

შპს მოგო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2022 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	9
საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება	10

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო	11
2. აღრიცხვის საფუძველი	11
3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა	11
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	12
5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები	13
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13
7. წმინდა ხარჯი ვალდებულების შეგროვების საქმიანობებიდან	14
8. გაყიდვის ხარჯი	14
9. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	14
10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	14
11. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	15
12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	15
13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	20
14. საკრედიტო ზარალის ხარჯი	24
15. სხვა მოთხოვნები	25
16. ფული ბანკში	25
17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა	25
18. სესხები და კრედიტები	26
19. სხვა ვალდებულებები	27
20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	27
21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	28
22. იჯარები	32
23. ვალდებულებები	33
24. პირობითი ვალდებულებები	33
25. დაკავშირებული მხარეები	34
26. შემდგომი მოვლენები	36
27. შეფასების საფუძველი	36
28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები	36
29. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	54

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგო“-ს დამფუძნებლებს და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მოგო“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც ფინანსური ანგარიშგების 24 (b) შენიშვნაშია მოცემული, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანია თვლის, რომ მოსალოდნელია, რომ საგადასახადო ორგანო გაითვალისწინებს კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციების საგადასახადო მიდგომას. თუმცა, აღნიშნულ მსჯელობას მხარს არ უჭერს შესაბამისი საგადასახადო დავებთან დაკავშირებული პრაქტიკა და მოსალოდნელია კომპანიიდან არსებითი ეკონომიკური სარგებლის გადინება. გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომის გავლენის ასახვა მოითხოვება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის, ბასს 12 "მოგების გადასახადები" და ფასიკ 23 "მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა"-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. აღნიშნული გარემოება განაპირობა ხელმძღვანელობის მიერ წინა ფინანსურ წელს მიღებულმა გადაწყვეტილებამ, რის გამოც მოცემული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვხატავთ პირობით მოსაზრებას. მსგავსი საგადასახადო გავლენის აღიარების შემთხვევაში, გავლენა 2,700 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ვალდებულებას და შეამცირებდა გაუნაწილებელ მოგებას 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2,700 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ხარჯებს და შეამცირებდა მთლიან სრულ შემოსავალს 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებათა ამსახველი აზრები

შპს „მოგო“-ს 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება აუდიტირებულ იქნა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 25 ივლისს გასცა მოდიფიცირებული დასკვნა - „პირობითი მოსაზრება“. ჩვენ, 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩავატარეთ აგრეთვე მე-5 შენიშვნაში აღწერილი წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციების აუდიტიც, რომელიც განხორციელდა 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების სწორი წარდგენის მიზნებისთვის. ჩვენი აზრით, მსგავსი რეკლასიფიკაციები მიზანშეწონილია და სათანადოდ არის გაკეთებული. ჩვენ არ დავუნიშნავთ კომპანიას 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის, მიმოხილვის ან მასზე რაიმე პროცედურების ჩასატარებლად. გარდა აღნიშნული შესწორებებისა, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ან რაიმე სხვა სახის რწმუნებას მთლიანად 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი დასკვნა არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვქონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევსწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

12 ივნისი 2023 წელი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგო“-ს დამფუძნებლებს და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მოგო“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც ფინანსური ანგარიშგების 24 (b) შენიშვნაშია მოცემული, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანია თვლის, რომ მოსალოდნელია, რომ საგადასახადო ორგანო გაითვალისწინებს კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციების საგადასახადო მიდგომას. თუმცა, აღნიშნულ მსჯელობას მხარს არ უჭერს შესაბამისი საგადასახადო დავებთან დაკავშირებული პრაქტიკა და მოსალოდნელია კომპანიიდან არსებითი ეკონომიკური სარგებლის გადინება. გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომის გავლენის ასახვა მოითხოვება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის, ბასს 12 "მოგების გადასახადები" და ფასიკ 23 "მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა"-ს მიხედვით: თუ საწარმო დაასკვნის, რომ არ არის მოსალოდნელი, რომ კონკრეტული საგადასახადო მიდგომა მიღებულია საგადასახადო ორგანოს მიერ, საწარმო უნდა გამოიყენოს ყველაზე საგარაუდო ოდენობა ან საგადასახადო მიდგომის მოსალოდნელი ღირებულება. აღნიშნული გარემოება განპირობა ხელმძღვანელობის მიერ წინა ფინანსურ წელს მიღებულმა გადაწყვეტილებამ, რის გამოც მოცემული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვხატავთ პირობით მოსაზრებას. მსგავსი საგადასახადო გავლენის აღიარების შემთხვევაში, გავლენა 2,700 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ვალდებულებას და შეამცირებდა გაუნაწილებელ მოგებას 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2,700 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ხარჯებს და შეამცირებდა მთლიან სრულ შემოსავალს 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებათა ამსახველი აზრები

შპს „მოგო“-ს 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება აუდიტირებულ იქნა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 25 ივლისს გასცა მოდიფიცირებული დასკვნა - „პირობითი მოსაზრება“. ჩვენ, 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩავატარეთ აგრეთვე მე-5 შენიშვნაში აღწერილი წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციების აუდიტიც, რომელიც განხორციელდა 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების სწორი წარდგენის მიზნებისთვის. ჩვენი აზრით, მსგავსი რეკლასიფიკაციები მიზანშეწონილია და სათანადოდ არის გაკეთებული. ჩვენ არ დავუნიშნევართ კომპანიას 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის, მიმოხილვის ან მასზე რაიმე პროცედურების ჩასატარებლად. გარდა აღნიშნული შესწორებებისა, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ან რაიმე სხვა სახის რწმუნებას მთლიანად 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი დასკვნა არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვქონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.



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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

12 ივნისი 2023 წელი

შპს მოგო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარიში)

	შენიშვნა	31.12.2022	31.12.2021*	01.01.2021*
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
არამატერიალური აქტივები		-	69	2,116
ძირითადი საშუალებები	11	38,221	84,249	162,352
აქტივების გამოყენების უფლება	11	1,209,966	1,589,004	462,931
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	12	18,278,354	21,178,060	17,427,647
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13	9,978,131	13,033,263	12,076,145
		29,504,672	35,884,645	30,131,191
მოკლევადიანი აქტივები				
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	12	10,827,447	9,099,708	10,240,283
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13	7,736,000	7,039,708	8,929,559
საგადასახადო აქტივები		3,296,309	3,298,605	2,095,998
სხვა მოთხოვნები	15	879,273	1,573,047	812,434
ფულადი სახსრები ბანკში	16	2,359,556	1,815,364	771,672
		25,098,585	22,826,432	22,849,946
სულ აქტივები		54,603,257	58,711,077	52,981,137
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	17	200,000	200,000	200,000
სხვა რეზერვები	17	(233,845)	(2,833,431)	(1,794,773)
გაუნაწილებელი მოგება		47,334,251	36,175,611	27,343,748
სულ კაპიტალი		47,300,406	33,542,180	25,748,975
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	18	2,863,326	16,719,632	10,634,896
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	20	51,008	1,320,684	1,056,328
საიჯარო ვალდებულებები	22	706,211	1,118,461	115,676
		3,620,545	19,158,777	11,806,900
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	18	2,480,728	4,062,428	13,450,916
საიჯარო ვალდებულებები	22	422,447	491,663	411,959
სავაჭრო ვალდებულებები		153,287	456,126	133,250
სხვა ვალდებულებები	19	625,844	999,903	1,429,137
		3,682,306	6,010,120	15,425,262
სულ ვალდებულებები		7,302,851	25,168,897	27,232,162
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		54,603,257	58,711,077	52,981,137

(*) - გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

11-56 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	6	20,451,915	19,485,005
საპროცენტო ხარჯი	6	(1,494,865)	(2,445,359)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		18,957,050	17,039,646
წმინდა ხარჯი ვალეების შეგროვების საქმიანობებიდან	7	(389,516)	(260,706)
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან		3,104,543	2,159,720
გადახდილი ჯარიმები		-	(82,645)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	14	(4,349,733)	(2,862,880)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		(2,459)	(1,151,421)
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები		(171,180)	(281,721)
გაყიდვის ხარჯები	8	(335,131)	(439,045)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(8,437,488)	(8,597,929)
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	10	1,319,247	1,163,914
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(198,013)	(371,566)
წმინდა საოპერაციო ხარჯები		(9,459,730)	(10,724,279)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება		3,417,152	2,516,496
მოგება დაბეგვრამდე		12,914,472	8,831,863
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		12,914,472	8,831,863

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 12 ივნისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი	_____	შოთა კეკელია
მთავარი ბუღალტერი	_____	ნატო ვაჩნაძე

11-56 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

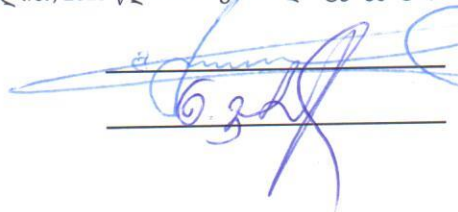
(ლარიში)

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	6	20,451,915	19,485,005
საპროცენტო ხარჯი	6	(1,494,865)	(2,445,359)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		18,957,050	17,039,646
წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	7	(389,516)	(260,706)
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან		3,104,543	2,159,720
გადახდილი ჯარიმები		-	(82,645)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	14	(4,349,733)	(2,862,880)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური		(2,459)	(1,151,421)
აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი			
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან		(171,180)	(281,721)
დაკავშირებული ხარჯები			
გაყიდვის ხარჯები	8	(335,131)	(439,045)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(8,437,488)	(8,597,929)
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	10	1,319,247	1,163,914
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(198,013)	(371,566)
წმინდა საოპერაციო ხარჯები		(9,459,730)	(10,724,279)
საკუროსო სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება		3,417,152	2,516,496
მოგება დაბეგვრამდე		12,914,472	8,831,863
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		12,914,472	8,831,863

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 12 ივნისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

