

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი:

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

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. მომზადების საფუძვლები.....	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	10
4. ამონაგები	10
5. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	10
6. სხვა ხარჯები	11
7. მოგების გადასახადის ხარჯი	11
8. ძირითადი საშუალებები.....	12
9. არამატერიალური აქტივები	13
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	14
11. ფული და ფულის ეკვივალენტები	14
12. საექციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი.....	14
13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	15
14. საგადასახადო ვალდებულებები	15
15. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	16
16. პირობითი ვალდებულებები.....	17
17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	18
18. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	18

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველოს“ ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში, „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს ამის გარდა სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების 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 ჩატარებულ აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

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 გამოიწვეულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ 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.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობას და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოვავაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

აუდიტორთა დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:



დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის ნომერი **SARAS-A-735032**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 თებერვალი 2023 წელი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველოს“ ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მსს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში, „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს ამის გარდა სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების 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 შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

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 გამოწვეულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ 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.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული 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 აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

აუდიტორთა დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის ნომერი **SARAS-A-735032**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 თებერვალი 2023 წელი

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ამონაგები	4	8,132,790	7,331,785
სხვა შემოსავალი		-	13,535
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	5	(1,791,218)	(1,576,326)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	8; 9	(875,765)	(1,008,084)
საოპერაციო კომპიუტერული ტექნიკისა და პროგრამების მომსახურება		(682,257)	(816,064)
სხვა ხარჯები	6	(825,694)	(835,893)
საოპერაციო მოგება		3,957,856	3,108,953
ფინანსური შემოსავალი	11	230,033	146,569
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება (ზარალი), წმინდა		67,110	(115,454)
მოგება დაბეგვრამდე		4,254,999	3,140,068
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	(381,874)	(251,914)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,873,125	2,888,154

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 14 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ა. გომიძე

ალექსანდრე გომიძე

მთავარი ბუღალტერი

ირინა წიკლაური

ირინა წიკლაური

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ამონაგები	4	8,132,790	7,331,785
სხვა შემოსავალი		-	13,535
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	5	(1,791,218)	(1,576,326)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	8; 9	(875,765)	(1,008,084)
საოპერაციო კომპიუტერული ტექნიკისა და პროგრამების მომსახურება		(682,257)	(816,064)
სხვა ხარჯები	6	(825,694)	(835,893)
საოპერაციო მოგება		3,957,856	3,108,953
ფინანსური შემოსავალი	11	230,033	146,569
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება (ზარალი), წმინდა		67,110	(115,454)
მოგება დაბეგვრამდე		4,254,999	3,140,068
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	(381,874)	(251,914)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,873,125	2,888,154

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 14 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ალექსანდრე გომიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი _____ ირინა წიკლაური

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	483,554	618,816
არამატერიალური აქტივები	9	4,693,341	4,998,720
		5,176,895	5,617,536
მოკლევადიანი აქტივები			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	935,599	876,800
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	6,424,387	4,933,634
		7,359,986	5,810,434
სულ აქტივები		12,536,881	11,427,970
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	271,310	271,310
საემისიო კაპიტალი	12	39,994	39,994
გაუნაწილებელი მოგება		11,772,317	10,209,715
სულ კაპიტალი		12,083,621	10,521,019
ვალდებულებები			
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	353,679	801,856
საგადასახადო ვალდებულებები	14	99,581	105,095
სულ ვალდებულებები		453,260	906,951
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		12,536,881	11,427,970

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	271,310	39,994	9,221,561	9,532,865
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	2,888,154	2,888,154
გამოცხადებული დივიდენდები			(1,900,000)	(1,900,000)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	271,310	39,994	10,209,715	10,521,019
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	3,873,125	3,873,125
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(2,310,523)	(2,310,523)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	271,310	39,994	11,772,317	12,083,621

