადაცემამდე. ნაკისრი ვალდებულება დაკმაყოფილებულია მაშინ როდესაც შესაბამისი მომსახურება იქნება ხელახლა დარიცხული კლიენტზე შემდეგი თვიური ინვოისის გაცემისას, იჯარის ან სესხის ხელშეკრულების გრაფიკის მიხედვით.

(b) ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

კომპანიის ფინანსური შემოსავალი და ფინანსური ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

- საპროცენტო ხარჯი;
- საპროცენტო შემოსავალი;
- სავალუტო ამონაგები ან ზარალი ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე.

საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი აღიარდება ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

„ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი“ არის განაკვეთი რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ფულად გადახდებს ან შემოსულობებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის მიხედვით:

- ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე; ან
- ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებულ ღირებულებაზე;

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის გამოთვლისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გამოიყენება აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე (როდესაც აქტივი არ არის გაუფასურებული საკრედიტო რისკით) ან ვალდებულების ამორტიზირებულ ღირებულებაზე. თუმცა, ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაუფასურდა საკრედიტო რისკით, საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებაზე გამოყენებით. თუ აქტივი აღარ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, მაშინ საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლა უზრუნდება მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე დათვლის მეთოდს.

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული სარგებელი ან ზარალი წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური ხარჯი, რაც დამოკიდებულია იმ ფაქტზე, წარმოდგენილია თუ არა უცხოური ვალუტის მოძრაობა წმინდა მოგების ან წმინდა ზარალის პოზიციაში.

(c) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება ხდება ანგარიშსწორების თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით, „კომპანიის“ სამუშაო ვალუტაში. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს პერიოდის დასაწყისში არსებული საპროცენტო განაკვეთით და პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გადახდებით დაკორექტირებული, მოქმედი ვალუტის ამორტიზირებადი ღირებულებისა და პერიოდის ბოლოს არსებული, შესაბამისი გაცვლითი კურსით დაკორექტირებული, უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ამორტიზირებადი ღირებულების სხვაობას.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფასდება, კონვერტირდება სამუშაო ვალუტაში სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც ფასდება ისტორიული ღირებულებით, კონვერტირდება გარიგების განხორციელების თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(d) დასაქმებულთა გასამრჯელოები

დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები ფასდება არადისკონტირებულ საფუძველზე და ხარჯად აღირიცხება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას. ვალდებულება აღიარდება იმ ოდენობით, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია მოკლევადიანი ფულადი ბონუსის ან მოგების განაწილების გეგმის ფარგლებში, თუ „კომპანიას“ ექნება მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება გადაიხადოს აღნიშნული თანხა დასაქმებულის მიერ წარსულში გაწეული მომსახურების შედეგად, და როდესაც ხსენებული ვალდებულება შესაძლებელია საიმედოდ იქნას შეფასებული.

(e) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. ის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება ბიზნეს შერწყმას, ან პირდაპირ კაპიტალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება ან მოთხოვნა, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის, აგრეთვე, წინა წლის საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე გადასახადი აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ გადასახადს.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა მოგების განაწილებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებსა და სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვარსგადაცილებული წარმომადგენლობითი ხარჯები.

საგადასახადო ანაზღაურება ხელმისაწვდომია გადახდილ მიმდინარე გადასახადზე 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე, თუ ასეთი მოგება განაწილდება 2018 ან შემდეგ წლებში.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება როგორც ხარჯი დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა რომლისთვისაც გადახდილ იქნა დივიდენდი.

(ii) გადავადებული გადასახადი

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების საგადასახადო საფუძველებს და მათ საბალანსო ღირებულებებს და, შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ წარმოიშვება.

წინა პერიოდებში დარიცხული საგადასახადო ზარალი არ გამოიყენება მომავალ დაბეგვრად მოგებებთან მიმართებაში.

(f) სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები

სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები დასაკუთრებული გირაოსგან შედგება. აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება მათი შეძენისას, სესხის ნარჩენი ღირებულებით. ამის შემდეგ გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უმცირესით. გრძელვადიანი აქტივები გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას იმ შემთხვევაში მიეკუთვნება,

თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება ძირითადად გაყიდვის ოპერაციიდან და არა მათი უწყვეტი გამოყენებით მოხდება. ეს პირობა შესრულებულად ჩაითვლება მხოლოდ მაშინ, თუ გაყიდვის მაღალი ალბათობა არსებობს და აქტივი არსებულ მდგომარეობაში ხელმისაწვდომია დაუყოვნებლივ გასაყიდად. ხელმძღვანელობას მტკიცედ უნდა ჰქონდეს გადაწყვეტილი გაყიდვა და გაყიდვა დასრულებულ ოპერაციად უნდა აღირიცხოს გრძელვადიანი აქტივის გასაყიდად გამოზნულად კლასიფიცირების თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

(გ) ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები აღირიცხულია თვითღირებულებით, რომელსაც გამოკლებული აქვს დაგროვილი ცვეთა და/ან დაგროვილი გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). მსგავსი ხარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალების ნაწილის შეცვლისა და სესხით სარგებლობის ხარჯებს გრძელვადიანი სამშენებლო პროექტების შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებულია აღიარების კრიტერიუმები. როდესაც ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილების პერიოდული შეცვლა ხდება უცვლელად, კომპანია ასეთ ნაწილებს აღიარებს დამოუკიდებელ აქტივებად კონკრეტული სასარგებლო მომსახურების ვადებით და შესაბამისად არიცხავს ცვეთას. ანალოგიურად, როდესაც ტარდება ფართომასშტაბიანი ინსპექცია, მისი ხარჯის აღიარება ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების ოდენობაში ხდება, როგორც ჩანაცვლების ღირებულებისა, თუ დაკმაყოფილებულია აღიარების კრიტერიუმები. ძირითადი საშუალებების ყველა სხვა სარემონტო და ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები გაწევისთანავე აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლების ხარჯი აღიარდება ერთეულის საბალანსო ღირებულებაში, თუ მოსალოდნელია, რომ კომპონენტში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი „კომპანიაში“ შემოედინება, და მისი ღირებულების სანდოდ შეფასება შესაძლებელია. შეცვლილი ნაწილის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება.

ცვეთა

ცვეთა ზოგადად აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით ძირითადი საშუალების ერთეულის თითოეული ნაწილის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე, რადგან ეს მეთოდი საუკეთესოდ ასახავს აქტივის გამოყენების შედეგად მისაღები მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას. ფასდება ინდივიდუალური აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა განცალკევებით ხორციელდება. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

სასარგებლო მომსახურების ვადები არის შემდეგი:

- აღჭურვილობა 2-5 წელი
- საიჯარო კეთილმოწყობა 2-5 წელი

აღიარების შეწყვეტა

თავდაპირველად აღიარებული, ამა თუ იმ ძირითადი საშუალებისა და მისი ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ნაწილის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან მაშინ, როდესაც მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული მოგება თუ ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან წმინდა მოგებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) აისახება მოგებაში ან ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისთანავე. აქტივების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადა და ცვეთის დარიცხვის მეთოდები გადაისინჯება ყოველწლიურად და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება შესაბამისად.

(h) არამატერიალური აქტივები

ცალკე შემენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. კომპანიის შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივების კაპიტალიზაცია, გარდა კაპიტალიზირებული კვლევა-განვითარების ხარჯებისა, არ ხდება და ხარჯი აისახება იმ წლის მოგებაში ან ზარალში, რომლის განმავლობაშიც მოხდა აღნიშნული ხარჯის გაწევა.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა ფასდება სასრულად და შეზღუდულია 2-5 წლამდე პერიოდით.

სასრული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხდება ეკონომიკური მომსახურების ვადის პერიოდში და გაუფასურების ოდენობის დასადგენად გადაფასდება მაშინ, როდესაც არსებობს მინიშნება იმისა, რომ აღნიშნული არამატერიალური აქტივი შეიძლება იყოს გაუფასურებული.

სასრული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივის შემთხვევაში, ამორტიზაციის პერიოდი და მეთოდი გადაიხედება სულ მცირე ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის ან აქტივიდან მისაღები მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელი ათვისების ცვლილება აღირიცხება ამორტიზაციის პერიოდის ან მეთოდის შესაბამისად შეცვლით და განიხილება, როგორც სააღრიცხვო შეფასებებში მომხდარი ცვლილება. სასრული მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში არამატერიალური აქტივების ფუნქციების შესაბამის ხარჯის კატეგორიაში.

კომპანია არ ფლობს განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ამონაგები ან ზარალი ფასდება, როგორც გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც აქტივის აღიარება წყდება.

(i) ოპერაციები პირინგულ პლატფორმებთან

ზოგადი ინფორმაცია

კომპანიას გაფორმებული აქვს თანამშრომლობის შეთანხმება პირინგული (P2P) საინვესტიციო ინტერნეტ პლატფორმის ოპერატორთან. თანამშრომლობის შეთანხმებები და მათთან დაკავშირებული უფლების დათმობის ხელშეკრულებები ძალაშია მანამ, სანამ მხარეები შეთანხმდებიან მათ შეწყვეტაზე. თანამშრომლობის შეთანხმების მიზანი კომპანიისთვის არის დაფინანსების მოზიდვა P2P პლატფორმის მეშვეობით.

P2P ინდივიდუალურ და კორპორატიულ ინვესტორებს საშუალებას აძლევს, მიიღონ პროცენტის და ძირითადი თანხის სრული პროპორციული ფულადი ნაკადები კომპანიის მიერ გამოშვებული სავალო ინსტრუმენტებიდან წინასწარი გადახდის სანაცვლოდ. ეს უფლებები განისაზღვრება ინვესტორებსა და P2P პლატფორმას შორის უფლების დათმობის ხელშეკრულებებით, რომელშიც ეს უკანასკნელი მოქმედებს აგენტის სახით კომპანიის სახელით.