 შოთა კიკელი
ნატო ვაჩნაძე

11-56 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
წლის მოგება		12,914,472	8,831,863
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია	11	814,529	808,898
საპროცენტო ხარჯი	6	1,494,865	2,445,359
ძირითადი საშუალებებისა და აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული ზარალი		9,095	-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		-	1,151,421
შემოსავალი გარანტიებიდან	10	(234,716)	(659,651)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	14	4,349,733	2,862,880
საკუროს სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება		(3,417,152)	(2,516,496)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		15,930,826	12,924,274
<i>ცვლილებები:</i>			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნებში და კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებში		(818,926)	(8,043,938)
სხვა მოთხოვნებში და საგადასახადო აქტივებში		457,010	(1,598,444)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		(654,704)	(106,359)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		14,914,206	3,175,533
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	22	(99,671)	(65,982)
სესხებზე და კრედიტებზე გადახდილი პროცენტი	18	(1,464,079)	(2,315,245)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		13,350,456	794,306
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(8,379)	(78,001)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	1,500,264
(საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული)/ საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(8,379)	1,422,263
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
შემოსულობები სესხები და კრედიტებიდან	18	13,064,104	22,197,929
სესხები და კრედიტების დაფარვა	18	(24,620,776)	(22,315,772)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	22	(695,862)	(722,562)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(12,252,534)	(840,405)
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		1,089,543	1,376,164
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	16	1,815,364	771,672
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(545,351)	(332,472)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	16	2,359,556	1,815,364

11-56 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	200,000	(1,794,773)	27,343,748	25,748,975
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	8,831,863	8,831,863
გარანტიების სამართლიანი ღირებულების ზრდა (შენიშვნა 20)	-	(1,038,658)	-	(1,038,658)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	200,000	(2,833,431)	36,175,611	33,542,180
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	12,914,472	12,914,472
გარანტიების სამართლიანი ღირებულების შემცირება (შენიშვნა 20)	-	2,599,586	(1,755,832)	843,754
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	200,000	(233,845)	47,334,251	47,300,406

11-56 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო

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.

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

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: ოთარ ჩხეიძის #10; 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	საკუთრების სტრუქტურა, %	
	2022	2021
	100%	100%
JSC Eleving Luna, Latvia (მშობელი საწარმო)*	100%	100%

2021 წელს, საბოლოო მშობელ კომპანიას, "Mogo Finance S.A."-ს, გადაერქვა სახელი და გახდა "Eleving Group S.A." და 2021 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს "Eleving Group S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია"). 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არცერთი საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არ აკონტროლებს კომპანიას ინდივიდუალურად.

(*) – 2022 წლის 13 სექტემბერს მიღებული გადაწყვეტილების შესაბამისად, მშობელი საწარმოს ძველი დასახელება („AS Mogo Baltics and Caucasus“) შეიცვალა და გახდა AS Eleving Luna (Registration No. 40203145805).

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან დამატებით განხილულია 25-ე შენიშვნაში.

2. აღრიცხვის საფუძველი

შესაბამისობა

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

3. სამუშაო და წარსადგენი 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 პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზეც მათ ექნებათ გავლენა.

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

- შენიშვნა 14 – საკრედიტო ზარალის ხარჯი;
- შენიშვნა 20 – ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის.

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

- გამოშვებული ფინანსური გარანტიის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა - შენიშვნა 20 და 28(j);
- 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 გადახდები – შენიშვნა 28(i) და 28(o).
- ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ამოსავალი მონაცემების განსაზღვრა, მათ შორის მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის გათვალისწინება – შენიშვნა 12, 13, 14 და 28(l).

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკები და განმარტებები ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას მოითხოვს. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შეფასებისა და განმარტების მიზნებისათვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, კომპანია შეძლებისდაგვარად 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 აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულებისთვის, 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 ვალდებულებისთვის, 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, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ დააიდენტიფიცირა, რომ „სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები“ წინა პერიოდში არასწორად ჰქონდა წარდგენილი ფინანსურ ანგარიშგებაში. კომპანია იმ „ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისა“ და „კლიენტებზე გაცემულ სესხებისა და ავანსებისთვის“, რომლებიც იყო გადფოლტებული, ახდენდა უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივების ამოღებას და აღრიცხავდა, როგორც გასაყიდად ფლობილ აქტივებს ფასს 5-ის შესაბამისად. კომპანიამ დაადგინა, რომ მსგავსი მოთხოვნები ექვემდებარება ფასს 9-ით აღრიცხვას. შედეგად, ხელმძღვანელობამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში „სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები“ გადაარეკლასიფიცირა, როგორც „ფინანსური იჯარის მოთხოვნები“ და „კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები“. 2022 წელს კომპანიამ დააკორექტირა 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით შესადარისი მონაცემები აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციის გასწორების ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე:

	წინა პერიოდში წარდგენილი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშ- ბული
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	8,652,065	(447,643)	9,099,708
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6,823,875	(215,833)	7,039,708
სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები	663,476	663,476	-

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციის გასწორების ეფექტი 2021 წლის 1 იანვარს დასრულებული პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე:

	წინა პერიოდში წარდგენილი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშ- ბული
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	10,037,769	(202,514)	10,240,283
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8,799,814	(129,745)	8,929,559
სხვა გასაყიდად ფლობილი აქტივები	332,259	332,259	-

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან	12,116,158	15,126,338
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან და ავანსებიდან, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით	8,335,757	4,358,667
	20,451,915	19,485,005
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯები პირინგული პლატფორმის ინვესტირებისგან მიღებული სესხებისთვის	(1,187,522)	(1,889,736)
საპროცენტო ხარჯები ბანკებისგან მიღებული სესხებისთვის	(7,126)	(218,688)
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხებისთვის	(200,546)	(270,953)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებისთვის (შენიშვნა 22)	(99,671)	(65,982)
	(1,494,865)	(2,445,359)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18,957,050	17,039,646

7. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან

	2022	2021
შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	99,833	116,181
ხარჯები ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	(489,349)	(376,887)
	(389,516)	(260,706)

8. გაყიდვის ხარჯი

	2022	2021
მარკეტინგის ხარჯები	(327,126)	(432,708)
სხვა გაყიდვის ხარჯი	(8,005)	(6,337)
	(335,131)	(439,045)

9. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
ხელმძღვანელობის მომსახურება	(3,468,395)	(3,572,858)
დასაქმებულთა ხელფასები	(3,077,302)	(2,761,383)
ცვთა და ამორტიზაცია	(814,529)	(808,898)
ოფისის და ფილიალების ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები	(290,219)	(345,730)
პროფესიული მომსახურება	(170,234)	(254,776)
IT მომსახურება	(149,503)	(153,787)
GPS აღჭურვილობის ხარჯი	(144,949)	(300,166)
საკრედიტო მონაცემთა ბაზის ხარჯები	(97,443)	(123,023)
კომუნიკაციის ხარჯები	(94,616)	(110,361)
ბანკის საკომისიო	-	(57,041)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(85,716)	(109,906)
	(8,437,488)	(8,597,929)

10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა

	2022	2021
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
საკომისიო შემოსავალი	802,673	245,369
შემოსავალი გაცემული გარანტიებიდან (შენიშვნა 20)	234,716	659,651
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებზე	170,559	58,695
სხვა	111,299	200,199
	1,319,247	1,163,914
სხვა საოპერაციო ხარჯი		
სხვა	(198,013)	(371,566)
	(198,013)	(371,566)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	1,121,234	792,348

11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება

	აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
თვითღირებულება				
2021 წლის 1 იანვარს	1,121,831	56,258	1,661,574	2,839,663
შესყიდვები	78,001	-	1,862,813	1,940,814
გასვლები	(112,974)	-	(1,528,886)	(1,641,860)
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,086,858	56,258	1,995,501	3,138,617
2022 წლის 1 იანვარს	1,086,858	56,258	1,995,501	3,138,617
შესყიდვები	8,379	-	390,110	398,489
გასვლები	(9,619)	-	(157,619)	(167,238)
2022 წლის 31 დეკემბერს	1,085,618	56,258	2,227,992	3,369,868
დაგროვილი ცვეთა				
2021 წლის 1 იანვარს	(962,086)	(53,651)	(1,198,643)	(2,214,380)
წლის ცვეთა	(107,851)	(1,955)	(695,253)	(805,059)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	66,676	-	1,487,399	1,554,075
2021 წლის 31 დეკემბერს	(1,003,261)	(55,606)	(406,497)	(1,465,364)
2022 წლის 1 იანვარს	(1,003,261)	(55,606)	(406,497)	(1,465,364)
წლის ცვეთა	(53,275)	(652)	(760,533)	(814,460)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	9,139	-	149,004	158,143
2022 წლის 31 დეკემბერს	(1,047,397)	(56,258)	(1,018,026)	(2,121,681)
საბალანსო ღირებულებები				
2021 წლის 31 დეკემბერს	83,597	652	1,589,004	1,673,253
2022 წლის 31 დეკემბერს	38,221	-	1,209,966	1,248,187

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

	31.12.2022	31.12.2021	01.01.2021
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო	33,586,986	32,960,705*	40,332,047
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(4,481,185)	(2,682,937)	(12,664,117)
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, წმინდა	29,105,801	30,277,768	27,667,930

(*) - 2021 წლის განმავლობაში, კომპანიამ გაყიდა გაუფასურებული ფინანსური იჯარების მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელი საბალანსო ღირებულებით 1,405,659 ლარი და 1,573,978 ლარი, შესაბამისად, 1,828,216 ლარის ოდენობით ანაზღაურების სანაცვლოდ. 1,151,421 ლარის ოდენობით ზარალი გარიგებიდან აღიარებულ იქნა მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2022		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავე- ბელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	23,257,713	9,900,700	13,357,013
2-დან 5 წლამდე, ერთად	32,805,254	14,581,822	18,223,432
5 წელზე მეტი	2,645,539	638,998	2,006,541
	58,708,506	25,121,520	33,586,986
31 დეკემბერი 2021			
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავე- ბელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	21,825,534	10,667,339	11,158,195
2-დან 5 წლამდე, ერთად	35,525,531	16,062,989	19,462,542
5 წელზე მეტი	3,167,315	827,347	2,339,968
	60,518,380	27,557,675	32,960,705
1 იანვარი 2021			
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავე- ბელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	31,714,983	9,312,359	22,402,624
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
	61,609,227	21,277,180	40,332,047

	31.12.2022		31.12.2021		01.01.2021	
	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	20,258,528	12,994,787	21,843,065	10,276,160	17,784,151	21,099,679
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	473,399	-	895,838		1,124,046
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(84,917)	(54,811)	(40,555)	(13,803)	145,272	178,899
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(1,895,257)	(2,585,928)	(624,450)	(2,058,487)	(501,776)	(12,162,341)
სულ ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, წმინდა	18,278,354	10,827,447	21,178,060	9,099,708	17,427,647	10,240,283

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 ზარალებს.