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

	2022	2021
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	4,254,999	3,140,068
შესწორებები შემდეგი მუხლებისთვის:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	875,765	1,008,084
ფინანსური შემოსავალი	(230,033)	(146,569)
წმინდა (მოგება) ზარალი საკუროს სხვაობიდან	(67,110)	115,454
	4,833,621	4,117,037
შემცირება (ზრდა) შემდეგ საოპერაციო აქტივებში:		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	(58,887)	(63,622)
(შემცირება) ზრდა შემდეგ საოპერაციო ვალდებულებებში:		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	134,779	24,554
საგადასახადო ვალდებულებები	(5,514)	71,304
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	4,903,999	4,149,273
გადახდილი მოგების გადასახადი	(381,874)	(251,914)
ფინანსური შემოსავალი	230,033	146,569
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	4,752,158	4,043,928
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(58,652)	(15,775)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(937,478)	(1,168,508)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(996,130)	(1,184,283)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
გადახდილი დივიდენდები	(2,310,523)	(1,900,000)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(2,310,523)	(1,900,000)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა	1,445,505	959,645
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	4,933,634	4,073,142
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	45,248	(99,153)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	6,424,387	4,933,634

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო კრედიტინფო საქართველო“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2005 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, საიდენტიფიკაციო კოდია 204470740.

კომპანიის იურიდიული მისამართია თარხნიშვილის ქუჩა #2, 0179, თბილისი, საქართველო.

კომპანია ფლობს მსესხებლების საკრედიტო მონაცემებს და მოცემული ინფორმაციით მომსახურებას უწევს დამკვეთებს, როგორებიც არიან: ბანკები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, სალიზინგო კომპანიები, ფიზიკურ პირები და სხვა ორგანიზაციები.

კომპანიაში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 31 თანამშრომელი.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰყავს მკონტროლებელი პირი, ხოლო აქციებს ფლობდნენ შემდეგი საწარმოები:

	მფლობელობა, %	
	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
Credit info International GmbH (Creditinfo Group hf-ის შვილობილი)	36.76	36.76
სს „თიბისი ბანკი“	21.08	21.08
სს „პროკრედიტ ბანკი“	21.08	21.08
სს „საქართველოს ბანკი“	21.08	21.08
	100	100

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის (მსს ფასს) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მსს ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის, ასევე, მოითხოვს კომპანიის ხელმძღვანელობისგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის შესაბამისადაც არის მომზადებული აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება, მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტაა.

რიცხვები ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ლარამდე დამრგვალებით, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მის ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს სურვილი აქვთ განავითარონ კომპანია საქართველოში,

ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე ისეთი არსებითი გაურკვევლობა, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ექვი შეიტანოს კომპანიის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია კომპანიისათვის.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისთვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს კომპანიის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია. კომპანია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას საწარმოს ფუნქციონირებადობის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები - ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება არის ხელმძღვანელობის განსჯის საკითხი, რომელიც ეფუძნება მსგავსი აქტივების გამოცდილებას. აქტივის სასარგებლო ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს აქტივის მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და ფიზიკურ გარემოს, რომელშიც აქტივი ოპერირებს. რომელიმე ამ პირობის ან შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა გამოიწვიოს ცვეთის/ამორტიზაციის განაკვეთების ცვლილება მომავალში.

4. ამონაგები

	2022	2021
შემოსავალი საკრედიტო რეპორტებიდან	5,356,516	4,987,685
კრედიტინფო პრედიქტორი	1,044,874	725,848
შემოსავალი დამატებითი პაკეტური ძიებებიდან	684,793	673,249
ჩემი კრედიტინფო	234,677	186,108
მონიტორინგი	166,021	148,785
სხვა მომსახურებები	645,909	610,110
	8,132,790	7,331,785

5. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2022	2021
შრომის ანაზღაურება	(1,426,446)	(1,314,157)
ბონუსი	(283,283)	(184,305)
დაზღვევა	(81,489)	(77,864)
	(1,791,218)	(1,576,326)

6. სხვა ხარჯები

	2022	2021
იჯარა და სხვა საოფისე ხარჯები	(262,403)	(280,184)
საკონსულტაციო მომსახურება	(124,649)	(105,363)
როიალტი	(105,765)	(120,132)
ლიცენზიების ხარჯი	(89,744)	(82,940)
რეკლამის ხარჯები	(57,451)	(18,466)
მოვალეთა რეესტრის ბაზის გამოყენების ხარჯი	(50,847)	(50,847)
დაზღვევის ხარჯი	(42,258)	(46,100)
საწვავის ხარჯი	(25,960)	(19,373)
კომუნიკაციის ხარჯები	(13,541)	(14,908)
სამოქალაქო რეესტრის ბაზის გამოყენების ხარჯი	(10,120)	(10,900)
კომუნალური ხარჯები	(7,554)	(8,529)
სხვა ხარჯები	(35,402)	(78,151)
	(825,694)	(835,893)

7. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის კომპანიამ აქციონერებზე გაანაწილა დივიდენდი 2,310,523 ლარის ოდენობით (2021: 1,900,000 ლარი).