უფლების დათმობის ხელშეკრულებების ორი სახეობა არსებობს:

- ხელშეკრულებები კომპენსაციის მოთხოვნის უფლებით, რომლებითაც კომპანიას ევალება ინვესტორის მიერ დაბანდებული ფულადი სახსრების მთლიანად გადახდის გარანტირება, თუ კომპანიის კლიენტი ვერ შეასრულებს გადახდის ვალდებულებას (გამოსყიდვის გარანტია);
- ხელშეკრულებები კომპენსაციის მოთხოვნის უფლების გარეშე, რომლებითაც კომპანიას არ ევალება ინვესტორის მიერ დაბანდებული ფულადი სახსრების გადახდის გარანტირება, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს გადახდის ვალდებულებას (გამოსყიდვის გარანტიის გარეშე);

კომპანიას მხოლოდ პირველი ტიპის ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული ინვესტორებთან.

პირინგული პლატფორმების მეშვეობით მოზიდული ფულადი სახსრები

უფლების დათმობის შედეგად წარმოშობილი ვალდებულებების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს ინვესტორებისგან მიღებულ საზღაურს გამოკლებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული დანახარჯები.

ინვესტორების მიმართ ვალდებულებების აღიარება ხდება სესხებსა და კრედიტებში (18-ე შენიშვნა) და აღირიცხება, როგორც მიღებული სესხები.

უფლების დათმობა კომპენსაციის მოთხოვნის უფლებით კომპანიას აძლევს კომპენსაციის პირდაპირ მოთხოვნის უფლებას, ამრიგად, არ აკმაყოფილებს ფასს 9-ის შესაბამისად გადაცემის ხელშეკრულებად კლასიფიცირების მოთხოვნებს.

აქედან გამომდინარე, კომპანიის შესაბამისი სავალო ინსტრუმენტები არ ჩაითვლება ნაწილობრივ აღიარებაშეწყვეტილად და ინვესტორებისთვის გადახდილი საპროცენტო ხარჯი აისახება ბრუტო ოდენობით საპროცენტო ხარჯში (მე-5 შენიშვნა).

(j) ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღიარდება მაშინ, როდესაც ფულადი სახსრები კლიენტების ანგარიშებზე არის გადარიცხული. სხვა აქტივები აღიარდება იმ თარიღისთვის როდესაც კომპანია დებს ხელშეკრულებას, რაც ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოშობს.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ამ ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც აღწერილია შემდგომ, სააღრიცხვო პოლიტიკებში. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება ხდება მათი სამართლიანი ღირებულებით (რომელიც როგორც წესი გარიგების ფასის ტოლია), რომელიც კორექტირებულია მის შემენასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯებით, გარდა სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია

კომპანია მის კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს, დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებს, მოთხოვნებს დაკავშირებული მხარეების მიმართ, ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს და სხვა მოთხოვნებს აფასებს ამორტიზირებული ღირებულებით თუ ორივე შემდეგი პირობა არის დაკმაყოფილებული“

- ფინანსური აქტივი ფლობილია იმ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც არის ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად;
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს რომელიც მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს (SPPI).

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანია თავის ბიზნეს მოდელს განსაზღვრავს იმ დონეზე, რომელიც ყველაზე კარგად ასახავს იმას, თუ როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფს თავისი მიზნის მისაღწევად – რისკებს, რომლებიც ამ ბიზნეს მოდელის ეფექტურობაზე მოქმედებს (და ამ ბიზნეს მოდელის მიხედვით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და ამ რისკების მართვის გზებს. წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, აღნიშნული გაყიდვების მიზეზები და მოლოდინები მომავალი გაყიდვების საქმიანობაზე, კომპანიის შეფასების მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების საქმიანობაზე არ არის გათვალისწინებული დამოუკიდებლად, არამედ როგორც ზოგადი შეფასების ნაწილი თუ როგორ მიიღწევა კომპანიის გაცხადებული მიზანი ფინანსური აქტივების მართვისთვის და როგორ იქნება რეალიზებული ფულადი ნაკადები. ბიზნეს მოდელის შეფასება ეყრდნობა გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია კომპანიის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, კომპანია ამ ბიზნეს მოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას. შეფასებული ბიზნეს მოდელის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით. აღნიშნული პორტფელებიდან გაყიდვების ოპერაციები საკრედიტო შემთხვევებს უკავშირდება. სესხები პორტფელებიდან შეიძლება გაყიდულ იქნეს ვალების შემგროვებელ სააგენტოებზე, მაშინ როდესაც შესაბამისმა მევალეებმა განიცადეს დეფოლტი მათ ვალდებულებებზე. ფინანსური აქტივები ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მხოლოდ მაშინ როდესაც კომპანია შეცვლის ფინანსური აქტივების აღრიცხვის ბიზნეს მოდელს, რა შემთხვევაშიც ყველა ჩართული ფინანსური აქტივი იქნება რეკლასიფიცირებული. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

SPPI ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპზე კომპანია, შესაბამის შემთხვევაში, აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას (SPPI კრიტერიუმს). SPPI ტესტირებას დაქვემდებარებული ფინანსური აქტივები მოიცავს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს (გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებებიდან წარმოშობილი ფინანსური აქტივების ჩათვლით, წინამდებარე შენიშვნის ცალკე სექციაში აღწერილის შესაბამისად) და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებს, რომლებიც მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს მოიცავს. "ძირი თანხა" ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირი თანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია). პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები საკრედიტო ხელშეკრულებებში, როგორც წესი, არის ფულის დროითი ღირებულების ანაზღაურება და საკრედიტო რისკი.

იმის შეფასებისას არის თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები SPPI, კომპანია ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს ითვალისწინებს. აღნიშნული მოიცავს შეფასებას იმისა, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობას, რომელიც შეცვლიდა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს, იმგვარად რომ ის აღარ დააკმაყოფილებდა აღნიშნულ პირობას. აღნიშნული შეფასების გაკეთებისას, კომპანია ძირითადად ითვალისწინებს შემდეგს:

- პირობითი მოვლენები, რომლებიც ფულადი ნაკადების ოდენობას ან ვადებს შეცვლიდნენ;
- ავანსის და გახანგრძლივების პირობები; და
- პირობები, რომლებიც ზღუდავს კომპანიის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან (ანუ სესხები რეგრესის უფლების გარეშე).

ზოგადად, სასესხო ხელშეკრულებები ადგენს, რომ დეფოლტის ან გირაოს დასაკუთრების შემთხვევაში მოთხოვნა არ არის შეზღუდული გირაოს დასაკუთრებით და თუ გირაოს ღირებულება არ ფარავს ნარჩენი ვალის ოდენობას, შესაძლებელია მსესხებლისგან დამატებითი რესურსების მოთხოვნა საკრედიტო რისკის ზარალების კომპენსაციისთვის. შესაბამისად, აღნიშნული ასპექტი არ ქმნის SPPI ტესტირების გავლის დაბრკოლებებს. თუმცა, ზოგიერთ შემთხვევაში, კომპანიის მიერ გაცემული სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია მსესხებლის გირაოთი ზღუდავს კომპანიის მხრიდან შესაბამისი გირაოს ფულადი ნაკადების მოთხოვნის უფლებას (სესხები რეგრესის უფლების გარეშე). კომპანია იყენებს მსჯელობას იმის შეფასებისას აკმაყოფილებენ თუ არა სესხები რეგრესის უფლების გარეშე SPPI კრიტერიუმს. კომპანია, როგორც წესი, აღნიშნული მსჯელობის დროს შემდეგ ინფორმაციას ითვალისწინებს:

- განსაზღვრავს თუ არა სახელშეკრულებო შეთანხმება სესხის ფულადი გადახდების კონკრეტულ ოდენობას და თარიღებს;
- გირაოს სამართლიანი ღირებულება შესაბამისი სესხის ოდენობასთან მიმართებაში;
- მსესხებლის უნარი და სურვილი განახორციელოს სახელშეკრულებო გადახდები, გირაოს ღირებულების კლების მიუხედავად;
- კომპანიის ზარალის რისკი რეგრესის უფლებით სესხთან დაკავშირებულ აქტივზე; და
- მიიღებს თუ არა კომპანია რაიმე სარგებელს შესაბამისი აქტივების ღირებულების ზრდიდან.

გამოყენებული მსჯელობის მიხედვით, სესხები რეგრესის უფლების გარეშე რომლებიც უზრუნველყოფილია მსესხებლის გირაოთი აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს.

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია

კომპანია არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა განსაკუთრებული გარემოებებისა, როდესაც კომპანია იძენს, ყიდის ან წყვეტს ბიზნეს ხაზს და ცვლის მისი ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელს.

ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური იჯარის მოთხოვნების აღიარების შეწყვეტა

ქვემოთ წარმოდგენილი აღიარების შეწყვეტის პირობები გამოიყენება ყველა ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებთან და საიჯარო მოთხოვნებთან მიმართებაში.

აღიარების შეწყვეტა ვადების და პირობების არსებითი ცვლილების შედეგად

კომპანია წყვეტს კლიენტზე გაცემული სესხის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის აღიარებას, როდესაც მისი ვადები და პირობები იცვლება იმდენად, რომ ის არსებითად სხვა სესხად ან იჯარად გარდაიქმნება, ხოლო სხვაობა აღიარდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული

ამონაგების ან ზარალის სახით, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი არ არის უკვე აღიარებული. ახლად აღიარებული სესხები ან საიჯარო მოთხოვნები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის, გარდა შემთხვევებისა როდესაც ახალი ფინანსური აქტივი მიჩნეულია შექმნილ ან შეძენილ საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივად (POCI).