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

	31.12.2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	24,544,834	374,570	346,148	25,265,552
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,416,863	284,445	70,773	2,772,081
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	228,923	95,524	324,447
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	9,261	5,215,645	5,224,906
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	26,961,697	897,199	5,728,090	33,586,986
	31.12.2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	26,396,033	444,493	235,831	27,076,357
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,125,521	698,140	88,293	2,911,954
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	372,625	104,880	477,505
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,494,889	2,494,889
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	28,521,554	1,515,258	2,923,893	32,960,705
	01.01.2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	23,304,196	245,567	224	23,549,987
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,813,636	380,766	512,665	2,707,067
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	-	300,355	300,355
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	13,774,638	13,774,638
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	25,117,832	626,333	14,587,882	40,332,047

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

	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31.12.2022	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2022
ეტაპი 1	26,945,320	(1,576,234)	28,521,554
ეტაპი 2	884,102	(631,156)	1,515,258
ეტაპი 3	5,757,564	2,833,671	2,923,893
	33,586,986	626,281	32,960,705
	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31.12.2021	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2021
ეტაპი 1	28,521,554	3,403,722	25,117,832
ეტაპი 2	1,515,258	888,925	626,333
ეტაპი 3	2,923,893	(11,663,989)	14,587,882
	32,960,705	(7,371,342)	40,332,047

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2022	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2022
ეტაპი 1	662,974	54,772	608,202
ეტაპი 2	139,583	(151,036)	290,619
ეტაპი 3	3,678,628	1,894,512	1,784,116
	4,481,185	1,798,248	2,682,937

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2021	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2021
ეტაპი 1	608,202	320,042	288,160
ეტაპი 2	290,619	246,802	43,817
ეტაპი 3	1,784,116	(10,548,024)	12,332,140
	2,682,937	(9,981,180)	12,664,117

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2022 წლის 31 დეკემბრით და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	28,521,554	1,515,258	2,923,893	32,960,705
გადატანა ეტაპი 1-ზე	381,280	(363,891)	(17,389)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(604,374)	626,131	(21,757)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(2,871,420)	(632,322)	3,503,742	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	12,393,266	304,463	1,212,244	13,909,973
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(8,165,630)	(230,931)	(46,255)	(8,442,816)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(667,606)	(225,359)	(530,750)	(1,423,715)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(2,041,750)	(109,247)	(1,266,164)	(3,417,161)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	26,945,320	884,102	5,757,564	33,586,986

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

	2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
გაუფასურების რეზერვი				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	608,202	290,619	1,784,116	2,682,937
გადატანა ეტაპი 1-ზე	65,306	(59,958)	(5,348)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(20,308)	27,001	(6,693)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(84,899)	(131,817)	216,716	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	296,354	48,826	578,841	924,021
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	76,369	(29,468)	(3,881)	43,020
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი	(21,639)	(44,680)	(311,913)	(378,232)
მოთხოვნებისთვის რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(256,411)	39,060	1,426,790	1,209,439
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	662,974	139,583	3,678,628	4,481,185
	2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები				
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	25,117,832	626,333	14,587,882	40,332,047
გადატანა ეტაპი 1-ზე	244,428	(139,978)	(104,450)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(752,278)	826,061	(73,783)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(1,116,022)	(118,053)	1,234,075	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	15,852,865	685,194	889,907	17,427,966
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(8,929,835)	(169,675)	(116,390)	(9,215,900)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(942,188)	(141,532)	(12,940,327)	(14,024,047)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(953,248)	(53,092)	(553,021)	(1,559,361)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	28,521,554	1,515,258	2,923,893	32,960,705

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვი	2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	288,160	43,817	12,332,140	12,664,117
გადატანა ეტაპი 1-ზე	40,804	(9,459)	(31,345)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(13,084)	30,646	(17,562)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(16,013)	(9,135)	25,148	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	330,188	132,320	414,530	877,038
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(97,312)	(10,472)	(37,598)	(145,382)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(16,710)	(10,476)	(11,208,577)	(11,235,763)
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	92,169	123,378	307,380	522,927
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	608,202	290,619	1,784,116	2,682,937

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	31.12.2022	31.12.2021	01.01.2021
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	20,924,325 (3,210,194)	22,161,792 (2,088,821)	35,737,234 (14,731,530)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	17,714,131	20,072,971	21,005,704

31 დეკემბერი 2022			
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებული ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	15,635,993	5,918,926	9,717,067
2-დან 5 წლამდე, ერთად	17,636,955	7,423,112	10,213,843
5 წელზე მეტი	1,311,645	318,230	993,415
	34,584,593	13,660,268	20,924,325

31 დეკემბერი 2021			
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებული ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	15,490,722	6,830,400	8,660,322
2-დან 5 წლამდე, ერთად	21,224,863	9,079,169	12,145,694
5 წელზე მეტი	1,837,593	481,817	1,355,776
	38,553,178	16,391,386	22,161,792

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	1 იანვარი 2021		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავე- ბელი ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	29,898,063	6,701,763	23,196,300
2-დან 5 წლამდე, ერთად	19,239,115	7,559,665	11,679,450
5 წელზე მეტი	1,143,061	281,577	861,484
	50,280,239	14,543,005	35,737,234

	31.12.2022		31.12.2021		01.01.2021	
	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11,309,499	9,521,960	13,526,202	8,044,360	12,439,329	21,847,313
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური სესხის გაცემისას	-	373,809		627,818		1,162,208
გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(153,125)	(127,818)	(24,732)	(11,856)	101,605	186,779
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(1,178,243)	(2,031,951)	(468,207)	(1,620,614)	(464,789)	(14,266,741)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	9,978,131	7,736,000	13,033,263	7,039,708	12,076,145	8,929,559

	31.12.2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	14,420,968	307,720	244,325	14,973,013
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,698,791	264,506	35,442	1,998,739
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	210,085	145,843	355,928
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	3,596,645	3,596,645
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	16,119,759	782,311	4,022,255	20,924,325

	31.12.2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	16,581,638	380,660	132,377	17,094,675
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,946,124	697,531	113,742	2,757,397
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	314,185	51,310	365,495
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,944,225	1,944,225
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	18,527,762	1,392,376	2,241,654	22,161,792

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	01.01.2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	15,962,712	268,484	10,198	16,241,394
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,018,580	443,453	677,949	3,139,982
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	-	285,804	285,804
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	16,070,054	16,070,054
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	17,981,292	711,937	17,044,005	35,737,234

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

	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
	31.12.2022	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2022
ეტაპი 1	16,171,961	(2,355,801)	18,527,762
ეტაპი 2	770,659	(621,717)	1,392,376
ეტაპი 3	3,981,705	1,740,051	2,241,654
	20,924,325	(1,237,467)	22,161,792

	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
	31.12.2021	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2021
ეტაპი 1	18,527,762	546,469	17,981,293
ეტაპი 2	1,392,376	680,439	711,937
ეტაპი 3	2,241,654	(14,802,350)	17,044,004
	22,161,792	(13,575,442)	35,737,234

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2022	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2022
ეტაპი 1	415,178	(12,923)	428,101
ეტაპი 2	124,552	(144,606)	269,158
ეტაპი 3	2,670,464	1,278,902	1,391,562
	3,210,194	1,121,373	2,088,821

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2021	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2021
ეტაპი 1	428,101	202,141	225,960
ეტაპი 2	269,158	217,002	52,156
ეტაპი 3	1,391,562	(13,061,852)	14,453,414
	2,088,821	(12,642,709)	14,731,530

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარიში)

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2022 წლის 31 დეკემბრით და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	18,527,762	1,392,376	2,241,654	22,161,792
გადატანა ეტაპი 1-ზე	246,037	(219,345)	(26,692)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(458,849)	465,133	(6,284)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(1,784,698)	(428,100)	2,212,798	-
ახალი შექმნილი ან შემცირებული ფინანსური აქტივები	7,457,980	302,740	788,974	8,549,694
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(5,793,194)	(216,057)	(46,803)	(6,056,054)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(757,325)	(427,188)	(532,001)	(1,716,514)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(1,265,752)	(98,900)	(649,941)	(2,014,593)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	16,171,961	770,659	3,981,705	20,924,325

გაუფასურების რეზერვი	2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	428,101	269,158	1,391,562	2,088,821
გადატანა ეტაპი 1-ზე	46,191	(37,978)	(8,213)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(12,933)	14,870	(1,937)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(60,476)	(87,059)	147,535	-
ახალი შექმნილი ან შემცირებული ფინანსური აქტივები	182,530	47,088	365,739	595,357
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(3,187)	(32,451)	(13,624)	(49,262)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(25,865)	(85,269)	(301,552)	(412,686)
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(139,183)	36,193	1,090,954	987,964
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	415,178	124,552	2,670,464	3,210,194

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	17,981,293	711,937	17,044,004	35,737,234
გადატანა ეტაპი 1-ზე	340,958	(170,241)	(170,717)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(755,771)	836,054	(80,283)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(799,644)	(124,394)	924,038	-
ახალი შექმნილი ან შემენილი ფინანსური აქტივები	9,320,228	610,161	524,657	10,455,046
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(6,820,256)	(160,942)	(136,450)	(7,117,648)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(719,613)	(204,324)	(15,363,212)	(16,287,149)
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(19,433)	(105,875)	(500,383)	(625,691)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	18,527,762	1,392,376	2,241,654	22,161,792