მოგების გადასახადის ხარჯი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად

	2022	2021
გამოცხადებული დივიდენდი (საშემოსავლო გადასახადის გათვალისწინებით - 5%)	2,310,523	1,900,000
გათავისუფლებული მოგება	(146,569)	(170,435)
დაბეგვრას დაქვემდებარებული დივიდენდი	2,163,954	1,729,565
გადასახდელი მოგების გადასახადი	(381,874)	(305,217)
წინა პერიოდში ჩასათვლეელი მოგების გადასახადის ეფექტი	-	53,303
მოგების გადასახადის ხარჯი	(381,874)	(251,914)

8. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	სერვერი	ოფისის აღჭურვილობა, კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერი	758,629	229,788	139,925	1,128,342
შემოსვლა	-	15,775	-	15,775
2021 წლის 31 დეკემბერი	758,629	245,563	139,925	1,144,117
შემოსვლა	48,959	9,693	-	58,652
2022 წლის 31 დეკემბერი	807,588	255,256	139,925	1,202,769
დაგროვილი ცვეთა				
2020 წლის 31 დეკემბერი	(131,028)	(149,939)	(49,069)	(330,036)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(151,616)	(29,671)	(13,978)	(195,265)
2021 წლის 31 დეკემბერი	(282,644)	(179,610)	(63,047)	(525,301)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(154,865)	(25,071)	(13,978)	(193,914)
2022 წლის 31 დეკემბერი	(437,509)	(204,681)	(77,025)	(719,215)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2021 წლის 31 დეკემბერი	475,985	65,953	76,878	618,816
2022 წლის 31 დეკემბერი	370,079	50,575	62,900	483,554

9. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	საოპერაციო კომპიუტერული პროგრამები	სერვერზე სივრცის გამოყენების უფლება	ლიცენზიები	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერი	3,158,444	1,349,446	116,207	4,624,097
შემოსვლა	3,872,974	58,574	-	3,931,548
გასვლა	(2,489,439)	-	-	(2,489,439)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	4,541,979	1,408,020	116,207	6,066,206
შემოსვლა	239,487	136,985	-	376,472
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	4,781,466	1,545,005	116,207	6,442,678
დაგროვილი ცვეთა				
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერი	(2,196,127)	(543,607)	(4,372)	(2,744,106)
დარიცხული ამორტიზაცია	(549,232)	(242,663)	(20,924)	(812,819)
გასული არამატერიალური აქტივების დაგროვილი ამორტიზაცია	2,489,439	-	-	2,489,439
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	(255,920)	(786,270)	(25,296)	(1,067,486)
დარიცხული ამორტიზაცია	(514,669)	(146,258)	(20,924)	(681,851)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	(770,589)	(932,528)	(46,220)	(1,749,337)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	4,286,059	621,750	90,911	4,998,720
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	4,010,877	612,477	69,987	4,693,341

სერვერზე სივრცის გამოყენების უფლება შეძენილია 2017 წელს, კომპანიის ძირითადი აქციონერის შვილობილისგან - Creditinfo Solutions s.r.o-სგან, 679,197 ლარად. მას შემდეგ კომპანიამ რამდენჯერმე გაზარდა სერვერის სიმძლავრე. სიმძლავრე, ასევე, განახლდა 2022 და 2021 წელს, 136,985 და 58,574 ლარის ღირებულებით, შესაბამისად. სერვერები განლაგებულია პრაღაში, კომპანიის ძირითადი აქციონერის შვილობილის Creditinfo Solutions, s.r.o-ს ტერიტორიაზე.