იმის შეფასებისას უნდა შეწყდეს თუ არა ფინანსური აქტივის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის აღიარება, კომპანიამ უნდა შეაფასოს არსებითად იცვლება თუ არა შეცვლილი აქტივისგან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები და კომპანია ითვალისწინებს შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებს:

- ცვლილება სესხის/ფინანსური იჯარის მოთხოვნის ვალუტაში
- კონტრაქტის ცვლილება
- თუ ცვლილება არის იმგვარი, რომ ინსტრუმენტი აღარ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს ფინანსური აქტივისთვის
- დაკმაყოფილებულია თუ არა იურიდიული ვალდებულებები.
- ამასთანავე, კლიენტზე გაცემული სესხებისთვის და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის კომპანია კონკრეტულად განიხილავს ცვლილების მიზანს იჯარის ვადის გაზრდისთვის. ფასდება ის თუ რატომ განხორციელდა ცვლილება: კომერციული მიზნებისთვის კლიენტის ინიციატივით თუ კრედიტის რესტრუქტურის მიზნებისთვის. ხელმძღვანელობამ გაანალიზა ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები და შეაფასა, რომ ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები იწვევს ვადებისა და პირობების არსებით ცვლილებას. აღნიშნული შეესაბამება ამ ცვლილების მიზანს შექმნას ახალი აქტივი არსებითად ახალ პირობებზე. თუ უშუალოდ ცვლილებამდე კონტრაქტის ვადაგადაცილებული დღეები 5 დღეზე ნაკლებია და ფინანსური აქტივის მახასიათებლები არსებითად არის შეცვლილი (ანუ საშუალოდ ფინანსური აქტივის ვადა იზრდება რამდენიმე წლით და არსებითად ცვლის აქტივის ვადიანობის სტრუქტურას), შესაბამისი ცვლილება მოსალოდნელია მოხდეს კომერციული მიზნებისთვის და თავდაპირველი ფინანსური იჯარის/სასესხო მოთხოვნის აღარების შეწყვეტას იწვევს.

სახელშეკრულებო პირობების სხვა ცვლილებები მიჩნეულია ცვლილებებად, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას (იხილეთ "ცვლილებების" სექცია ქვემოთ).

აღიარების შეწყვეტა გარდა არსებითი ცვლილების გამო

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის (ან, შესაბამისობის შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის ნაწილი ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნების კომპანიის ნაწილი) აღიარება წყდება, როდესაც ფინანსური აქტივიდან ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებებს ვადა გასდის. კომპანია ასევე წყვეტს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის აღიარებას, როდესაც კომპანიამ გადასცა როგორც ფინანსური აქტივი ასევე ფინანსური იჯარის მოთხოვნა და გადაცემა აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს.

კომპანიამ გადასცა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნა თუ კომპანიამ გადასცა მისი სახელშეკრულებო უფლებები ფინანსური აქტივისგან ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნისგან ფულადი ნაკადების მიღებაზე.

კომპანიამ გადასცა აქტივი მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ როდესაც:

- კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე სახელშეკრულებო უფლებები ან
- კომპანია ინარჩუნებს ფულად ნაკადებზე უფლებებს, მაგრამ კისრულობს ვალდებულებას სრულად გადაუხადოს მიღებული ფულადი ნაკადები, არსებითი დაგვიანების გარეშე, მესამე მხარეს "გამავალი" გარიგების ფარგლებში.

გამავალი გარიგებები წარმოადგენს გარიგებებს, რომლებშიც კომპანია ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ("თავდაპირველი აქტივი") ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს, მაგრამ კისრულობს სახელშეკრულებო ვალდებულებას გადაუხადოს აღნიშნული ფულადი ნაკადები ერთ ან მეტ საწარმოს ("საბოლოო მიმღებები"), როდესაც ქვემოთ მოცემული სამივე პირობა არის დაკმაყოფილებული:

- კომპანია არ არის ვალდებული გადაუხადოს ოდენობები საბოლოო მიმღებებს, გარდა შემთხვევებისა როდესაც კომპანიამ თავდაპირველი აქტივისგან ეკვივალენტური ოდენობები შეაგროვა, გარდა საწარმოს მიერ გადახდილი მოკლევადიანი ავანსებისა ნასესხები ოდენობის მთლიანი ამოღების უფლებით, დამატებული დარიცხული პროცენტი საბაზრო განაკვეთით;
- კომპანიას არ შეუძლია გაყიდოს ან დააგირაოს თავდაპირველი აქტივი, გარდა საბოლოო მიმღებებისთვის უზრუნველყოფის სახით მათთვის ფულადი ნაკადების გადახდის ვალდებულებისთვის;
- კომპანიამ, არსებითი დაგვიანების გარეშე უნდა გადასცეს ნებისმიერი ფულადი ნაკადები, რომლებსაც ის საბოლოო მიმღებების სახელით აგროვებს. ამასთანავე, კომპანიას არ აქვს მსგავსი ფულადი ნაკადების რეინვესტირების უფლება, გარდა ინვესტიციებისა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში, შეგროვების თარიღიდან საბოლოო მიმღებებზე გადაცემის თარიღამდე მოკლე დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, და მსგავსი ინვესტიციებიდან მიღებული პროცენტი საბოლოო მიმღებებზე არის გადაცემული.
- გადაცემა კვალიფიცირდება აღიარების შეწყვეტის სახით თუ:
- კომპანიამ გადასცა აქტივის არსებითად ყველა რისკი და ანაზღაურება, ან
- კომპანიამ არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ანაზღაურება, მაგრამ გადასცა აქტივის კონტროლის უფლება.

ცვლილებები

მსესხებლის ფინანსური სირთულეების საპასუხოდ, კომპანია, გირაოს დასაკუთრების ან გირაოს სხვაგვარად შეგროვების მაგივრად, ხანდახან სესხების/იჯარის თავდაპირველ პირობებს ცვლის. კომპანია სესხს/იჯარას მიიჩნევს რესტრუქტურისებულად როდესაც მსგავსი ცვლილებები შეტანილია მსესხებლის მიმდინარე ან მოსალოდნელი ფინანსური სირთულეების გამო და კომპანია არ დათანხმდებოდა აღნიშნულ ცვლილებებს თუ მსესხებელს ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობა ექნებოდა. ფინანსური სირთულეების მაჩვენებლები მოიცავს დეფოლტს ან ვადაგადაცილებულ დღეებს, ცვლილებების განხორციელებამდე. მსგავსი ცვლილებები შეიძლება მოიცავდეს გადახდის პირობების გახანგრძლივებას და ახალ სასესხო პირობებზე შეთანხმებას.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, როგორც ეს ზემოთ არის წარმოდგენილი, ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. ფულადი ნაკადების ცვლილებების მიხედვით, დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, კომპანია აღრიცხავს ცვლილებებიდან მიღებულ ამონაგებს ან ზარალს საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯის სახით (რომელიც გამოითვლება ეფექტური პროცენტის მეთოდით) მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, თუ უკვე არ არის აღიარებული გაუფასურების ზარალი.

თუ ცვლილება კომერციული მიზეზების გამო ხორციელდება, მაშინ მიჩნეულია, რომ ის თავდაპირველი იჯარის/სასესხო მოთხოვნის აღიარების შეწყვეტას გამოიწვევს. მსგავსი ცვლილებები მოიცავს იჯარის ოდენობის და იჯარის ვადის ზრდას, რომელიც შეთანხმებულია კლიენტებთან კომერციული მიზნებისთვის (მაგ. კლიენტები და კომპანია, ორივე დაინტერესებულია იჯარის/სასესხო გარიგების მიზნის არსებით ცვლილებაში). როდესაც დგება მსგავსი ხელშეკრულება ცვლილების შესახებ, ძველი ხელშეკრულების და შესაბამისი მოთხოვნის აღიარება წყდება.

არა-არსებითი ცვლილებების კლასიფიკაცია

თუ ფიქსირებულგანაკვეთიანი ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოლოდინები არის გადახდილი საკრედიტო რისკის გარდა სხვა მიზეზების გამო, მაშინ მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილებები დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, საბალანსო ღირებულების შემდგომი კორექტირებით. სხვაობა წინა საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით აღირიცხება როგორც ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი კორექტირება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით (რომელიც გამოთვლილია ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით).

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირებულია თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან ფულადი სახსრების მიღების შეფასებებს. თუ ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, გამოითვლება ცვლილების შედეგად მიღებული ამონაგები/ზარალი. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის სახით.

ცვლილებები აქტივის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში და ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საფასური აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და არის ამორტიზირებული შეცვლილი ფინანსური აქტივის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მაშასადამე, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადაიხედება ცვლილებისას ნებისმიერი გაწეული ხარჯის ან საფასურის ასახვის მიზნით.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ან ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება, როგორც სამართლიან ღირებულებას დამატებული (არა სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ერთეულისთვის) გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და სესხებს და კრედიტებს, პირინგული პლატფორმებიდან მოზიდული დაფინანსების ჩათვლით.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით თუ ის კლასიფიცირდება როგორც სავაჭროდ ფლობილი, წარმოებული ან გამიზნულია ესეთად თავდაპირველი აღიარებისას. წმინდა ამონაგები ან ზარალი (ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯის ჩათვლით) სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ვალდებულებებზე აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

კომპანია არ განსაზღვრავს არცერთ ფინანსურ ვალდებულებას სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სესხები და კრედიტები

ეს არის კომპანიისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტიანი სესხები და კრედიტები შემდგომ ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამონაგები ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში მაშინ როდესაც ვალდებულებების აღიარება წყდება; საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება ნებისმიერი დისკონტირების ან შესყიდვაზე პრემიის და საფასურის ან ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ამორტიზაცია შეტანილია ფინანსური ხარჯების სახით მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

ეს კატეგორია ზოგადად შეესაბამება პროცენტიან სესხებსა და კრედიტებს.

ფინანსური ვალდებულებების ცვლილება

ფინანსური ვალდებულებებისთვის, კომპანია ცვლილებას არსებითად მიიჩნევს ხარისხობრივი ფაქტორების მიხედვით და თუ ცვლილების შედეგად გაჩნდა სხვაობა კორექტირებულ დისკონტირებულ მიმდინარე ღირებულებასა და ფინანსური ვალდებულების თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც ტოლია ან მეტია 10 პროცენტზე. თუ ცვლილება არსებითია, მაშინ აღიარების შეწყვეტისას აღირიცხება ამონაგები ან ზარალი. თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, მაშინ ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების მიხედვით კომპანია აღრიცხავს ცვლილების შედეგად მიღებულ შემოსულობას ან ზარალს.