გაუფასურების რეზერვი	2021			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	225,960	52,156	14,453,414	14,731,530
გადატანა ეტაპი 1-ზე	52,074	(11,397)	(40,677)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(16,233)	35,376	(19,143)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(12,803)	(9,566)	22,369	-
ახალი შექმნილი ან შემენილი ფინანსური აქტივები	218,203	120,144	241,360	579,707
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(81,118)	(10,962)	(43,113)	(135,193)
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(13,947)	(16,920)	(13,288,796)	(13,319,663)
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	55,965	110,327	66,148	232,440
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	428,101	269,158	1,391,562	2,088,821

14. საკრედიტო ზარალის ხარჯი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოძრაობა, რომელიც ასახულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2022	2021
ცვლილება ფინანსური იჯარის მოთხოვნების გაუფასურებაში	(1,798,248)	9,981,180
ჩამოწერილი ვალები	(1,430,112)	(25,486,769)
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურებაში	(1,121,373)	12,642,709
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი	(4,349,733)	(2,862,880)

15. სხვა მოთხოვნები

	31.12.2022	31.12.2021
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარის მიმართ	629,309	629,309
მოთხოვნები სწრაფი გადახდის პროვადერების მიმართ	179,023	163,671
საქონლისა და მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	22,344	30,459
მოთხოვნა პორტფელის გაყიდვიდან	-	327,952
მისაღები საკომისიო მოსაკრებლები	-	283,397
სხვა	48,597	138,259
	879,273	1,573,047

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას აქვს 629,309 ლარის ოდენობით მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ (31 დეკემბერი 2021: 629,309 ლარი), რომელიც წარმოქმნილია დასაკუთრებული სატრანსპორტო საშუალებების გაყიდვიდან.

კომპანიის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია შენიშვნაში 21.

16. ფული ბანკში

	31.12.2022	31.12.2021
საბანკო ნაშთები	2,359,556	1,815,364
ფულადი სახსრები ბანკში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში	2,359,556	1,815,364

კომპანიის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია შენიშვნაში 21.

17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა**(a) საწესდებო კაპიტალი**

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიის ავტორიზებული და სრულად გადახდილი კაპიტალი შეადგენს 200,000 ლარს (2021: 200,000 ლარი).

(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-ების შესაბამისად მომზადებულ კომპანიის კანონმდებლობით დადგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2022 და 2021 წლებში კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

(d) კაპიტალის მართვა

კომპანიას არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა, მაგრამ ხელმძღვანელობა ცდილობს შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა კომპანიის საოპერაციო და სტრატეგიული მიზნების განსახორციელებლად და ბაზრის მონაწილეთა 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 ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება. დამატებით ინფორმაცია კომპანიის საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე დაქვემდებარების შესახებ განხილულია 21-ე შენიშვნაში.

	31.12.2022	31.12.2021
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება	2,863,326	11,551,232
"Eveling Group S.A."-სგან მიღებული სესხები	-	5,168,400
	2,863,326	16,719,632
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება	2,480,728	3,223,498
"არდიშინბანკისგან" (სომხეთი) მიღებული სესხი	-	781,516
"Eveling Group S.A."-სგან მიღებული სესხები	-	57,414
	2,480,728	4,062,428
	5,344,054	20,782,060

(ა) სესხის ვადა და დაფარვის გრაფიკი

დაუფარავი სესხების დაფარვის ვადა და პირობები იყო შემდეგი:

				31.12.2022		31.12.2021	
ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი		ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება "არდიშინბანკისგან" (სომხეთი) მიღებული სესხი "Eveling Group S.A."-სგან მიღებული სესხები	ევრო, ფუნტი სტერლინგი	7%- 13.5%	2026	5,344,054	5,344,054	14,774,730	14,774,730
		7.8%	2022	-	-	781,516	781,516
	ევრო	13%	2023	-	-	5,225,814	5,225,814
სულ პროცენტური ვალდებულებები	ევრო			5,344,054	5,344,054	20,782,060	20,782,060

18. სესხები და კრედიტები (გაგრძელება)

(b) ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებთან:

	2022	2021
1 იანვარი	20,782,060	24,085,812
შემოსულობები სესხებიდან	13,064,104	22,197,929
საპროცენტო ხარჯი (იხილეთ შენიშვნა 6)	1,395,193	2,379,377
ძირი თანხის დაფარვა	(24,620,776)	(22,315,772)
პროცენტის დაფარვა	(1,464,079)	(2,315,245)
საკუროსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი	(3,812,448)	(3,250,041)
31 დეკემბერი	5,344,054	20,782,060

19. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2022	31.12.2021
დაკავშირებული მხარეების მიმართ დარიცხული ვალდებულებები	229,147	412,468
სახელფასო ვალდებულებები	166,982	150,397
ვალდებულება პირინგული პლატფორმის საშუალებით მოზიდული დაფინანსებისთვის	-	54,408
სხვა ვალდებულებები	229,715	382,630
	625,844	999,903

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

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის

2018 წელს, კომპანიამ გააფორმა „Eveling Group S.A.“-ს ობლიგაციების მფლობელთა სასარგებლოდ გამოშვებული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება. გარანტია გაიცა "Eveling Group S.A."-ს კორპორატიული ობლიგაციების გამოშვების შემდეგ მისი დაქვემდებარების უზრუნველსაყოფად (2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ობლიგაციების მთლიანი ნომინალური ღირებულებაა 150 მილიონი ევრო, ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის - 150 მილიონი ევრო), რომელიც კოტირებულია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟის ღია ბაზარზე. გარანტიის ხელშეკრულების ფარგლებში, კომპანია და საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი სხვა საწარმოები იძლევიან შეუქცევად გარანტიას, რომ "Eveling Group S.A."-ს დეფოლტის შემთხვევაში, დაფარავენ "Eveling Group S.A."-ს ვალდებულებებს მისი ობლიგაციების მფლობელების მიმართ, ობლიგაციების პროსპექტის პირობების თანახმად.

2021 წელს, კომპანიამ გააფორმა შპს "Mogo UCO"-ს კრედიტორის, სს "არდიშინბანკის" სასარგებლოდ გამოშვებული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება. გარანტია გაცემულ იქნა შპს "Mogo UCO"-ს მიერ 3,400 მილიონი სომხური დრამის ოდენობით მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად. გარანტიის ხელშეკრულების ფარგლებში, კომპანია და საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი სხვა საწარმოები იძლევიან შეუქცევად გარანტიას, რომ შპს "Mogo UCO"-ს დეფოლტის შემთხვევაში, დაფარავენ შპს "Mogo UC."-ს ვალდებულებებს მისი მსესხებლის მიმართ.

კომპანიას არ მიუღია ანაზღაურება გაცემული გარანტიისთვის. გარანტიის სამართლიანი ღირებულება აღიარებულ იქნა როგორც ვალდებულება და როგორც კაპიტალის განაწილება "სხვა რეზერვების" ფარგლებში. ფინანსური გარანტიის ვალდებულების ოდენობა ამორტიზებულია და აღიარებულია შემოსავლად ფასს 15-ის მიხედვით, წრფივი მეთოდით, ობლიგაციის დაფარვის ვადამდე და სესხის დაფარვის ვადამდე (2024 წლის 2 თებერვალი).

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, "Eveling Group S.A."-ის სარეიტინგო კატეგორია შეფასდა "B-"-ით მესამე მხარის მიერ (2021 წლის 31 დეკემბერი: "B-").

2021 წლის ოქტომბერში, თავდაპირველი საგარანტიო ხელშეკრულება იქნა გადახედილი, "Eveling Group S.A."-ს მიერ დამატებით 50 მილიონი ევროს ოდენობით ობლიგაციების "tap" მეთოდით გამოშვების შემდეგ. კომპანიას არ მიუღია ანაზღაურება გაცემული გარანტიისთვის. კორექტირებულმა საგარანტიო ხელშეკრულებამ გაზარდა კომპანიის მთლიანი დაქვემდებარება. ცვლილება საგარანტიო ხელშეკრულების არსებით მოდიფიცირებად

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარიში)

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის (გაგრძელება)

იქნა მიჩნეული. შესაბამისად, თავდაპირველი გარანტიის აღიარება იქნა შეწყვეტილი და აღიარდა ახალი ფინანსური გარანტია.

2022 წლის ივნისის ბოლოს დაემატა ერთი ახალი გარანტორი (UAB Renti), შესაბამისად, ფინანსური აქტივების არსებითი ცვლილების გამო მოხდა გარანტიის ღირებულების ხელახალი შეფასება. განახლებული კალკულაციის (2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით) მიხედვით, ფინანსური გარანტიის სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა, როგორც ნული, იმ ფაქტის გამო, რომ Eleving Group S.A.-ის აქტივები სრულად ფარავდა მთლიან ობლიგაციების ღირებულებას. სამართლიანი ღირებულების ცვლილება აისახა, როგორც „სხვა რეზერვების“ შემცირება. სხვა რეზერვები გადაიხურა გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშზე ფინანსურ გარანტიებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შემცირების საფუძველზე.

ვალდებულებები ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების ფარგლებში ამორტიზებულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით ობლიგაციის დაფარვის ვადამდე. 2022 წელს, 234,716 ლარი იქნა აღიარებული მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში "სხვა საოპერაციო შემოსავლის" სახით (2021: 659,651 ლარი), იხილეთ ასევე შენიშვნა 10.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ვალდებულებები ფინანსური 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. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი კომპანიის მიერ გამოშვებული გარანტიებისთვის არის დაკავშირებულ საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები და შესაბამისად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარდება.

	ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	სხვა რეზერვები
1 იანვარი 2021	1,056,328	(1,794,773)
მოდIFIცირებული ფინანსური გარანტიის აღიარება	1,712,055	-
მოდIFIცირებული ფინანსური გარანტიის აღიარების შეწყვეტა	(438,513)	-
გაცემული ფინანსური გარანტიის აღიარება	233,844	-
ფინანსური გარანტიის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(468,728)	(1,038,658)
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(114,651)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 10)	(659,651)	-
31 დეკემბერი 2021	1,320,684	(2,833,431)
ფინანსური გარანტიის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(912,462)	2,599,586
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(122,498)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 10)	(234,716)	-
31 დეკემბერი 2022	51,008	(233,845)

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, განუსაზღვრელობებიდან 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 შეფასების თარიღისთვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებულ ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილ ფასს. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშდება ძირითადი თანხის და პროცენტის მომავალი ფულადი

21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 აკისრია 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 გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და კომპანიის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკს, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაგენტი ვერ დააკმაყოფილებს მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ამგვარი რისკი ძირითადად წარმოიშობა 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 გადაწყვეტილების 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 კონტრაგენტის მიმართ ან კონტრაგენტების ჯგუფის მიმართ, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. მაქსიმალური საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის წარმოადგენილია შენიშვნებში 12 და 13.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის, სხვა მოთხოვნები ძირითადად შედგება საბოლოო მშობელი კომპანიის საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ არსებული მოთხოვნისგან, რომელსაც აქვს საკრედიტო რეიტინგი B-. ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა არის არა-არსებითი ყველა საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ფულადი სახსრები ბანკში ფლობილია ბანკებში, რეიტინგით BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი) და B (მოკლევადიანი რეიტინგი), Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს შეფასების მიხედვით. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის არცერთი ნაშთი არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული და კლასიფიცირებულია 1-ელი ეტაპის ფარგლებში. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაგენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)**(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 აქტივების მიწოდების გზით.

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.

ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარება

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

31 დეკემბერი 2022

არაწარმოებული
ფინანსური
ვალდებულებები

საბალანსო
ღირებულება

სულ

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები

1 წლამდე

1-5 წლამდე

5 წელზე
მეტი

სესხები და
კრედიტები

5,344,054

6,209,280

2,890,478

3,139,855

178,947

საიჯარო
ვალდებულებები

1,128,658

1,259,609

484,702

774,907

-

სავაჭრო
ვალდებულებები

153,287

153,287

153,287

-

-

სხვა ფინანსური
ვალდებულებები

229,147

229,147

229,147

-

-

გამოშვებული
ფინანსური

9,591,820

9,591,820

9,591,820

-

-

გარანტია

16,446,966

17,443,143

13,349,434

3,914,762

178,947

31 დეკემბერი 2021

არაწარმოებული
ფინანსური
ვალდებულებები

საბალანსო
ღირებულება

სულ

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები

1 წლამდე

1-5 წლამდე

5 წელზე
მეტი

სესხები და
კრედიტები

20,782,060

21,498,955

3,170,044

16,508,390

1,820,521

საიჯარო
ვალდებულებები

1,610,124

3,111,678

818,085

2,293,593

-

სავაჭრო
ვალდებულებები

456,126

456,126

456,126

-

-

სხვა ფინანსური
ვალდებულებები

466,876

466,876

466,876

-

-

გამოშვებული
ფინანსური

541,070,160

541,070,160

541,070,160

-

-

გარანტია

564,385,346

566,603,795

545,981,291

18,801,983

1,820,521

31 დეკემბერი 2022

21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირობითი ვალდებულების მაქსიმალური ოდენობა "Eleving Group S.A."-სა და შპს "Mogo UCO"-ზე გაცემული გარანტიის ფარგლებში არის 0 ევრო (31 დეკემბერი 2021: 150 მილიონი ევრო), 0 ლარის ეკვივალენტური (31 დეკემბერი 2021: 525,600,000 ლარი) და 1,400 მილიონი სომხური დრამი (31 დეკემბერი 2021: 2,400 მილიონი სომხური დრამი) 9,591,820 ლარის ეკვივალენტური, (31 დეკემბერი 2021: 15,470,160 ლარი), რომელიც შეიძლება მოთხოვნისთანავე იყოს გატანილი. ხელმძღვანელობა მოელის, რომ გარანტიები არ იქნება გატანილი ვალდებულების ვადის ამოწურვამდე.

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ საბაზრო ფასების ისეთი ცვლილება, როგორიც არის სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები და აქციის ფასები, იმოქმედებს კომპანიის შემოსავალზე ან მისი ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის ღირებულებაზე. საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

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 შესაბამისი 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 დაქვემდებარება უცხოურ სავალუტო რისკზე იყო შემდეგი:

	ევროში დენომინირებული 2022	ევროში დენომინირებული 2021
ფულადი სახსრები ბანკებში	386,282	699,247
სესხები და კრედიტები	(2,480,728)	(20,782,060)
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	-	(1,157,063)
სხვა ვალდებულებები	(231,072)	(466,876)
წმინდა დაქვემდებარება	(2,325,518)	(21,706,752)

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული განაკვეთი	
	2022	2021	2022	2021
1 ევრო	3.0792	3.8140	2.8844	3.5040

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.

შპს მოგო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

21. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

	მოგება ან ზარალი	
	ლარის გამყარება	ლარის შესუსტება
31 დეკემბერი 2022		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	465,104	(465,104)
31 დეკემბერი 2021		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	4,341,350	(4,341,350)

(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, საანგარიშგებო თარიღისთვის, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება ვერანაირ გავლენას ვერ მოახდენდა მოგებაზე ან ზარალზე ან კაპიტალზე.

22. იჯარები

(a) იჯარები, რომლებშიც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს

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 მინიმალური არაგაუქმებადი პერიოდით 1-3 წლამდე.

ინფორმაცია იჯარებზე, რომლებშიც კომპანია მოქმედებს როგორც მოიჯარე და აღრიცხავს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას წარმოდგენილია ქვემოთ, აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა წარმოდგენილია შენიშვნაში 11.

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

2022 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში

პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე 99,671

2021 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში

პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე 65,982

ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში აღიარებული ოდენობები

	2022
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(99,671)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(695,862)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(795,533)

	2021
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(65,982)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(722,562)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(788,544)

22. იჯარები (გაგრძელება)

(b) 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 განახლებასთან დაკავშირებით და რეგულაციის მოსალოდნელი ცვლილებები, ეფექტურად იყოს ასახული იჯარის ვადის შეფასებაში.

იჯარის პერიოდის განსაზღვრისას, კომპანია ასევე ითვალისწინებს იჯარით აღებული ქონებს კეთილმოწყობის, 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 დაასკვნა, რომ საიჯარო ვადა ძირითადად უტოლდება პერიოდს სახელშეკრულებო დაფარვის ვადამდე.

23. ვალდებულებები

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიამ გამოსცა გარანტია მის საბოლოო მშობელ კომპანიასა და იმავე დონის შვილობილ საწარმოზე - შპს "Mogo UCO"-ზე. საგარანტიო ხელშეკრულებების მიხედვით, ობლიგაციების პროსპექტის და სასესხო ხელშეკრულების პირობების მიხედვით საბოლოო მშობელი კომპანიის და იმავე დონის შვილობილი საწარმოს დეფოლტის შემთხვევაში (შესაბამისად), კომპანია უპირობოდ და შეუქცევად იძლევა ვალდებულებების გადახდის გარანტიას საბოლოო მშობელი კომპანიისა და შპს "Mogo UCO"-ს ობლიგაციების მფლობელებისა და მსესხებლების მიმართ 0 ევროს ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 150 მილიონი ევრო) და 1,400 მილიონი სომხური დრამის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2,400 მილიონი სომხური დრამის) (შესაბამისად) (იხ. ასევე შენიშვნა 20).

24. პირობითი ვალდებულებები

(a) 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 წარმოიშევა კომპანიის ქონებასთან ან მის ოპერაციებთან დაკავშირებული უზედური შემთხვევებიდან. სანამ არ მოხდება კომპანიის სათანადოდ დაზღვევა, იარსებებს რისკი იმისა, რომ კონკრეტული აქტივების დაკარგვა ან განადგურება არსებით უარყოფით გავლენას იქონიებს კომპანიის საოპერაციო და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი 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 სამართალ დარღვევიდან 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.\

24. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 საბოლოო გადაწყვეტილება 2016, 2017 და 2018 წლებთან დაკავშირებით. 2016 ფისკალურ წელთან დაკავშირებული საბოლოო გადაწყვეტილება გასაჩივრდა თბილისის საქალაქო სასამართლოში. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ ეჭვის ქვეშ დააყენა ის ფაქტი, რომ "Eleving Group 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, 892 ათასი ლარის და 1,148 ათასი ლარის ოდენობით, 2016, 2017 და 2018 წლებისთვის, შესაბამისად. თანხები იქნა შემცირებული სასამართლო პროცესის ფარგლებში, ნაწილობრივ იქნა დაფარული საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტში არსებული დადებითი ნაშთის საშუალებით, ხოლო დანარჩენი თანხა იქნა გადახდილი აღნიშნული ოდენობიდან.

კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ "Eleving Group 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 2018 წლებისთვის მიღებული საბოლოო გადაწყვეტილებები, ისევე როგორც 2017 წლისთვის 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 დავები

საქმიანობის 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 "AS Eleving Luna", ლატვიაში რეგისტრირებული კომპანია (იხ. შენიშვნა 1 (b)). კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Eleving Group S.A.". „Eleving Group S.A.“-ის წლიური ანგარიში საჯაროდ ხელმისაწვდომია მის ვებგვერდზე: www.eleving.com.