2021 წელს დეკემბერში კომპანიამ დანერგა ახალი საოპერაციო პროგრამა "კრედიტინფო", რომელმაც ჩაანაცვლა წინა პერიოდში კომპანიის ბალანსზე არსებული საოპერაციო პროგრამა და მასთან დაკავშირებული ფუნქციონალები/მოდულები. ახალი პროგრამის შესყიდვა მოხდა იმავე მომწოდებლისგან ჯამურად 3,715,090 ლარის (1,300,000 დოლარის) ღირებულებით. საოპერაციო პროგრამით სარგებლობის ვადაა 10 წელი. კომპანია ამავე ხელშეკრულების ფარგლებში იღებს აღნიშნული პროგრამის შენახვა-მხარდაჭერის მომსახურებას პროგრამით სარგებლობის პერიოდის ბოლომდე. შენახვა-მხარდაჭერის მომსახურების მიღება კომპანიამ დაიწყო 2022 წლიდან.

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო მოთხოვნები ბანკებისგან	616,979	525,192
სავაჭრო მოთხოვნები მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებიდან	190,990	205,574
სავაჭრო მოთხოვნები სალიზინგო კომპანიებიდან	24,516	44,565
სავაჭრო მოთხოვნები სხვა კლიენტებისგან	46,568	28,865
	879,053	804,196
არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები	56,546	72,604
	935,599	876,800

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივები არის მიმდინარე და არა გაუფასურებული.

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	5,402,143	3,931,370
ფული მოთხოვნამდე და მოკლევადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე	1,022,156	1,002,168
ნაღდი ფული	88	96
	6,424,387	4,933,634

კომპანიას ერიცხება საპროცენტო სარგებელი როგორც მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე, ასევე მოთხოვნამდე და მოკლევადიან დეპოზიტებზე, რომელმაც 2022 წელს შეადგინა 230,033 ლარი (2021: 146,569 ლარი).

12. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

ავტორიზებული და გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 27,131 ცალი თითოეული 10 ლარის ნომინალური ღირებულებით. 2022 და 2021 წლის განმავლობაში არ ყოფილა სააქციო და საემისიო კაპიტალის ცვლილება და მათმა ღირებულებამ შეადგინა 271,310 ლარი და 39,994 ლარი, შესაბამისად.

2022 წელს კომპანიამ გადაიხადა 2,310,523 ლარის ოდენობის დივიდენდი აქციონერთა წილების შესაბამისად (2021: 1,900,000 ლარი).

13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო ვალდებულებები	87,775	72,101
ვალდებულებები არამატერიალური აქტივების შეძენიდან	58,514	619,520
თანამშრომელთა ბონუსის ანარიცხი*	201,624	109,902
	347,913	801,523
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	5,766	333
	353,679	801,856

*კომპანიის პოლიტიკის მიხედვით, ბონუსის ანარიცხი აღიარდება, თუ შესრულდება გარკვეული საქმიანობის საკვანძო მაჩვენებლები (KPI-ები). ბონუსის ანარიცხი შექმნილია თანამშრომლების, მათ შორის დირექტორის მიმართ გადასახდელ ბონუსებთან დაკავშირებით და იგი გაიცემა მას შემდეგ, რაც სამეთვალყურეო საბჭო დაამტკიცებს შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებას.

14. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს საბაზინო კოდის გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო ღირებულებით, თანხით 99,581 ლარი (ვალდებულება) და 105,095 ლარი (ვალდებულება), შესაბამისად.

15. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებს და უმაღლეს ხელმძღვანელობაში შემავალ პირებს. როდესაც ხდება დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის ანალიზი, გაითვალისწინება არა მხოლოდ ურთიერთობის იურიდიული ფორმა, არამედ მისი არსი. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ბალანსის მუხლი	დაკავშირებული მხარე	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
		ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის	ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
საეჭრო და სხვა მოთხოვნები		307,764	935,599	296,689	876,800
სს "საქართველოს ბანკი"	დამფუძნებელი	162,965		164,061	
სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	105,108		82,399	
Creditinfo CEE s.r.o.	დაკავშირებული მხარე	35,346		41,507	
სს "პროკრედიტ ბანკი"	დამფუძნებელი	4,345		8,722	
ფული და ფულის ეკვივალენტები		4,270,957	6,424,387	3,870,687	4,933,634
სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	4,027,698		3,668,015	
სს "საქართველოს ბანკი"	დამფუძნებელი	243,259		202,672	
საეჭრო და სხვა ვალდებულებები		128,764	353,679	675,114	801,856
Creditinfo CEE s.r.o.	სხვა დაკავშირებული მხარე	128,764		675,114	