არა-არსებითი ცვლილებების კლასიფიკაცია

თუ ფიქსირებულგანაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების მოლოდინები არის გადახდილი, მაშინ მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილებები დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, საბალანსო ღირებულების შემდგომი კორექტირებით. სხვაობა წინა საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით აღირიცხება როგორც ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი კორექტირება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით (რომელიც გამოთვლილია ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით).

ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირებულია თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან ფულადი სახსრების მიღებების შეფასებებს. თუ ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, გამოითვლება ცვლილების შედეგად მიღებული ამონაგები/ზარალი. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის სახით.

ცვლილებები აქტივის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში და ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საფასური აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და არის ამორტიზირებული შეცვლილი ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მაშასადამე, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადაიხედება ცვლილებისას ნებისმიერი გაწეული ხარჯის ან საფასურის ასახვის მიზნით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ჩანაცვლება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე არსებითად განსხვავებული პირობების ან ისეთი მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობების საფუძველზე, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება განიხილება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის სხვაობა აისახება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

კომპანია ცვლილებას არსებითად მიიჩნევს ხარისხობრივი ფაქტორების მიხედვით და თუ ცვლილების შედეგად გაჩნდა სხვაობა კორექტირებულ დისკონტირებულ მიმდინარე ღირებულებასა და ფინანსური ვალდებულების თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც ტოლია ან მეტია 10 პროცენტზე.

(k) ფინანსური გარანტიები

როდესაც ხელშეკრულება ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულების განმარტებას აკმაყოფილებს, კომპანია, როგორც ემიტენტი, იყენებს ფასს 9-ის განსაკუთრებულ აღრიცხვისა და შეფასების მოთხოვნებს. აღნიშნული ფასს 9-ის შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება ყველა საგარანტიო ხელშეკრულებასთან მიმართებაში, მათ შორის საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებს შორის გაცემული გარანტიები, ასევე შვილობილი კომპანიის მიერ მშობელი კომპანიის სახელით გაცემული გარანტიები. თუ კომპანია გასცემს გარანტიას საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს სახელით, შესაბამისი ანარიცხი აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. როდესაც გარიგება კომპანიის აქციონერების მიერ დგება (რომლებიც მათი მესაკუთრეების უფლებამოსილების ფარგლებში მოქმედებენ), კომპანია მსგავს გარიგებებს ფინანსური გარანტიებისთვის ანარიცხების ზრდის სახით და იგივე ოდენობით, მაგრამ საპირისპირო კაპიტალის შემცირების სახით განიხილავს (როგორც კაპიტალის განაწილება). კაპიტალის განაწილება ფინანსური გარანტიების ფარგლებში აღიარდება სხვა რეზერვების სახით.

ფინანსური გარანტიები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. შემდგომ, გარდა შემთხვევებისა როდესაც ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება თავდაპირველად განსაზღვრულია როგორც სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული, კომპანიის ვალდებულება თითოეული გარანტიის ფარგლებში ფასდება თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას (გამოკლებული კუმულაციური ამორტიზაცია აღიარებული მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლი ანგარიშგებაში) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის (განსაზღვრული ფასს 9-ის მხედვით) ოდენობას შორის უდიდესით. ამორტიზაცია აღიარდება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში სხვა წმინდა საოპერაციო შემოსავლის ფარგლებში წრფივი მეთოდით გარანტიის ვადის მანძილზე.

ფინანსური გარანტიების აღიარება წყდება თუ არსებითად იცვლება გარანტიის პირობები. ცვლილებები გარანტიის ზღვარში განიხილება როგორც აღიარების შეწყვეტა. მსგავს შემთხვევებში თავდაპირველი გარანტიის აღიარება წყდება და ახალი გარანტია აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. ცვლილება სამართლიან ღირებულებაში აღიარდება როგორც სხვა რეზერვების შემცირება ან ზრდა. სხვა რეზერვები გადატანილია გაუნაწილებელ მოგებაში ფინანსური გარანტიის ფარგლებში ვალდებულებების განულებისას.

(l) საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

(მ) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

კომპანია აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე ყველა სესხისთვის და სხვა სავალო ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არ არის ფლობილი სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულის სახით, და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის (რადგან საიჯარო ხელშეკრულების სპეციფიკიდან გამომდინარე, საიჯარო მოთხოვნა არ მოიცავს არა-გარანტირებულ ნარჩენ ღირებულებას, ფასს 9-ის დებულებები გამოიყენება ფინანსური იჯარის მოთხოვნის მთლიან ნაშთზე). ამ სექციაში ყველას ეწოდება "ფინანსური ინსტრუმენტები".

თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არსებითად არ გაზრდილა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე (12-თვიანი მსზ).

თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არსებითად გაიზარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე წარმოშობილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ან არსებობის მანძილზე მსზ).

12-თვიანი მსზ არის არსებობის მანძილზე მსზ-ს წილი, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად დამდგარ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომლებსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეთ საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ორივე, არსებობის მანძილზე მსზ და 12-თვიანი მსზ გამოითვლება ან ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ საფუძველზე, ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამისი პორტფელის ხასიათის მიხედვით.

კომპანიამ შეიმუშავა პოლიტიკა ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს იმის შესაფასებლად არსებითად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ფინანსური ინსტრუმენტის ნარჩენი მომსახურების ვადის მანძილზე დეფოლტის მოხდების რისკის ცვლილების გათვალისწინებით.

ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება

საკრედიტო რეიტინგის განსაზღვრება

კომპანიის ძირითადი ბიზნეს აქტივები - ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები - სავალო ბუნებისაა, შესაბამისად ჯგუფდება პროდუქტების მიხედვით (ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და კრედიტები) ჯგუფური მსზ-ს გამოთვლისთვის, რომელიც მოდელირებულია ვადაგადაცილებული დღეების კლასიფიკაციის მიხედვით. კერძოდ, კომპანია მისი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისა და კლიენტებზე გაცემული სესხების და კრედიტების პორტფელის გასაანალიზებლად დებიტორულ დავალიანებას კატეგორიებად ანაწილებს თითოეული დავალიანების ვადაგადაცილების მაჩვენებლის და შესაბამისი გირაოს არსებობის მიხედვით.

კომპანია მუდმივად აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომლებზეც მოსალოდნელია საკრედიტო ზარალი. იმის დასადგენად, ინსტრუმენტს ან ინსტრუმენტების პორტფელს ეხება თუ არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ან აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, კომპანია აფასებს, მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი თუ არა საკრედიტო რისკი აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

კომპანია ფინანსური იჯარის მოთხოვნებს და კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს შემდეგ კატეგორიებად ანაწილებს:

ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (იჯარა):

- 1) ვადაგადაცილების გარეშე
- 2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;
- 3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;
- 4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.
- 5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სესხი):

- 1) ვადაგადაცილების გარეშე
- 2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;
- 3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;
- 4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.
- 5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

შემოადინიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, კომპანია აჯგუფებს თავის იჯარებს და სესხებს 1-ელ, მე-2 და მე-3 ეტაპებად, ქვემოთ აღწერილი წესით:

- ეტაპი 1: სესხების/იჯარების თავდაპირველი აღიარებისას კომპანია ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი ეტაპის იჯარებად კომპანია განიხილავს იჯარებს, რომლებიც არის მიმდინარე ან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული.

მეორე ეტაპად კლასიფიცირებული დაუფარავი დავალიანების პირველ ეტაპზე გადასანაცვლებლად ერთთვიანი აღდგენის პერიოდი გამოიყენება, სანამ აღნიშნული კრედიტი არ დააკმაყოფილებს პირველი ეტაპის ზოგად კრიტერიუმებს ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობასთან დაკავშირებით. დაუფარავი დავალიანებები პირველი ეტაპიდან სხვა ეტაპებზე გადაინაცვლებს, თუ ვეღარ დააკმაყოფილებს შემოადინიშნულ კრიტერიუმებს.

- ეტაპი 2: როდესაც სესხის/იჯარის წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. კომპანია მეორე ეტაპის სესხებად, როგორც წესი, განიხილავს 31-60 დღემდე ვადაგადაცილების მქონე იჯარებს. სესხები მიჩნეულია მეორე ეტაპის სესხებად თუ ვადაგადაცილებული დღეები 30-დან 60-დღემდე დიაპაზონშია. დაუფარავი დავალიანებები მეორე ეტაპზე რჩება ერთთვიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ პირველი ეტაპის შემოადინიშნულ კრიტერიუმებს.
- ეტაპი 3: იჯარები და სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და დეფოლტირებულად მიიჩნევა. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებს. კომპანია ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებას დეფოლტირებულად მიიჩნევს და მიაკუთვნებს მესამე ეტაპს ყოველთვის, როდესაც მსესხებელი 60 დღით აგვიანებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების გადახდას, ან როდესაც წყდება საიჯარო ხელშეკრულება. კომპანია სასესხო ხელშეკრულებას დეფოლტირებულად მიიჩნევს და მიაკუთვნებს მესამე ეტაპს ყოველთვის, როდესაც მსესხებელი 60 დღით აგვიანებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების გადახდას. დაუფარავი დავალიანებები მესამე ეტაპზე რჩება ერთთვიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ მეორე ეტაპის შემოადინიშნულ კრიტერიუმებს. მოუწიფებელი ქვეყნებისთვის იჯარის/სესხის მეორე ეტაპზე გადასატანად ერთთვიანი აღდგენის პერიოდი გამოიყენება, მსგავსი დაუფარავი დავალიანებების მეორე ეტაპზე გადასაყვანად გამოყენებული ვადაგადაცილებული დღეების უფრო დაბალი ზღვრის გამო.

კომპანიის საკრედიტო დაქვემდებარებების თავისებური ხასიათის გამო (ერთგვაროვანი და ინდივიდუალურად უმნიშვნელო ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების პორტფელები), ხარისხობრივი შეფასება იმისა, არის თუ არა კლიენტი დეფოლტის (გადაუხდელობის) მდგომარეობაში, აღნიშნული დაქვემდებარებებისთვის არ ხდება და, ამის განსაზღვრა, ძირითადად, ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს ეყრდნობა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის სცენარებზე დაყრდნობით, რათა შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად კომპანიისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც კომპანია მოელოს.