(b) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან**უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობამ წლის განმავლობაში მიიღო შემდეგი ანაზღაურება, რომელიც შესულია დასაქმებულთა ხელფასების ხარჯების კატეგორიაში (იხილეთ შენიშვნა 9):

	2022	2021
ხელფასები და ბონუსები	246,387	168,323
	246,387	168,323

შპს მოგო

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

25. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2022	2021	2022	2021
საქონლისა და მომსახურების გაყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 15)	-	-	629,309	629,309

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2022	2021	2022	2021
საქონლისა და მომსახურების შესყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა ვალდებულებები (შენიშვნა 19)	3,597,589	3,549,439	229,147	412,468
ავტომობილების სადილერო საკომისიო	1,122	4,875	431	1,553

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2022	2021	2022	2021
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის				
საბოლოო მშობელი კომპანია (შენიშვნა 20)	(1,157,063)	100,735	-	1,157,063
იმავე დონის შვილობილი საწარმო	(112,613)	163,621	51,008	163,621

2022 წელს, ამორტიზებული შემოსავალი ფინანსურ გარანტიაზე შეადგენდა 357,214 ლარს (2021: 774,302ლარი), იხილეთ შენიშვნა 20.

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2022	2021	2022	2021

გაცემული სესხები:

მიღებული სესხები:

საბოლოო მშობელი კომპანია (შენიშვნა 18)	-	9,492,004	-	5,225,814
--	---	-----------	---	-----------

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 მომხდარა დაკავშირებული მხარეების მიმართ უიმედო ან საეჭვო სესხის დავალიანების ოდენობაზე ხარჯების აღიარება.

25. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

2022 წლის განმავლობაში, საბოლოო მშობელი კომპანიისგან აღებულ, ევროში დენომინირებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი 200,546 ლარის ეკვივალენტურია (2020: 270,953 ლარი). კომპანიამ დაფარა 5,061,955 ლარის ეკვივალენტური ოდენობით ძირი თანხა და დარიცხული პროცენტი (2021: 4,213,918 ლარი).

26. შემდგომი მოვლენები

- ახალი კომპანიის დაარსება

2023 წლის მარტში შპს Mogo-ს ერთპიროვნული მფლობელის - AS Eleving Luna-ს გადაწყვეტილებით, დაარსდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti და დარეგისტრირდა უზბეკეთის რესპუბლიკის სახელმწიფო რეესტრში უზბეკეთის რესპუბლიკის წესებისა და კანონების შესაბამისად.

ახლადშექმნილი შპს-ს საქმიანობის უზრუნველსაყოფად, საწესდებო ფონდი განისაზღვრა 2 000 000 000 (ორი მილიარდი) უზბეკური სუმის ოდენობით, რომელიც უნდა შეივსოს დამფუძნებლების ფულადი შენატანების ან ძირითადი საშუალებების ხარჯზე შპს-ს რეესტრაციის დღიდან 1 წლის განმავლობაში.

- თანხის გადარიცხვა

2023 წლის 20 აპრილს შპს „მოგომ“ განახორციელა 174,500 აშშ დოლარის შენატანი Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti-ის კაპიტალში, რის საფუძველზეც გახდა ახლადშექმნილი კომპანიის 98%-იანი წილის მფლობელი.

- პორტფელის გაყიდვა

2023 წლის 27 მარტს შპს მოგომ გააფორმა საიჯარო პორტფელის გაყიდვის შესახებ ხელშეკრულება შპს FinHub Georgia-სთან („მყიდველი“).

კომპანიამ გაყიდა 3,570,123 ლარის საბალანსო ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები 206,090 ლარის სანაცვლოდ (რაც წარმოადგენს არსებული ძირი თანხის 8%-ს).

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 ვალის 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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. შესასრულებელი 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:

- 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 ამორტიზებულ ღირებულებაზე;

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

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული სარგებელი ან ზარალი აღირიცხება წმინდა საფუძველზე, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური ხარჯი, იმის გათვალისწინებით თუ სად აქვს ადგილი უცხოური ვალუტის მოძრაობას - წმინდა ამონაგების თუ 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 კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის (კორექტირებული ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, გადაყვანილია კომპანიის სამუშაო ვალუტაში სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც შეფასებულია ისტორიული ღირებულებით, კონვერტირებულია ოპერაციის თარიღისთვის 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

(e) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება საწარმოთა გაერთიანებას, 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 საანგარიშგებო თარიღისათვის, აგრეთვე, წინა წლის საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

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 გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადადის 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 ზღვრულ მოცულობაზე მეტი 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 გადახდილი იქნა დივიდენდი.

(ii) გადავადებული გადასახადი

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების საგადასახადო საფუძვლებს 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) ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რომელსაც გამოკლებული აქვს დაგროვილი ცვეთა და/ან დაგროვილი გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). მსგავსი ხარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალებების ნაწილის შეცვლისა და სესხით სარგებლობის ხარჯებს გრძელვადიანი სამშენებლო პროექტების შემთხვევაში, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია. როდესაც ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილების პერიოდული შეცვლა ხდება აუცილებელი, კომპანია ასეთ ნაწილებს აღიარებს დამოუკიდებელ აქტივებად კონკრეტული სასარგებლო მომსახურების ვადებით და შესაბამისად არიცხავს ცვეთას. ანალოგიურად, როდესაც ტარდება სრულმასშტაბიანი შემოწმება, მისი ღირებულება აისახება ძირითადი საშუალების ერთეულის საბალანსო ღირებულებაში, როგორც შემცველი, თუ აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს.

28. მნიშვნელოვანი საარგებლო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ფორმას. 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
- იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა - 2-5 წელი

აღიარების შეწყვეტა

თავდაპირველად აღიარებული, ამა თუ იმ ძირითადი საშუალებებისა და მათი 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.

(გ) 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 ვადები ფასდება შეზღუდულად და განსაზღვრულია 2-5 წლამდე პერიოდით.

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

შეზღუდული 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 სადარიცხო შეფასებებში მომხდარი ცვლილება. შეზღუდული 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

(h) 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 ხელშეკრულებით, 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-6 შენიშვნა).

(i) 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 ამორტიზებული 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 ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი 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 მევალებმა 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 ძირითადი 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 ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს მოიცავს. "ძირითადი თანხა" ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირითადი 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 ვითარებები, რომლებიც შეცვლიან ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს;
- ავანსის და გახანგრძლივების პირობები; და
- პირობები, რომლებიც ზღუდავს კომპანიის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან (ანუ სესხები რეგრესის უფლების გარეშე).

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 წვეტს 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 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებთან და საიჯარო მოთხოვნებთან მიმართებაში.

აღიარების შეწყვეტა ვადების და პირობების არსებითი მოდიფიცირების შედეგად

კომპანია წვეტს 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 შექმნილ 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 მოდიფიცირება არის იმგვარი, რომ ინსტრუმენტი აღარ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს ფინანსური აქტივისთვის
- დაკმაყოფილებულია თუ არა იურიდიული ვალდებულებები.
- ამასთანავე, კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის კომპანია კონკრეტულად განიხილავს მოდიფიცირების მიზანს იჯარის ვადის გაზრდისთვის. ფასდება ის თუ რატომ განხორციელდა მოდიფიცირება: 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 მოდიფიცირებას. აღნიშნული შეესაბამება აღნიშნული მოდიფიცირების მიზანს შექმნას ახალი აქტივი არსებითად განსხვავებულ პირობებზე.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

თუ უშუალოდ ცვლილებამდე კონტრაქტის ვადაგადაცილებული დღეები 5 დღეზე ნაკლებია და ფინანსური აქტივის მახასიათებლები არსებითად არის მოდიფიცირებული (ანუ საშუალოდ ფინანსური აქტივის ვადა იზრდება რამდენიმე წლით და არსებითად ცვლის აქტივის ვადიანობის სტრუქტურას), შესაბამისი მოდიფიცირება მიჩნეულია როგორც კომერციული მიზნებისთვის განხორციელებული და თავდაპირველი ფინანსური იჯარის/სასესხო მოთხოვნის აღარების შეწყვეტას იწვევს.

სახელშეკრულებო პირობების სხვა ცვლილებები მიჩნეულია ისეთ მოდიფიცირებებად, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას (იხილეთ "მოდიფიცირებების" სექცია ქვემოთ).

აღიარების შეწყვეტა გარდა არსებითი მოდიფიცირებისა

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის (ან, შესაბამისობის შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის ნაწილი ან კომპანიის მსგავსი ფინანსური აქტივების ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნების 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 დარიცხვითი 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.

მოდიფიცირებები

მსესხებლის ფინანსური სირთულეების საპასუხოდ, კომპანია, გირაოს დასაკუთრების ან გირაოს სხვაგვარად შეგროვების მაგივრად, ხანდახან სესხების/იჯარის თავდაპირველ პირობებს ცვლის. კომპანია სესხს/იჯარას მიიჩნევს რესტრუქტურირებულად 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, მოდიფიცირებამდე. მსგავსი მოდიფიცირებები შეიძლება მოიცავდეს გადახდის პირობების გახანგრძლივებას და ახალ სასესხო პირობებზე შეთანხმებას.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

თუ მოდიფიცირება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, როგორც ეს ზემოთ არის წარმოდგენილი, მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. ფულადი ნაკადების ცვლილებების მიხედვით, დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, კომპანია აღრიცხავს ცვლილებიდან 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 მოდიფიცირება კომერციული მიზნების გამო ხორციელდება, მაშინ მიჩნეულია რომ ის თავდაპირველი იჯარის/სასესხო მოთხოვნის აღიარების შეწყვეტას გამოიწვევს. მსგავსი მოდიფიცირებები მოიცავს იჯარის ოდენობის და იჯარის ვადის ზრდას, რომელიც შეთანხმებულია კლიენტებთან კომერციული მიზნებისთვის (მაგ. კლიენტები და კომპანია, ორივე დაინტერესებულია იჯარის/სასესხო გარიგების მიზნის არსებით მოდიფიცირებაში). როდესაც დგება მსგავსი ხელშეკრულება მოდიფიცირების შესახებ, ძველი ხელშეკრულების და შესაბამისი მოთხოვნის აღიარება წყდება.