მოგება-ზარალის მუხლი	დაკავშირებული მხარე	2022		2021	
		ოპერაცია დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის	ოპერაცია დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
ამონაგები		2,648,973	8,132,790	2,285,330	7,331,785
სს "საქართველოს ბანკი"	დამფუძნებელი	1,550,843		1,357,910	
სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	1,047,764		841,668	
სს "პროკრედიტ ბანკი"	დამფუძნებელი	50,366		85,752	
ფინანსური შემოსავალი		138,427	230,033	108,960	146,569
სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	138,427		108,960	
საოპერაციო კომპიუტერული ტექნიკისა და პროგრამების მომსახურება		(682,410)	(682,257)	(816,064)	(816,064)
Creditinfo CEE s.r.o.	სხვა დაკავშირებული მხარე	(670,287)		(801,027)	
Creditinfo International GmbH	დამფუძნებელი	(12,123)		(15,037)	
სხვა ხარჯები		(138,676)	(825,694)	(151,587)	(835,893)
Creditinfo International GmbH	დამფუძნებელი	(105,765)		(120,132)	
Creditinfo CEE s.r.o.	სხვა დაკავშირებული მხარე	(32,911)		(31,455)	

15. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

უმალესი ხელმძღვანელობის გასამრჯელო შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2022	2021
უმალესი ხელმძღვანელობის გასამრჯელო	432,000	337,200

16. პირობითი ვალდებულებები

შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს იჯარით აღებული ოფისი საოპერაციო საქმიანობისთვის შემდეგ მისამართზე: თარხნიშვილის 2, თბილისი, საქართველო. იჯარა არის საოპერაციო და მისი ვადაა ხუთი წელი. იჯარის დასრულების ვადად განსაზღვრულია 2025 წლის 31 დეკემბერი. კომპანიას წლის ბოლოს ჰქონდა შემდეგი ვალდებულები შეუქცევადი საოპერაციო იჯარებისთვის:

	2022	2021
ერთი წლის განმავლობაში	209,938	232,250
ორი-ხუთი წლის განმავლობაში	419,874	696,752
	629,812	929,002

სასამართლო დავა - 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია არ ყოფილა ჩართული არანაირ არსებით სასამართლო დავაში. ხელმძღვანელობის აზრით, არ არის მოსალოდნელი არსებითი ზარალების წარმოშობა სასამართლო დავებთან დაკავშირებით. შესაბამისად, არ არის აღიარებული რაიმე სახის ანარიცხი.

გადასახადები და დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. ხელმძღვანელობის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის მანძილზე.

საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებული ანარიცხები აღიარდება მაშინ, როდესაც თანხის გაზომვა საიმედოდ არის შესაძლებელი. სავარაუდო ვალდებულებაზე ანარიცხი არ აღიარდება, სანამ არ მოხდება შესაბამისი შეფასება. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც კომპანიას თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების მიხედვით, კომპანია გადასახდელი მოგების გადასახადის ვალდებულებასა და ხარჯს აღიარებს განაწილებულ დივიდენდზე, იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები არის გამოცხადებული, მიუხედავად იმისა, თუ რომელ პერიოდს ეკუთვნის დივიდენდი, ან როდის მოხდა დივიდენდების საბოლოო განაწილება.

პოტენციურად მაქსიმალური გადასახდელი მოგების გადასახადი, რომელიც შეიძლება კომპანიას წარმოექმნას გაუნაწილებელი მოგების მთლიანად დივიდენდის სახით განაწილების შემთხვევაში, არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში. მომავალში, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაუნაწილებელი მოგების დივიდენდების სახით განაწილების შემთხვევაში, კანონმდებლობის შესაბამისად მინიმალური განაღებული კაპიტალის მოთხოვნის გათვალისწინებით, გადასახდელი მოგების გადასახადის მაქსიმალურმა ოდენობამ 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება შეადგინოს 1,281,343 ლარი.

მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობა - კომპანიის საქმიანობას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი. კომპანიის მიერ დასაკმაყოფილებელი რეგულაციები განსაზღვრულია ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის მიერ გამოცემულ ბრძანებებში. მათ შორის ერთ-ერთი ბრძანების, N193/04 „საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროს საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის, რეგისტრაციის გაუქმებისა და რეგულირების წესის დამტკიცების თაობაზე“ მიხედვით, კომპანიის განაღებული კაპიტალი უნდა შეადგენდეს არანაკლებ 3,000,000 ლარს. კომპანია სრულად აკმაყოფილებს აღნიშნულ მოთხოვნას.

16. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ამავე ბრძანების მიხედვით, კომპანია ვალდებულია გააჩნდეს პოლიტიკები და პროცედურები, რომლებიც მოიცავს ორგანიზაციის არსებული საინფორმაციო სისტემების და ტექნოლოგიების ადეკვატურობის და უსაფრთხოების საკითხებს, დანერგოს ისეთი საინფორმაციო სისტემები და ტექნოლოგიები, რომელიც შესაფერისია და შეესაბამება ბიუროს მიერ განხორციელებულ და სამომავლო ოპერაციების მოცულობასა და კომპლექსურობას, შეიმუშაოს შიდა საინფორმაციო უსაფრთხოების პოლიტიკა. ასევე, ბიურომ რეგულარულად უნდა ჩაატაროს შეღწევადობის ტესტირება და საინფორმაციო სისტემების და ტექნოლოგიების დამოუკიდებელი აუდიტი გარე აუდიტორული ან სხვა შესაბამისი კომპეტენტური ორგანიზაციის მონაწილეობით. კომპანია აკმაყოფილებს აღნიშნულ მოთხოვნას.

17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ ყოფილა ისეთი მოვლენა, რომელიც საჭიროებს ფინანსურ ანგარიშგებაში გაშიფვრას.

18. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკები გამოიყენება ყველა წარდგენილი პერიოდისთვის, თუ სხვაგვარად არ არის განცხადებული.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი („ლარი“). უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ტრანზაქციები თავდაპირველად აღიარდება სამუშაო ვალუტაში ტრანზაქციის გახორციელების თარიღში არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საანგარიშგებო თარიღში უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ხორციელდება ამ თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.7020	2.8844
კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.0976	3.5040

ფინანსური ინსტრუმენტები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით. კომპანია მომსახურებას გასწევს შემდეგი გადახდის სტანდარტული საკრედიტო პირობებით. მოთხოვნებს არ ერიცხება სარგებელი. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, კომპანია აფასებს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებებს, რათა განსაზღვროს, ხომ არ არსებობს აქტივის გაუფასურების რაიმე ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების შემთხვევაში გაუფასურების ზარალი აღიარდება ხარჯად სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით (მოიცავს გარიგების ხარჯებს). სავაჭრო ვალდებულებებს არ ერიცხება სარგებელი. პროცენტური ვალდებულებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

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

18. ძირითადი საღირსეზო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე/მოკლევადიან დეპოზიტებს, რომლებიც წარმოადგენენ მოკლევადიან, მაღალ-ლიკვიდურ აქტივებს. ფულად სახსრებზე კომპანია იღებს წლიურ სარგებელს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით. დარიცხული სარგებელი წარდგენილია ფინანსურ შემოსავალში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის თანხით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც შესაძლებელია მისი გამოყენება, ანუ, როდესაც ის არის იმ ადგილას ან ისეთ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანილი, რაც აუცილებელია მის გამოსაყენებლად. სასარგებლო მომსახურების ვადები მიმოხილვება ყოველი წლის ბოლოს. ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები წრფივი მეთოდით კატეგორიების მიხედვით:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
სერვერი	5
სატრანსპორტო საშუალებები	10
ოფისის აღჭურვილობა, კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ინვენტარი	5-10

მიმდინარე ხარჯები გაწვევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ისინი არ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის მოთხოვნებს.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალურ აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადებს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება მათი ცვლილება. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით სასარგებლო მომსახურების ვადის პროპორციულად. ამორტიზაციის ხარჯი მოცემულია ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯების მუხლში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. თუ არსებობს აქტივის ამორტიზაციის განაკვეთის, სასარგებლო მომსახურების ვადის ან ნარჩენი ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილების ნიშანი, ახალი მოლოდინების ასახვის მიზნით, ამორტიზაციის დარიცხვის ცვლილება აისახება არარეტროსპექტულად.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადაა 3-10 წელი.