მოდელის ძირითადი კომპონენტებია:

- PD – დეფოლტის ალბათობა არის 12 -თვიანი პერიოდის ან არსებობის მანძილზე დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება (დროის პერიოდი მსზ-ს სახეობაზე არის დამოკიდებული -ანუ 12-თვიანი მსზ თუ არსებობის მანძილზე მსზ).
- DDV - დეფოლტის განაწილების ვექტორი არის დეფოლტამდე დროის შეფასება, უფრო კონკრეტულად, იგი უზრუნველყოფს დეფოლტის ალბათობის განაწილებას 12-თვიანი ან არსებობის მანძილზე დროის პერიოდის განმავლობაში.
- EAD – დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა დაფარვის გრაფიკით გათვალისწინებული თუ სხვა გადახდები.
- LGD – დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას დეფოლტის მომენტისთვის გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელოს, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის და ფულადი სახსრების შეგროვებასთან ან გირაოს რეალიზაციის პროცესებთან დაკავშირებული დანახარჯების გამოკლების გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.
- არსებობის მანძილზე პერიოდი შეფასებულია როგორც შესაბამისი პორტფელის საშუალო ნარჩენი სახელშეკრულებო ვადა.

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის იყენებს გამრავლების მოდელს ყველა ეტაპისთვის:

$$\text{მსზ} = \text{EAD} * \text{PD} * \text{LGD} * [\text{DDV}]$$

რადგან DDV მრავალგანზომილებიანი ვექტორია (12 ან 13 განზომილებიანი) ის აგრეგირებულია ერთ ღირებულებად, გამრავლებამდე - [DDV]. DDV აგრეგირებული ღირებულება მიიღება შემდეგნაირად:

- DDV-ს თითოეული ღირებულება მრავლდება დისკონტირების ფაქტორზე;
- დისკონტირების ფაქტორი გამოითვლება ჩვეულებრივ (ანუ NPV ფორმულა), სადაც დისკონტირება გამოითვლება პორტფელის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე და პერიოდების რაოდენობა შესაბამისი DDV-ს ღირებულების განზომილებას შეესაბამება;
- [DDV], DDV-ს ღირებულებების შესაბამის დისკონტირების ფაქტორებზე ყველა შესაბამისი გამრავლების ჯამს წარმოადგენს.

ეტაპის მიხედვით, ზოგად მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის მოდელზე შემდეგი სპეციფიკა გამოიყენება:

- ეტაპი 1: გამოითვლება 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი. კომპანია "12-თვიან მსზ"-ს რეზერვს გამოითვლის 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების და 12-თვიანი დროის პერიოდისთვის DDV-ს გამოყენებით. აღნიშნული 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობები გამოიყენება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროგნოზზე, მრავლდება ზარალზე დეფოლტის მომენტისთვის და დისკონტირდება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით DDV-ს გამოყენებით, და ამ გზით მოდელში გათვალისწინებულია დეფოლტამდე დარჩენილი დრო.
- ეტაპი 2: როდესაც სესხის წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. სპეციფიკა ზემოთ განმარტებულის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობები და DDV ფასდება ინსტრუმენტის არსებობის ვადის მანძილზე. მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დეფიციტი დისკონტირდება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით, DDV-ს გამოყენებით.
- ეტაპი 3: სესხებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიიჩნევა, კომპანია აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალებს ამ სესხებისთვის. ეს მეთოდი მეორე ეტაპის აქტივებისთვის გამოყენებული მეთოდის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობა, ამ შემთხვევაში, 100%-ით არის განსაზღვრული.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რესტრუქტურირებულ და შეცვლილ სესხებზე

კლიენტების მიერ გადაუხდელი (დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი) ხელშეკრულების პირობების გადასახედად ასახული ცვლილებების შედეგად აღნიშნული კლიენტები რჩებიან მესამე ეტაპზე ერთიანი აღდგენის პერიოდის განმავლობაში, რასაც მოჰყვება ორთვიანი აღდგენის პერიოდი მეორე ეტაპზე.

თუ ცვლილება განხორციელდა საკრედიტო მიზეზებით დეფოლტამდე (როგორც წესი, ვადის გაგრძელების მიზეზით), დაუფარავი დავალიანება გადაინაცვლებს მეორე ეტაპზე ორთვიანი აღდგენის პერიოდის განმავლობაში. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გაანგარიშებულია პირობების ცვლილებამდე. ამ მუხლების კლასიფიკაცია მოხდება მეორე ეტაპის აქტივებად ორთვიანი აღდგენის პერიოდით, რაც ასახავს თავდაპირველი საკრედიტო რისკის ზრდას.

უიმედო ვალების ჩამოწერა

კომპანია ნებისმიერი სახის მოთხოვნას მთლიანად უიმედოდ მიიჩნევს და სრულად ჩამოწერს მოთხოვნას ბალანსიდან, თუ განხორციელდა მოთხოვნის ამოღებაზე მიმართული ყველა იურიდიული ქმედება და კომპანიას აღარ აქვს დაუფარავი ოდენობის ამოღების გონივრული მოლოდინები.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება საიჯარო მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გარდა

სხვა ფინანსური აქტივები, რომლებისთვისაც კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინდივიდუალურ ან კოლექტიურ საფუძველზე ითვლის არის შემდეგი:

- სხვა მოთხოვნები
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფინანსური აქტივები ჯგუფდება კატეგორიებად ძირითადი რისკის მახასიათებლებში მსგავსებების გათვალისწინებით (და თითოეულის ხასიათის გათვალისწინებით).

სხვა მოთხოვნებისთვის კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების გამოთვლისთვის გამარტივებულ მიდგომას იყენებს. მაშასადამე, კომპანია არ ასახავს ცვლილებებს საკრედიტო რისკში, არამედ აღიარებს ზარალის რეზერვს არსებობის მანძილზე მსზ-ს მიხედვით, თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. მსზ აღირიცხება ისტორიული საკრედიტო ზარალის გამოცდილების მიხედვით, კორექტირებული მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ფაქტორებზე, რომლებიც მევალების და ეკონომიკური გარემოს სპეციფიურია.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები დეფოლტირებულად მიჩნეულია მაშინ როდესაც ნაშთები არ არის განულებული, ჩვეულებრივი საბანკო ანგარიშსწორების გრაფიკის მიხედვით, ანუ, რამდენიმე დღეში. მაშასადამე, გადასვლა ხდება პირდაპირ ეტაპი 1-დან ეტაპი 3-ზე, იმ დღეების მცირე რაოდენობის გათვალისწინებით რაც საჭირო იქნებოდა დაუფარავი ოდენობისთვის რომ მესამე ეტაპის კლასიფიკაციისთვის მიეღწია (ანუ დეფოლტისთვის). ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებისთვის მე-2-ე ეტაპი არ გამოიყენება რადგან ნებისმიერი ვადაგადაცილებული დღეები დეფოლტს გამოიწვევდა.

(ii) არაფინანსური აქტივები

კომპანიის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება (მარაგების გარდა) განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ფასდება აქტივის აღდგენადი ღირებულება.

გაუფასურების დადგენის მიზნით, აქტივები, რომლებიც ვერ შემოწმდება ინდივიდუალურად, ჯგუფდება აქტივების უმცირეს ჯგუფებად, რაც ახდენს ფულადი ნაკადების გენერირებას ხანგრძლივი სარგებლობიდან, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელი არიან სხვა აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ფულადი შემოძინებებისგან.

კომპანიის კორპორატიული აქტივები არ ქმნიან ცალკეულ ფულადი ნაკადების შემოძინებებს და გამოიყენებიან ერთზე მეტი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მიერ. კორპორატიული აქტივები განაწილებულია ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე გონივრულ და თანმიმდევრულ საფუძველზე და მოწმდება გაუფასურებაზე იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის შემოწმების ნაწილის სახით რომელსაც კორპორატიული აქტივი მიეკუთვნება.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე, გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარდება თუ აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის სავარაუდო აღდგენად ღირებულებას.

გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ნაწილდება თავდაპირველად ნებისმიერი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფი) გუდვილის საბალანსო ღირებულებაზე და ამცირებს მას და შემდეგ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფი) სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე პროპორციულობის პრინციპით და ამცირებს მას.

გუდვილის გაუფასურების ზარალი არ არის აღდგენადი. სხვა აქტივებთან მიმართებაში, წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება ყველა საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის თაობაზე, შემცირდა თუ არა ზარალი ან კვლავაც არსებობს თუ არა ზარალი. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას აღდგენადი თანხის განსაზღვრებაში გამოყენებულ შეფასებებში. გაუფასურების ზარალი აღდგენილია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რაც იქნებოდა განსაზღვრული (ცვეთის ან ამორტიზაციის გამოკლებით) გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

(n) ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, როცა კომპანიას აქვს სანდოდ შეფასებადი, სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ ვალდებულებების დაფარვას დასჭირდება ეკონომიკური სარგებლის გადინება. ანარიცხები განისაზღვრება მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით გადასახადებამდე არსებული განაკვეთით, რაც ასახავს ფულის დროით ღირებულების და, ვალდებულებისთვის დამახასიათებელი რისკების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს. დისკონტის პოზიციის დახურვა აღიარდება ფინანსური ხარჯის სახით.

(o) იჯარები

ხელშეკრულების დადებისას, „კომპანია“ განსაზღვრავს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას დროის გარკვეული პერიოდით გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ. იმის შესაფასებლად გადასცემს თუ არა ხელშეკრულება კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას, „კომპანია“ ფასს 16-ის იჯარის განმარტებას იყენებს.

(i) როგორც მოიჯარე

კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერი საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირ გაწეული ხარჯები და აქტივის დაშლის და შესაბამისი აქტივის გატანის ან მისი აღდგენის ან იმ ტერიტორიის აღდგენის ხარჯები სადაც აღნიშნული აქტივი მდებარეობდა, გამოკლებული ნებისმიერი მიღებული საიჯარო სტიმულირება.