არა-არსებითი მოდიფიცირებების კლასიფიკაცია

თუ ფიქსირებულგანაკვეთიანი ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოლოდინები არის გადახედვითი 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 მიღებების შეფასებებს. თუ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, გამოითვლება მოდიფიცირების 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 მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და არის ამორტიზებული მოდიფიცირებული ინსტრუმენტის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მაშასადამე, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადაიხედება მოდიფიცირებისას 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, წარმოებულია 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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

სესხები და კრედიტები

ეს არის კომპანიისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტის სესხები და კრედიტები შემდგომ ფასდება ამორტიზებული 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.

ამორტიზებული 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 პროცენტთან სესხებსა და კრედიტებს.

ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

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

არა-არსებითი მოდიფიცირებების 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 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, გამოითვლება მოდიფიცირების 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 ამორტიზებული მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მაშასადამე, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადაიხდება მოდიფიცირებისას ნებისმიერი გაწეული ხარჯის ან საფასურის ასახვის მიზნით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი ივარება, 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

კომპანია მოდიფიცირებას 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.

(j) 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 დაგროვილი ამორტიზაცია აღიარებული მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავალი ანგარიშგებაში) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის (განსაზღვრული ფასს 9-ის მიხედვით) 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.

(k) საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

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

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 მოხდენის 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 - საცალო ბუნებისაა, შესაბამისად ჯგუფდება პროდუქტების მიხედვით (ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და კრედიტები) ჯგუფური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 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, მნიშვნელოვანად ხომ არ არის გაზრდილი 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).

ზემოაღნიშნულ 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 ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

- 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 ერთვითიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ პირველი ეტაპის ზემოაღნიშნულ 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 ორთვითიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ მეორე ეტაპის ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს. განვითარებადი ქვეყნებისთვის იჯარის/სესხის მეორე ეტაპზე გადასატანად ერთვითიანი 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 ალბათობით-შეწონილ 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 მოელის.

მოდელის ძირითადი კომპონენტებია:

- PD – დეფოლტის ალბათობა არის 12 -თვითიანი პერიოდის ან არსებობის მანძილზე დეფოლტის დადგომის ალბათობის შეფასება (დროის პერიოდი მსზ-ს სახეობაზე არის დამოკიდებული -ანუ 12-თვითიანი მსზ თუ არსებობის მანძილზე მსზ).
- DDV - დეფოლტის განაწილების ვექტორი არის დეფოლტამდე დროის შეფასება, უფრო კონკრეტულად, იგი უზრუნველყოფს დეფოლტის ალბათობის განაწილებას 12-თვითიანი 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 მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის და ფულადი სახსრების შეგროვებასთან ან გირაოს რეალიზაციის პროცესებთან დაკავშირებული დანახარჯების გამოკლების გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დეფოლტირებული დავალიანების პროცენტის სახით.
- არსებობის მანძილზე პერიოდი შეფასებულია როგორც შესაბამისი პორტფელის საშუალო ნარჩენი სახელშეკრულებო ვადა.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის იყენებს გამრავლების მოდელს ყველა ეტაპისთვის:

მსზ=EAD*PD*LGD*[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 გამრავლებების ჯამს წარმოადგენს.

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

- ეტაპი 1: 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება. 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 განმარტებული 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 ზარალს ამ სესხებისთვის. ეს მეთოდი მეორე ეტაპის აქტივებისთვის გამოყენებული მეთოდის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობა, ამ შემთხვევაში, 100%-ით არის განსაზღვრული.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რესტრუქტურირებულ და მოდიფიცირებულ სესხებზე

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

თუ მოდიფიცირება 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 ჩამოწრა

კომპანია ნებისმიერი სახის მოთხოვნას მთლიანად უიმედოდ მიიჩნევს და სრულად ჩამოწმებს 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

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 მსუ-ს მიხედვით, თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 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 ანაზღაურებადი 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 ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო 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 წარმომქმნელი 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 იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულებას 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

(მ) ანარიცხვები

ანარიცხვების აღიარება ხდება, როცა კომპანიას აქვს სანდოდ შეფასებადი, სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ ვალდებულებების დაფარვას დასჭირდება ეკონომიკური სარგებლის გადინება. ანარიცხვები გამოითვლება მომავალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადასახადების გადახდამდე არსებული განაკვეთით დისკონტირებით, რაც ასახავს ფულის ღირებულების დროში მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს. დისკონტის პოზიციის დახურვა აღიარდება ფინანსური ხარჯის სახით.

(ნ) 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 იყენებს ფასს 16-ის იჯარის განმარტებას.

(i) როგორც მოიჯარე

კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივის გამოყენების უფლება 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 იჯარის წამახალისებელი გადახდები.

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

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 ზღვრული სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

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

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. მისი ხელახალი შეფასება მოხდება თუ კომპანია შეცვლის იმის შეფასებას - გამოიყენებს თუ არა მის შესყიდვის, გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას ან არსებობს თუ არა გადასინჯული არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები.

როდესაც საიჯარო ვალდებულება მსგავსი გზით ხელახლა შეფასდება, ხდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს „აქტივის გამოყენების უფლება“ 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 როგორცაა 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) შესაბამის დებულებებს, რომლებიც იჯარებში ჩართულ წარმოებულებს შეესაბამება, და (4) გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებების უკავშირდება.

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
- განსაზღვრება 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 ოფციონი გახდება აღსრულებადი, იჯარის დაწყების თარიღისთვის, გონივრულად სარწმუნოა, რომ ოფციონი იქნება აღსრულებული;
- იჯარის ვადა მოიცავს საიჯარო აქტივის ეკონომიკური მომსახურების ვადის ძირითად ნაწილს, თუნდაც საკუთრების უფლების გადაცემა არ ხდებოდეს
- 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.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 მოდიფიცირებულია და მოდიფიცირებული 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.

(ი) 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 შესასრულებელი 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-მეიჯარე არ აღიარებს გადაცემულ აქტივს და აღიარებს ფინანსურ აქტივს გადაცემიდან მიღებული ამონაგების ტოლი ოდენობით. იგი აღრიცხავს 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 არასოდეს 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 წარმოიშობა 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 ძირ თანხას/პროცენტს,

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

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 უმნიშვნელო 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) რეგრესიის 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.

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

ა) 2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება: 2018-2020 ციკლი. 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოაქვეყნა შემდეგი სტანდარტების მცირე შესწორებები: ფასს 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება, ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, ბასს 41 სოფლის მეურნეობა და ფასს 16 იჯარის საილუსტრაციო მაგალითები.

კონცეპტუალური მიდგომა (შესწორება - ფასს 3). 2020 წლის მაისში, IASB-იმ გამოაქვეყნა ფასს 3-ის კორექტირება, რომელიც განაახლებს მითითებას ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე ისე, რომ მნიშვნელოვნად არ ცვლის სტანდარტის მოთხოვნებს საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებით. შესწორება შეეხება გამონაკლისის საწარმოთა გაერთიანებისას ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების აღიარების ძირითადი მიდგომიდან და ხვდება ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების და ფასიკ 12 მომსახურებაზე კონცენსიური შეთანხმებების მოქმედების სფეროში.

ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები (შესწორება - წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 37-ის შესწორება, 68ა პარაგრაფის დამატებით რომელიც აკონკრეტებს ხარჯებს, რომელიც გაითვალისწინება ხელშეკრულების შესრულების ღირებულების განსაზღვრისას, რათა შეფასდეს ხელშეკრულება არის თუ არა წაგებიანი. მოსალოდნელია, რომ აღნიშნული შესწორება გამოიწვევს მეტი ხელშეკრულების აღრიცხვას წაგებიან ხელშეკრულებად, რადგან იზრდება იმ ხარჯების არეალი, რომელთა გათვალისწინებაც უნდა მოხდეს წაგებიანი ხელშეკრულების შეფასებაში.

ბასს 16 ძირითადი საშუალებები (შესწორება - შემოსავალი აქტივის მიზნობრივ გამოყენებამდე). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 16-ის შესწორება, რომელიც კრძალავს საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან გამოქვითოს ამავე აქტივით წარმოებული საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, სანამ საწარმო მოცემულ აქტივს ამზადებს მისი დანიშნულებისამებრ გამოყენებისათვის. ნაცვლად იმისა რომ მოხდეს აღნიშნულის აქტივის ღირებულებასთან დანეტება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

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

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი სტანდარტები და შესწორებები

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომებს. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომეშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

ფასს 17-ის გამოცემის შემდეგ, სტანდარტში შევიდა შესწორებები და მოხდა ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას, იმის შესახებ თუ როდის შეიძლება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა პირველადი აღიარების გამოწვევის გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად ბასს 12.5-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლებასთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გათავისუფლება არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება უკუიჯარის პირობით გაყიდვა ცვლად გადასახდელებთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადასახდელები“ ან „გადახდილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენტანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში.

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

შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს თუ უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, იმ შემთხვევაში თუ საწარმო ვალდებულია შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, თუ საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება ასევე განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით

COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან.

შსს. „მოგო“

მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
1. კომპანიის დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა	4
2. მისია, ხედვა და ღირებულებები	4
3. ოპერაციები და ფინანსური შედეგები	5
4. სხვა ინფორმაცია	5
5. ფინანსური რისკები	5
6. საოპერაციო რისკები	6

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მოგოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება კომპანიის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 12 ივნისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსური ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელი საკითხიც მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აბზაცში გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

16 ივნისი 2023

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მოგოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება კომპანიის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 12 ივნისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსური ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელი საკითხიც მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აბზაცში გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.



დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

16 ივნისი 2023

1. კომპანიის დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა

შპს “მოგო” (შემდგომში - “კომპანია”) წარმოადგენს წამყვან კომპანიას უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებების ბაზარზე საქართველოში. კომპანია უზრუნველყოფს სწრაფ და მოსახერხებელ მომსახურებას საქართველოში როგორც ფიზიკური, ასევე 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. 2022 წლის ბოლოსთვის, აქტიური კლიენტების რაოდენობა 9797-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 8 ფილიალი მთელი საქართველოს მასშტაბით, აქედან 5 მდებარეობს თბილისსა და რუსთავეში, ხოლო 3 სხვა რეგიონებში (ბათუმი და ქუთაისი, ზუგდიდი).