დაზღვევა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად მოგების გადასახადით იბეგრება წმინდა მოგების განაწილება. საანგარიშგებო პერიოდში მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი არის 15 %, ტექნიკურად, გადასახადის დაანგარიშების მიზნებისთვის დასაბეგრ მოგებას მიესადაგება შემდეგი განაკვეთი - 15%/85%. მოგების გადასახადის გადახდა ხდება ფიზიკურ და არა-რეზიდენტ (როგორც ფიზიკურ, ისე იურიდიულ) პირებზე გაცემულ დივიდენდზე.

18. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად, მოგების გადასახადით იბეგრება შემდეგი ოპერაციები/გადახდები:

- დივიდენდის გადახდა
- სახელშეკრულებო და საბაზრო ფასს შორის სხვაობა
- ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან
- გადახდები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან
- საქონლის უსასყიდლო მიწოდება
- ლიმიტის ზემოთ წარმომადგენლობითი ხარჯები

კომპანია აღიარებს მოგების გადასახადს და ვალდებულებას იმ პერიოდში, როდესაც ხდება დივიდენდის გამოცხადება, მიუხედავად იმისა, რომელი პერიოდის დივიდენდის გაცემას ეხება ან როდის გაიცემა.

საქართველოში არსებული საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობიდან გამომდინარე, აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის სხვაობები არ წარმოშობენ გადავადებულ საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას.

გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება, აღიარდება აქტივად.

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კაპიტალში აღიარებულია ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება, როგორც „სააქციო კაპიტალი“. აქციების გამოშვებისას ნომინალური ღირებულების ნამეტით მიღებული თანხები კაპიტალში კლასიფიცირდება, როგორც „საემისიო კაპიტალი“.

დივიდენდები

დივიდენდები საკუთარ კაპიტალში აღიარდება, როგორც იმ პერიოდის კაპიტალის შემცირება, როდესაც გამოცხადდა დივიდენდები. დივიდენდები, რომლებიც გამოცხადებულია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, განიხილება, როგორც შემდეგი მოვლენა და შესაბამისად აისახება განმარტებით შენიშვნაში.

ამონაგები

ამონაგების განსაზღვრა ხდება მომსახურების გაწევიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. ამონაგები წარმოდგენილია ფასდაკლებების გამოკლებით (არსებობის შემთხვევაში). კომპანია ამონაგებს აღიარებს, როცა შემდეგი პირობებია შესრულებული:

- ამონაგების ოდენობის შეფასება შესაძლებელია საიმედოდ;
- მოცემული ოპერაციიდან მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა საწარმოში;
- შესაძლებელია მომსახურების მიწოდების ხელშეკრულების შესრულების სტადიის საიმედოდ შეფასება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს; და
- შესაძლებელია მომსახურებაზე უკვე გაწეული და ხელშეკრულების მთლიანად შესასრულებლად საჭირო მომავალი დანახარჯების საიმედოდ შეფასება.

საოპერაციო იჯარა

კომპანია ქირაობს საოფისე ფართს თავისი საოპერაციო საქმიანობის განსახორციელებლად და აკლასიფიცირებს, როგორც საოპერაციო იჯარას. საოპერაციო იჯარის გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვა სქემა უფრო ზუსტად ასახავს საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების სპეციფიკას.

თანამშრომელთა ხელფასები და სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო კომპანიამ დასაქმებულისგან. კომპანიას არ აქვს შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოებთან დაკავშირებული ვალდებულებები.

18. ძირითადი საღირსეზო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხარჯების აღიარება

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებას ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში შესაძლებელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება კი წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე დავალიანებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გადინებას.

ვალდებულების წარმოშობი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ კომპანიას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- კანონმდებლობიდან; ან
- სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს კომპანიის ქმედებიდან, სადაც:

- წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, კომპანიის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, კომპანია მიანიშნებს სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.