შემდგომ ხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყებიდან მისი დასრულების თარიღამდე, გარდა შემთხვევებისა როდესაც იჯარა გადასცემს შესაბამისი აქტივის მფლობელობას კომპანიას იჯარის ვადის ბოლოს, ან იმ შემთხვევაში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით თვითღირებულება ასახავს კომპანიის მხრიდან შესყიდვის შესაძლებლობის გამოყენებას. ამ შემთხვევაში მოხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა შესაბამისი აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე, რომელიც ძირითადი საშუალებების მსგავს საფუძველზე განისაზღვრება. ამასთანავე, „აქტივი გამოყენების უფლებით“ პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, კომპანიის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის მზარდ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის „არსებით“ ფიქსირებულ გადახდებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ის გადაფასებულია თუ კომპანია შეცვლის მის შეფასებას იმისა გამოიყენებს თუ არა ის შესყიდვის, გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას ან არსებობს თუ არა გადახდილი არსებითი ფიქსირებული საიჯარო გადახდა.

როდესაც საიჯარო ვალდებულება მსგავსი გზით გადაფასდება, ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. კომპანია აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე.

საიჯარო ვადა ასახავს კომპანიის გონივრულ შეფასებას იმ პერიოდისა რომლის განმავლობაშიც შესაბამისი აქტივი იქნება გამოყენებული. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანია აფუძნებს მის მსჯელობას კონტრაქტის და შესაბამისი აქტივის ფართო ეკონომიკაზე და არა მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებზე, რაც იძლევა საშუალებას, რომ ფაქტორები როგორებიცაა ეკონომიკური ჯარიმები, საკანონმდებლო მიდგომა იჯარის განახლებაზე, მოსალოდნელი ცვლილებები რეგულაციაში და კომპანიის სამომავლო ბიზნეს გეგმები ეფექტურად იყოს ასახული საიჯარო ვადის შეფასებაში.

(ii) როგორც მეიჯარე

მაშინ როდესაც, ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, რომლებიც ფინანსურ ინსტრუმენტებს წარმოადგენს და რომლებზეც ფასს 16-ი გამოიყენება ბასს 32-ის და ფასს 7-ის გამოყენების ფარგლებშია, ისინი მხოლოდ ფასს 9-ის ფარგლებშია იმდენად რამდენადაც ისინი ექვემდებარებიან (1) აღიარების შეწყვეტის დებულებებს, (2) "მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის" მოთხოვნებს, (3) შესაბამისი დებულებებს, რომლებიც იჯარებში ჩართულ წარმოებულებს შეესაბამება, და (4) გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებების უკავშირდებიან.

კომპანია ჩართულია ფინანსური იჯარის გარიგებებში ავტომობილების მის კლიენტებზე ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებების საშუალებით გაყიდვის გზით. კომპანია მოგებას გამოიმუშავებს ძირითადად ფინანსური შემოსავლიდან იჯარის ვადის მანძილზე და არა თავდაპირველი გაყიდვების მოგებიდან.

ხელშეკრულების დადებისას, „კომპანია“ განსაზღვრავს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. იჯარის დაწყების თარიღი წარმოადგენს უფრო ადრეულ თარიღს საიჯარო ხელშეკრულების თარიღსა და მხარეების მიერ იჯარის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღს შორის. აღნიშნული თარიღისთვის:

- იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსური იჯარის სახით; და
- განისაზღვრება იჯარის ვადის დაწყებისას ასაღიარებელი ოდენობები.

იჯარის დაწყების თარიღი არის თარიღი, რომლიდანაც მოიჯარეს აქვს უფლება გამოიყენოს იჯარით აღებული აქტივის გამოყენების უფლება. აღნიშნული წარმოადგენს იჯარის თავდაპირველი აღიარების თარიღს (ანუ, იჯარის შედეგად მიღებული აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლის ან ხარჯების აღიარება, შესაბამისად).

იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსური იჯარის სახით იჯარის დაწყების თარიღისთვის თუ ის გადასცემს შესაბამისი აქტივის მფლობელობის არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას. იჯარის დაწყების თარიღი წარმოადგენს უფრო ადრეულ თარიღს საიჯარო ხელშეკრულების თარიღსა და მხარეების მიერ იჯარის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღს შორის. აღნიშნული თარიღისთვის:

- იჯარა აქტივის მფლობელობას გადასცემს მოიჯარეს იჯარის ვადის ბოლოსთვის;
- მოიჯარეს აქვს შესაძლებლობა შეიძინოს აქტივი იმ ფასად, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იყოს სამართლიან ღირებულებაზე არსებითად ნაკლები იმ თარიღისთვის, როდესაც შესაძლებლობა გახდება გამოყენებადი, იჯარის დაწყების თარიღისთვის გონივრულად სარწმუნოა რომ შესაძლებლობა იქნება გამოყენებული;
- საიჯარო ვადა აქტივის ეკონომიკური სასიცოცხლო ვადის ძირითადი ნაწილისთვის არის, მიუხედავად იმისა გადაცემულია თუ არა საკუთრების უფლება;
- იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მინიმალური საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულება შეადგენს, სულ მცირე, იჯარით აღებული აქტივის არსებითად მთლიან სამართლიან ღირებულებას.

დამატებითი მაჩვენებლები, რომლებიც ინდივიდუალურად ან ერთობლივად ასევე გამოიწვევდა იჯარის ფინანსურ იჯარად კლასიფიკაციას, არის შემდეგი:

- მოიჯარეს შეუძლია გააუქმოს იჯარა, მეიჯარეს მიერ გაუქმებასთან დაკავშირებით გაწეულ ზარალს მოიჯარე გასწევს;
- ნარჩენი ღირებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად მიღებული ამონაგები და ზარალი ერიცხება მოიჯარეს.

თავდაპირველი შეფასება

იჯარის დაწყებისთვის, კომპანია ფინანსურ იჯარას შემდეგნაირად აღრიცხავს:

- წყვეტს შესაბამისი აქტივის საბალანსო ღირებულების აღიარებას; და
- აღიარებს წმინდა ინვესტიციას იჯარაში.

ფინანსური იჯარის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღრიცხავს წმინდა ინვესტიციებს იჯარებში, რომელიც შედგება მეიჯარის მიერ ფინანსური იჯარის ფარგლებში მისაღები მინიმალური საიჯარო გადახდების ჯამისგან, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით. კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებები ადგენს, რომ საიჯარო ობიექტის საკუთრება გადადის მოიჯარეზე იჯარის ვადის ბოლოს; მაშასადამე, მეიჯარეს არ ერიცხება არაგარანტირებული ნარჩენი ღირებულება. სხვაობა ბრუტო ინვესტიციასა და წმინდა ინვესტიციას შორის აღირიცხება გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავლის სახით. თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები, მაგალითად კლიენტის საკომისიოები და კომპანიის მიერ მანქანების დილერებზე გადახდილი საკომისიოები, შეტანილია საიჯარო მოთხოვნების თავდაპირველ შეფასებაში.

სახელშეკრულებო დებულებების მიხედვით, კლიენტებისგან მიღებული ავანსები და სხვა გადახდები ჩვეულებრივ აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მათი მიღებისას და გაქვითულია შესაბამისი კლიენტის ფინანსური იჯარის მოთხოვნების ხელშეკრულების საპირწონედ, შემდეგი თვიური ინვოისის გამოშვების მომენტში ხელშეკრულების გრაფიკის მიხედვით.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური იჯარის შემოსავალი შედგება გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავლის ამორტიზაციისგან. ფინანსური იჯარის შემოსავალი აღიარდება ნიმუშის მიხედვით, რომელიც ასახავს მუდმივ პერიოდულ ამონაგების განაკვეთს წმინდა ინვესტიციაზე, ფინანსურ იჯარასთან მიმართებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით. კომპანია პერიოდთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს იყენებს იჯარაში განხორციელებული ბრუტო ინვესტიციის საპირწონედ, როგორც ძირითადი თანხის ასევე გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავლის შემცირების მიზნით.

კომპანია, შემოსავალს ცვლადი გადახდებიდან, რომლებიც არ არის შეტანილი წმინდა ინვესტიციაში იჯარაში (ანუ, შედეგებზე დამოკიდებული ცვლადი გადახდები, როგორიცაა ჯარიმები ან ვალების შეგროვებიდან მიღებული შემოსავალი) აღიარებს ცალკე, იმ პერიოდში რომელშიც გამოუმუშავებულია შემოსავალი. საიჯარო ვადა არ ასახავს მოიჯარეს მიერ იჯარის შეწყვეტის შესაძლებლობის გამოყენებას, შეწყვეტის მაღალი საკომისიოების და შედეგად, შესაძლებლობის გამოყენების დაბალი ალბათობის გამო.

იჯარის დაწყების შემდეგ, წმინდა ინვესტიცია იჯარაში არ არის გადაფასებული, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც იჯარა იცვლება და შეცვლილი იჯარა არ არის აღრიცხული როგორც ცალკე ხელშეკრულება ან საიჯარო ვადა გადახდილია, როდესაც არსებობს ცვლილება იჯარის არაგაუქმებად პერიოდში.

„კომპანია“ იჯარაში წმინდა ინვესტიციაზე იყენებს ფასს 9-ის აღიარების შეწყვეტის და გაუფასურების მოთხოვნებს.

(p) გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებები

კომპანია ასევე ჩართულია იმ სატრანსპორტო საშუალებების დაფინანსებაში, რომლებსაც უკვე ფლობენ მისი კლიენტები. მსგავსი უკუიჯარის გარიგებების ფარგლებში კომპანია იძენს შესაბამის აქტივს კლიენტისგან და შემდეგ უკან იჯარით გასცემს აქტივს იგივე კლიენტზე. სატრანსპორტო საშუალება მოქმედებს, როგორც გირაო ყველა იჯარის უზრუნველსაყოფად. კომპანია იყენებს ფასს 15-ის ნაკისრი ვალდებულების დაკმაყოფილების განსაზღვრის შესაბამის კრიტერიუმებს, რათა განსაზღვროს აღირიცხება თუ არა აქტივის გადაცემა როგორც აღნიშნული აქტივის გაყიდვა. თუ აქტივის გადაცემა გამყიდველის-მოიჯარის მიერ არ აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს, რომ აღირიცხოს როგორც აქტივის გაყიდვა, მყიდველი-მოიჯარე არ აღიარებს გადაცემულ აქტივს და აღიარებს ფინანსურ აქტივს გადაცემიდან მიღებული ამონაგების ტოლი ოდენობით. იგი აღირიცხავს ფინანსურ აქტივს როგორც კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს, ფასს 9-ის გამოყენებით.