2. 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 და მომხმარებელს პროდუქციის ფართო არჩევანი შესთავაზოს.

მიზანი

კომპანიის მიზანია გაზარდოს სალიზინგო პორტფელის მოცულობა, შეინარჩუნოს სალიზინგო ბაზარზე წამყვანი პოზიციები, მაქსიმალურად მოსახერხებელი და ხელმისაწვდომი გახადოს მისი პროდუქტები არსებული მომხმარებლებისთვის, რათა არ მოხდეს მათი გადინება კონკურენტებთან.

ასევე, კომპანიის ერთ-ერთი უმთავრესი მიზანია პორტფელის ხარისხის შენარჩუნება და გაუმჯობესება.

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 მიესაღწემა უკუკავშირს და გაუმჯობესების შეთავაზებებს.

კომპანიის ერთ-ერთ მთავარ ღირებულებას წარმოადგენს თანამშრომლებზე ზრუნვა და მათთვის კომფორტული სამუშაო გარემოს შექმნა. 2022 წლის ბოლოსთვის თანამშრომელთა საერთო რაოდენობა შეადგენდა 77-ს, ხოლო საშუალო წლიური რაოდენობა - 82-ს, აქედან 31 % იყო ქალი და 61 % კაცი.

კომპანია ბევრს აკეთებს იმისათვის, რომ თანამშრომლების ინტერესები ყოველთვის გათვალისწინებული და დაცული იყოს. წლის განმავლობაში მუდმივად ტარდება სხვადასხვა სახის გამოკითხვები/ტრენინგები/პროცესების ცვლილებები, რათა სამუშაო გარემო და პირობები იყოს მაქსიმალურად მიმზიდველი და კონკურენტული.

3. ოპერაციები და ფინანსური შედეგები

კომპანიის მთლიანი აქტივები შეადგენს 54.6 მილიონ ლარს (7%-ით შემცირდა 2021 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), საპროცენტო შემოსავალი - 20.4 მილიონ ლარს (5%-იანი ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), ხოლო წმინდა მოგება 12.9 მილიონ ლარს (46%-ით გაიზარდა 2021 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით).

2022 წლის ბოლოსთვის, პორტფელის წმინდა საბალანსო ღირებულებამ (ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები) 46,8 მილიონი ლარი შეადგინა (რაც 7% ნაკლებია, ვიდრე შარშან).

2020 წელს, Covid-19 პანდემიის გამო, ჩვენი კომპანია იძულებული გახდა შეეცვალა მისი ბიზნეს მოდელი, რათა მომავალში კონკურენტუნარიანი ყოფილიყო. ჩვენ შევაჩერეთ/შევამცირეთ გაცემები, შევამცირეთ მარკეტინგის ხარჯები და ღონისძიებები და მივეყვით მიმდინარე მდგომარეობას ქვეყანაში. სიტუაციის გაუმჯობესებისთანავე, მაშინ როდესაც მკაცრი იზოლაცია მოიხსნა და ბიზნესებმა განაგრძეს ოპერირება, ჩვენ განვაახლეთ ჩვენი საქმიანობა. ბრენდის ცნობადობის გაზრდის და კლიენტების ყურადღების ცენტრში ყოფნის მიზნით, ჩვენ წამოვიწყეთ სატელევიზიო და რადიო კამპანიები და დავიწყეთ აგრესიული გარე სარეკლამო საქმიანობები.

2021 წელს, კომპანიამ განაგრძო მისი საქმიანობა მისი მისაღწევად - ხელმისაწვდომი სალიზინგო მომსახურების სწრაფად და მარტივად გზით შეთავაზება. კომპანიამ განაგრძო სხვადასხვა ციფრული და ოფლაინ-მარკეტინგული კამპანიები, ბრენდის ცნობადობის გაზრდის და კომპანიის ბრენდის აღიარების გამყარების მიზნით.

2022 წლის განმავლობაში, კომპანია აგრძელებს ზრდას. დავიწყეთ ავტომობილების სპეციალური ტიპებისა და სკუტერების დაფინანსება, როგორც ფინანსური იჯარის, ასევე უკუიჯარის მეშვეობით. საზოგადოების ინფორმირებულობის ასამაღლებლად, დავიწყეთ SEO სტატიების წერა და გამოქვეყნება, დავამატეთ ახალი მარკეტინგული სარეკლამო წყარო - City Buses, დაიწყო სოციალური მედიის გამოწვევები/გათამაშებები ჩვენი აუდიტორიისთვის და გამოყენებულ იქნა თითქმის ყველა საჯარო ღონისძიება, როგორც ინსაიტი და შეიქმნა მარკეტინგული კამპანიები სხვადასხვა ტიპის შეთავაზებებით.

4. 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. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

5. ფინანსური რისკები

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

კომპანია არ ექვემდებარება არსებით საკრედიტო რისკს ნებისმიერი ცალკეული კონტრაგენტის ან მსგავსი მახასიათებლების მქონე კონტრაგენტების ჯგუფის მიმართ. ასე, მაგალითად, Debt to equity ratio, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის სასესხო ვალდებულებების თანაფარდობას კაპიტალთან, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 15%-ს (შედარებისთვის, 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის - 75%) რაც მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანიის საკრედიტო რისკი მინიმალურია. ამასთან, წინა წელთან შედარებით Debt to equity ratio მაჩვენებელი არსებითად შემცირებულია (გაუმჯობესებულია), რაც გამოწვეულია სასესხო ვალდებულებების შემცირებით (20.8-დან 5.3 მილიონამდე) და კომპანიის წლის შედეგის (მთლიანი სრული შემოსავალი) ზრდით (8.8-დან 12.9 მილიონამდე).

5. ფინანსური რისკები (გაგრძელება)

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 გამოიყენება 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. კომპანიის ლიკვიდურობის ერთ-ერთი მაჩვენებელია current ratio (მიმდინარე ლიკვიდობა), რომელიც წარმოადგენს კომპანიის მოკლევადიანი აქტივების თანაფარდობას მოკლევადიან ვალდებულებებთან. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი შეადგენს 6.8-ს (2021 წლის 31 დეკემბრისათვის - 3.8), რაც მიუთითებს ლიკვიდობის დაბალ რისკზე. ამასთან მაჩვენებელი გაზრდილია (გაუმჯობესებულია) წინა წელთან შედარებით, რაც განპირობებულია ფულადი ნაკადების შემოდინების გაზრდილი მაჩვენებლით.

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.

6. საოპერაციო რისკები

კომპანიის საოპერაციო რისკები იმართება სესხის გაცემის პროცესში რისკების ანაზღაურების წარმატებული პროცედურების და ასევე ვალების ამოღების ეფექტური პროცედურებით. ჩვენ რეგულარულად ვასწორებთ/ვაუმჯობესებთ საიჯარო პოლიტიკას და დავალიანების ამოღების/შეგროვების პროცედურებს პორტფელის ხარისხის გაუარესების შესამცირებლად.

იმისათვის რომ მუდმივად ხდებოდეს პორტფელის ხარისხის კონტროლი, კომპანიაში დანერგილია მთელი რიგი პროცედურები/რეპორტები, რომლის მიხედვითაც ყოველდღიურ რეჟიმში დეტალურად მოწმდება უკვე გაცემული თუ გასაცემი სალიზინგო პორტფელი, გამოიყენება სხვადასხვა კოეფიციენტები და რომელიმეს დარღვევის შემთხვევაში მყისიერად ხდება პროცესების ცვლილება/გაუმჯობესება. სამუშაო პროცესში ჩართულ თითოეულ დეპარტამენტს გააჩნია ყოველკვარტალური KPI, რომლის შესრულებას დიდი ყურადღება ექცევა და მაქსიმალურად ხდება მათი დროში კონტროლი.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 16 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

შოთა კეკელია

მთავარი ბუღალტერი

ნატო ვაჩნაძე

5. ფინანსური რისკები (გაგრძელება)

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 გამორიცხავს 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. კომპანიის ლიკვიდურობის ერთ-ერთი მაჩვენებელია current ratio (მიმდინარე ლიკვიდობა), რომელიც წარმოადგენს კომპანიის მოკლევადიანი აქტივების თანაფარდობას მოკლევადიან ვალდებულებებთან. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი შეადგენს 6.8-ს (2021 წლის 31 დეკემბრისათვის - 3.8), რაც მიუთითებს ლიკვიდობის დაბალ რისკზე. ამასთან მაჩვენებელი გაზრდილია (გაუმჯობესებულია) წინა წელთან შედარებით, რაც განპირობებულია ფულადი ნაკადების შემოდინების გაზრდილი მაჩვენებლით.

კომპანია სავალუტო რისკს ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს შესაბამისი 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.

6. საოპერაციო რისკები

კომპანიის საოპერაციო რისკები იმართება სესხის გაცემის პროცესში რისკების ანაზღაურების წარმატებული პროცედურების და ასევე ვალების ამოღების ეფექტური პროცედურებით. ჩვენ რეგულარულად ვასწორებთ/ვაუმჯობესებთ საიჯარო პოლიტიკას და დავალიანების ამოღების/შეგროვების პროცედურებს პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესების შესამცირებლად.

იმისათვის რომ მუდმივად ხდებოდეს პორტფელის ხარისხის კონტროლი, კომპანიაში დანერგილია მთელი რიგი პროცედურები/რეპორტები, რომლის მიხედვითაც ყოველდღიურ რეჟიმში დეტალურად მოწმდება უკვე გაცემული თუ გასაცემი სალიზინგო პორტფელი, გამოიყენება სხვადასხვა კოეფიციენტები და რომელიმე დარღვევის შემთხვევაში მყისიერად ხდება პროცესების ცვლილება/გაუმჯობესება. სამუშაო პროცესში ჩართულ თითოეულ დეპარტამენტს გააჩნია ყოველკვარტალური KPI, რომლის შესრულებას დიდი ყურადღება ექცევა და მაქსიმალურად ხდება მათი დროში კონტროლი.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 16 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



შოთა კეკელია

ნატო ვაჩნაძე