კომპანიამ დაასკვნა, რომ მისი გაყიდვის და უკუიჯარის ხელშეკრულების დებულებები არის იმგვარი, რომ აქტივის გადაცემა გამყიდველისგან - მოიჯარესგან კომპანიაზე არ აკმაყოფილებს და არსოდეს არ აკმაყოფილებდა ფასს 15-ის მოთხოვნებს.

კომპანიამ ჩაატარა მისი გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებების SPPI ტესტირება. სატრანსპორტო საშუალება ყველა მსგავსი სესხების გირაოს წარმოადგენს. გაყიდვის და უკუიჯარის ხელშეკრულებები მოიცავს სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიონ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება, ძირითად სასესხო გარიგებასთან არადაკავშირებული გზით. მსგავსი ფულადი ნაკადები წარმოიშვება მსესხებლების დეფოლტის შემთხვევაში და უკავშირდება დასაკუთრებულ მანქანების გაყიდვებს, რომელთათვისაც ნებისმიერი ნამეტი ამონაგები შეიძლება იყოს შენარჩუნებული კომპანიის მიერ და საკომისიო და სხვა საფასური, რომლებიც პირდაპირ არ უკავშირდება დაუფარავ ძირითადს/პროცენტს, შეიძლება იყოს დარიცხული კლიენტზე (მაგ. სესხის ამოღების გარე ხარჯები, რომლებიც დარიცხულია კლიენტებზე, ნამატით).

კომპანიამ ჩაატარა შესაბამისი მსჯელობები და დაასკვნა რომ SPPI ტესტირება დაკმაყოფილებულია ყველა ზემოაღნიშნულ გარემოებებში, რადგან 1) კომპანიის მიერ დარიცხული დასაკუთრების საკომისიო და საფასური გამიზნულია სესხის მომსახურების პროცესში კომპანიის მიერ გაწეული ხარჯების დასაფარად, ჩვეულებრივი გასესხების მოდელის ფარგლებში, 2) ის ფაქტი, რომ კომპანია ინარჩუნებს დასაკუთრებული მანქანების გაყიდვიდან მიღებულ შემოსულობებს, რომლებიც აჭარბებს ამოღებულ დაუფარავ ოდენობას (შესაბამისობის შემთხვევაში) არ არის მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანიის მიერ ნაკისრი რისკი არის სინამდვილეში მანქანის ფასის რისკი და არა საკრედიტო რისკი. კომპანიას შეუძლია გაყიდოს გირაო და დაიტოვოს ნებისმიერი ნამეტი მხოლოდ დეფოლტის შემთხვევაში და გარიგებიდან ხანდახან მიღებული უმიშვნელო ამონაგები არ წარმოადგენს ძირითადი ბიზნეს მოდელის მიზანს (ანუ სასესხო აქტივიდან საპროცენტო შემოსავლის მიღება) და არ წარმოადგენს ბიზნესის მიზანს, არამედ წარმოადგენს მხოლოდ საკრედიტო ზარალის მაქსიმალურად შემცირებისთვის გამოყენებულ ინსტრუმენტს, 3) რეგრესის უფლების გარეშე გაყიდვა და უკუიჯარის გარიგებების შეწყვეტაზე მიღებული ჯარიმები, რომლებიც დარიცხულია კლიენტებზე, ასევე წარმოადგენს სახელშეკრულებო ელემენტებს, რომელთა მიზანია საკრედიტო რისკის ანაზღაურება და რომლებიც არ იწვევს არანაირ არსებით წმინდა შემოსულობას კომპანიისთვის.

(q) შესადარისი მაჩვენებლების რეკლასიფიკაცია

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიამ დაადგინა, რომ გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებები ადრე არასწორად იყო წარმოდგენილი მის ფინანსურ ანგარიშგებაში. კომპანიამ აღრიცხა მოთხოვნები აღნიშნული საქმიანობიდან, ფინანსური იჯარის მოთხოვნებთან ერთად, ფასს 16-ის ფარგლებში. კომპანიამ დაადგინა, რომ გაყიდვის და უკუიჯარის საქმიანობა უფრო მეტად ფასს 9-ის ფარგლებში უნდა იქნეს განხილული. შედეგად, მოხდა რეკლასიფიკაცია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მუხლიდან - "ფინანსური იჯარის მოთხოვნები" - "კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების" მუხლში. 2020 წლის განმავლობაში, კომპანიამ დაადგინა, რომ რეკლასიფიცირებული ოდენობები 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის არ იყო ზუსტი და შესაბამისად განახორციელა ფინანსურ ანგარიშგებაში შესადარისი მაჩვენებლების დამატებითი კორექტირება.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება - აქტივები	2019 წლის 31 დეკემბერი 2019 წლის წლიურ ანგარიშში		2019 წლის 31 დეკემბერი გადაანგარიშების შემდეგ
	რეკლასიფიკაცია		
გაყიდვების და უკუიჯარის მოთხოვნების რეკლასიფიკაცია			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა (გრძელვადიანი)	13,292,898	4,896,771	18,189,669
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა (მოკლევადიანი)	25,016,261	(13,411,328)	11,604,933
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გრძელვადიანი)	9,006,897	4,987,375	13,994,272
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (მოკლევადიანი)	7,236,428	3,527,182	10,763,610
	54,552,484	-	54,552,484

29. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები რომლებიც 2020 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა კომპანიას ჯერ არ ჰქონდა აღნიშნული ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები მიღებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი კორექტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები (ფასს 16-ის კორექტირება).
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი გამიზნულ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის კორექტირებები).
- კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები (ფასს 3-ის კორექტირებები);
- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ის კორექტირებები).
- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებების კორექტირებები.
- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის კორექტირებები)
- საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - ეტაპი 2 (ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16-ის კორექტირებები).

მმართველობითი ანგარიში

ზოგადი ინფორმაცია

შპს "მოგო" (შემდგომში - "კომპანია") წარმოადგენს წამყვან კომპანიას უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებების ბაზარზე საქართველოში. კომპანია უზრუნველყოფს სწრაფ და მოსახერხებელ მომსახურებას საქართველოში ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის და სთავაზობს მათ ავტომობილების ფინანსური იჯარისა და უკუიჯარის გარიგებებს, 30,000 ლარამდე ოდენობებისთვის, შვიდ წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში, სატრანსპორტო საშუალება გამოიყენება გირაოს სახით და შესაბამისად, კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის უზრუნველყოფილი. დაფინანსება შეთავაზებულია კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში. 2020 წლის ბოლოსთვის, აქტიური კლიენტების რაოდენობა 19,074-ს შეადგენდა. კომპანიის მიზანია მის მომხმარებლებს შესთავაზოს ადვილად ხელმისაწვდომი და მოსახერხებელი უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებები. ამ მიზნის მისაღწევად, კომპანია მის მომხმარებლებს სთავაზობს მათ საჭიროებებზე მორგებულ სხვადასხვა გადაწყვეტილებებს, ასევე მაღალი დონის მომსახურებას და ხელმისაწვდომობას. კომპანია პირდაპირ თანამშრომლობს ავტომობილების დილერების ფართო ქსელთან, სადაც მომხმარებლებს შეუძლიათ შეიძინონ მანქანა კომპანიისგან დაფინანსების მიღების გზით. კომპანიას აქვს 7 ფილიალი მთელი საქართველოს მასშტაბით, აქედან 5 მდებარეობს თბილისსა და რუსთავში, ხოლო 2 სხვა რეგიონებში (ბათუმი და ქუთაისი).

მისია, ხედვა და ღირებულებები

მისია

კომპანიის მისიაა ფასის და წვდომის მხრივ ადვილად ხელმისაწვდომი სალიზინგო მომსახურების შეთავაზება მისი კლიენტებისთვის, რომელთაც სჭირდებათ დაფინანსების მიღების სწრაფი და მარტივი გზა, ან ავტომობილის შეძენა სურთ.

ხედვა

კომპანიის ხედვაა იყოს ბაზრის წამყვანი, მომხმარებლებისთვის მოსახერხებელი და ხელმისაწვდომი უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებების კომპანია საქართველოში.

ღირებულებები

სწრაფი დახმარება ზედმეტი ფორმალობების გარეშე - კომპანია უზრუნველყოფს საჭირო დაფინანსებას რამდენიმე საათის განმავლობაში;

ღია კომუნიკაცია და ადაპტაცია - კომპანიის ძირითადი ღირებულებაა ღია კომუნიკაცია და ინდივიდუალური მიდგომა თითოეული მომხმარებლის მიმართ, რაც ურთიერთსასარგებლო შედეგს იძლევა ყველა სიტუაციაში;

გრძელვადიანი ურთიერთობა - კომპანია აფასებს და ქმნის ურთიერთსასარგებლო გრძელვადიან ურთიერთობას ყველა თავის მომხმარებელთან, ის მიესალმება უკუკავშირს და გაუმჯობესების შეთავაზებებს.

ოპერაციები და ფინანსური შედეგები

კომპანიის მთლიანი აქტივები შეადგენს 53 მილიონ ლარს (10%-ით შემცირდა 2019 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი - 17.8 მილიონ ლარს, ხოლო კომპანიის წმინდა მოგება 0.8 მილიონ ლარს.

2020 წლის ბოლოსთვის, პორტფელის წმინდა საბალანსო ღირებულებამ (ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები) 48 მილიონი ლარი შეადგინა (11%-ით შემცირდა 2019 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით).

2020 წელს, კომპანიამ განაგრძო მისი საქმიანობა მისი მისაღწევად - ხელმისაწვდომი სალიზინგო მომსახურების სწრაფად და მარტივად შეთავაზება. კომპანიამ განაგრძო სხვადასხვა ციფრული და ოფლაინ-მარკეტინგული კამპანიები, ბრენდის ცნობადობის გაზრდის და კომპანიის ბრენდის აღიარების გამყარების მიზნით.

2020 წელს, Covid-19 პანდემიის გამო, კომპანია იძულებული გახდა შეეცვალა მისი ბიზნეს მოდელი, რათა მომავალშიც კონკურენტუნარიანი ყოფილიყო. კომპანიამ შეაჩერა/შეამცირა სესხების გაცემა, შეამცირა მარკეტინგის ხარჯები და ღონისძიებები. სიტუაციის გაუმჯობესებისთანავე, მაშინ როდესაც მკაცრი იზოლაცია მოიხსნა და ბიზნესებმა განაგრძეს ოპერირება, კომპანიამ განაახლა მისი საქმიანობა. ბრენდის ცნობადობის გაზრდის და კლიენტების ყურადღების ცენტრში ყოფნის მიზნით, კომპანიამ წამოიწყო სატელევიზიო და რადიო კამპანიები და დაიწყო აგრესიული გარე სარეკლამო საქმიანობები.

ასევე, უნდა აღინიშნოს, რომ 2020 წლის განმავლობაში კომპანია ცდილობდა, რომ ყოფილიყო მოქნილი და ემუშავა ბაზარზე არსებული სიტუაციის შესაბამისად. კომპანიამ გარკვეული ცვლილებები შეიტანა UW წესებში. ერთის მხრივ კომპანია ცდილობდა შეენარჩუნებინა ემისიის მაღალი მოცულობა და მეორეს მხრივ შეინარჩუნა შედარებით დაბალი დეფოლტის განაკვეთები.

სხვა ინფორმაცია

რისკების მართვის საქმიანობები კომპანიაში ხორციელდება ფინანსურ, საოპერაციო და იურიდიულ რისკებთან მიმართებაში. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სხვა ფასის რისკები), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკებისა და პროცედურების გამართულად ფუნქციონირების უზრუნველყოფას, საოპერაციო და იურიდიული რისკების მინიმუმამდე შემცირების მიზნით.

ფინანსური რისკების მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნები განისაზღვრება კომპანიის წინაშე მდგარი რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზის მიზნით, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა

და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის გაკონტროლებისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და კომპანიის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით. ტრენინგების და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენებით, კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია-მოვალეობები.

კომპანიაში დასაქმებულია 80-დან 100-მდე თანამშრომელი. კომპანიას შემუშავებული აქვს კარგად სტრუქტურირებული დასაქმების პოლიტიკა და ხდება მხოლოდ შესაბამისი კვალიფიკაციის, გამოცდილებისა და უნარების მქონე კანდიდატების დასაქმება კომპანიაში.

კომპანიას შემუშავებული აქვს სესხის ადმინისტრირების პოლიტიკა, რომელიც მოიცავს კომპანიის ზოგად მიდგომებს საკრედიტო აქტივობასთან დაკავშირებით, ასევე ასახავს სტანდარტებს, მოთხოვნებსა და კრიტერიუმებს სესხის გაცემის პროცესში. კომპანია სესხებს გასცემს იმგვარად, რომ მინიმუმამდე იყოს დაყვანილი დეფოლტის რისკი. კომპანია მკაცრად აკონტროლებს პოლიტიკასთან შესაბამისობას.

ფინანსური რისკები

კომპანიის ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წარმოშობილი ძირითადი ფინანსური რისკებია: ლიკვიდურობის რისკი, სავალუტო რისკი და საკრედიტო რისკი.

კომპანია არ ექვემდებარება არსებით საკრედიტო რისკს ნებისმიერი ცალკეული კონტრაქტის ან მსგავსი მახასიათებლების მქონე კონტრაქტების ჯგუფის მიმართ.

კომპანიის მიდგომა ლიკვიდურობის რისკის მართვისადმი არის, შესაძლებლობის ფარგლებში, იმის უზრუნველყოფა, რომ მას ყოველთვის ჰქონდეს საკმარისი ლიკვიდურობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდებში, მიუღებელი ზარალის გაწევის ან კომპანიის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე. აღნიშნული გამოირიცხავს ექსტრემალური გარემოებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგალითად სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია. კომპანია მის ლიკვიდურობის რისკს მართავს დაკავშირებული მხარეებისგან საკმარისი ოდენობით საკრედიტო ხაზების მოზიდვის გზით.

კომპანია სავალუტო რისკს ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს შეუსაბამობა იმ ვალუტებს შორის, რომლებშიც დენომინირებულია კომპანიის ფინანსური აქტივები (რაც კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს) და მის სესხებს შორის, რომლებიც დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში. კომპანიის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი. ვალუტა, რომელშიც ძირითადად დენომინირებულია ეს ოპერაციები არის ევრო.

საოპერაციო რისკები

კომპანიის საოპერაციო რისკები იმართება სესხების გაცემის პროცესში წარმატებული რისკების ანდერრაიტინგის პროცედურებით, ისევე როგორც ეფექტური ვალების შეგროვების პროცედურებით.

რისკების მართვა წარმოდგენილია შენიშვნაში 21 და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები აღწერილია ფინანსური ანგარიშგების 26-ე შენიშვნაში.

COVID-19-ის გავლენის შეფასება

საქართველოს მთავრობამ საგანგებო მდგომარეობა 2020 წლის 22 მარტს გამოაცხადა, მას შემდეგ, რაც ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. კომპანია იძულებული გახდა შეეცვალა მისი მიდგომა, რათა მინიმალური დანაკარგებით გადაელახა აღნიშნული ტურბულენტური პერიოდი.

კომპანიისათვის ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტების კეთილდღეობა. კომპანია ფოკუსირდა მისი კლიენტების საჭიროებებზე და მიიღო ზომები მათი ერთგულებისა და დაგეგმილი გადახდების დროულად გადახდის უნარის შენარჩუნებაზე. ამგვარად, კომპანიამ მისი ვადაგადაცილებული დღეების განაკვეთი შეინარჩუნა.

ამასთანავე, კომპანიის მთავარი საზრუნავი იყო მისი თანამშრომლების კეთილდღეობა და უსაფრთხო სამუშაო გარემო. კომპანიამ მისი პერსონალისთვის დისტანციურ რეჟიმში მუშაობის პოლიტიკა შემოიღო. ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებისთვის კომპანიამ სამუშაო ზონები COVID რეგულაციების შესაბამისად მოაწყო და ისინი მეტად უსაფრთხო გახდა.

სხვა ბიზნესების მსგავსად, პანდემიის დროს კომპანია იძულებული გახდა შეემცირებინა მისი ხარჯები და მათ ოპტიმიზაციაზე მოეხდინა კონცენტრაცია. ამავე დროს, კომპანიას უნდა შეენარჩუნებინა თანამშრომელთა ერთგულება. კომპანიის თანამშრომელთა მხოლოდ 15% იქნა გათავისუფლებული და თითოეულმა მათგანმა მიიღო კომპენსაცია აღნიშნულისათვის. რაც შეეხება დანარჩენ თანამშრომლებს, მათი ხელფასები არ შემცირებულა.

კომპანიამ გადალახა ეს ტურბულენტური პერიოდი და გახდა უფრო ძლიერი, მოქნილი და მეტად ორიენტირებული ზრდასა და განვითარებაზე. 2021 წელს, კომპანია გააგრძელებს მის სტრატეგიას, რათა ბაზრის ლიდერი გახდეს.

შოთა კეკელია

დირექტორი

9 სექტემბერი 2021 წელი

საოპერაციო რისკები

კომპანიის საოპერაციო რისკები იმართება სესხების გაცემის პროცესში წარმატებული რისკების ანდერრაიტინგის პროცედურებით, ისევე როგორც ეფექტური ვალების შეგროვების პროცედურებით.

რისკების მართვა წარმოდგენილია შენიშვნაში 21 და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები აღწერილია ფინანსური ანგარიშგების 26-ე შენიშვნაში.

COVID-19-ის გავლენის შეფასება

საქართველოს მთავრობამ საგანგებო მდგომარეობა 2020 წლის 22 მარტს გამოაცხადა, მას შემდეგ, რაც ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. კომპანია იძულებული გახდა შეეცვალა მისი მიდგომა, რათა მინიმალური დანაკარგებით გადაეღება აღნიშნული ტურბულენტური პერიოდი.

კომპანიისათვის ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტების კეთილდღეობა. კომპანია ფოკუსირდა მისი კლიენტების საჭიროებებზე და მიიღო ზომები მათი ერთგულებისა და დაგეგმილი გადახდების დროულად გადახდის უნარის შენარჩუნებაზე. ამგვარად, კომპანიამ მისი ვადაგადაცილებული დღეების განაკვეთი შეინარჩუნა.

ამასთანავე, კომპანიის მთავარი საზრუნავი იყო მისი თანამშრომლების კეთილდღეობა და უსაფრთხო სამუშაო გარემო. კომპანიამ მისი პერსონალისთვის დისტანციურ რეჟიმში მუშაობის პოლიტიკა შემოიღო. ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებისთვის კომპანიამ სამუშაო ზონები COVID რეგულაციების შესაბამისად მოაწყო და ისინი მეტად უსაფრთხო გახდა.

სხვა ბიზნესების მსგავსად, პანდემიის დროს კომპანია იძულებული გახდა შეემცირებინა მისი ხარჯები და მათ ოპტიმიზაციაზე მოეხდინა კონცენტრაცია. ამავე დროს, კომპანიას უნდა შეენარჩუნებინა თანამშრომელთა ერთგულება. კომპანიის თანამშრომელთა მხოლოდ 15% იქნა გათავისუფლებული და თითოეულმა მათგანმა მიიღო კომპენსაცია აღნიშნულისათვის. რაც შეეხება დანარჩენ თანამშრომლებს, მათი ხელფასები არ შემცირებულა.

კომპანიამ გადაეღება ეს ტურბულენტური პერიოდი და გახდა უფრო ძლიერი, მოქნილი და მეტად ორიენტირებული ზრდასა და განვითარებაზე. 2021 წელს, კომპანია გააგრძელებს მის სტრატეგიას, რათა ბაზრის ლიდერი გახდეს.

შოთა კეკელია

დირექტორი

9 სექტემბერი 2021 წელი

