FINBUREAU LLC

Financial statements

Together with Independent Auditor's Report

Year ended 31 December 2022

Contents:

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT 3

FINANCIAL STATEMENTS

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME 5

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION 6

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY 7

STATEMENT OF CASH FLOWS 8

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General information 9
2. Basis of preparation 9
3. Critical accounting estimates and judgments 12
4. Financial instruments - risk management 14
5. Revenue 18
6. Other income 18
7. Direct collection costs of loan portfolio 19
8. Employee expenses 19
9. Other expenses 19
10. Financial income and expenses 19
11. Income tax expenses 20
12. Cash and cash equivalents 21
13. Amounts due from credit institutions 21
14. Issued loans 21
15. Advances paid for loan portfolio 22
16. Other assets 22
17. Purchased loan portfolio 22
18. Lease 23
19. Property and equipment 24
20. Tax liabilities 24
21. Borrowings 25
22. Trade and other payables 26
23. Charter capital 26
24. Transactions with related parties 27
25. Commitments and contingencies 27
26. Events after the reporting period 30
27. Significant accounting policies 30

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of Finbureau LLC

Opinion

We have audited the financial statements of Finbureau LLC, (hereinafter - the Company) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of matters

We focus on Note 25 of the financial statements, which describes that the Company has breached certain covenants related to borrowings received as at 31 December 2022. Due to these breaches, the borrowers have the right to demand repayment of the long-term borrowings (GEL12,594,340), which are now presented as current loans in the statement of financial position. Subsequent to the reporting period, as described in Note 26, the Company obtained a waiver letter from the Banks, which have refused to demand the loan despite the covenant breaches as at 31 December 2022. Our opinion on this matter has not been modified.

Other information

The management is responsible for the preparation of other information, which is given in the management report. Other information was not provided until the date of auditor's opinion. Our opinion on financial statements does not cover above mentioned other information. Probably, management report will be available to us after the date of auditor's opinion.

In preparing the financial statements, we are responsible to review the above-mentioned other information and assess whether it is materially inconsistent with the financial statements or with evidence obtained during the audit or gives the impression that it is materially misstated. If based on our work performed, we conclude that other information is materially misstated, we are obliged to disclose this information.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

The engagement partner responsible for the audit resulting in this independent auditor's report is

Davit Darsavelidze (SARAS-A-735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

4 May 2023

BDO

Tel: +995 32 2545 845
Fax: +995 32 2188 188
www.bdo.ge

2 Tarkhnishvili street
Vere Business Center
0179 Tbilisi, Georgia

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of Finbureau LLC

Opinion

We have audited the financial statements of Finbureau LLC, (hereinafter - the Company) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of matters

We focus on Note 25 of the financial statements, which describes that the Company has breached certain covenants related to borrowings received as at 31 December 2022. Due to these breaches, the borrowers have the right to demand repayment of the long-term borrowings (GEL12,594,340), which are now presented as current loans in the statement of financial position. Subsequent to the reporting period, as described in Note 26, the Company obtained a waiver letter from the Banks, which have refused to demand the loan despite the covenant breaches as at 31 December 2022. Our opinion on this matter has not been modified.

Other information

The management is responsible for the preparation of other information, which is given in the management report. Other information was not provided until the date of auditor's opinion. Our opinion on financial statements does not cover above mentioned other information. Probably, management report will be available to us after the date of auditor's opinion.

In preparing the financial statements, we are responsible to review the above-mentioned other information and assess whether it is materially inconsistent with the financial statements or with evidence obtained during the audit or gives the impression that it is materially misstated. If based on our work performed, we conclude that other information is materially misstated, we are obliged to disclose this information.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

BDO

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

The engagement partner responsible for the audit resulting in this independent auditor's report is



Davit Darsavelidze (SARAS A 735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

4 May 2023

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Note	2022	2021
Revenue	5	29,517,513	27,544,751
Other income	6	545,012	-
Direct collection costs of loan portfolio	7	(13,294,424)	(11,251,268)
Employee expenses	8	(3,009,797)	(3,225,879)
Depreciation and amortisation		(1,176,311)	(1,121,549)
Other expenses	9	(2,918,241)	(1,895,213)
Operating profit		**9,663,752**	**10,050,842**
Finance income	10	819,619	497,821
Finance expenses	10	(3,470,582)	(1,468,578)
Foreign exchange loss, net		(91,257)	(105,437)
Profit before tax		**6,921,532**	**8,974,648**
Income tax expenses	11	(901,213)	(1,305,983)
Total comprehensive income		**6,020,319**	**7,668,665**

The financial statements were approved on behalf of the management on 4 May 2023 by:

Director _____ Davit Aghsabadze

Financial Director _____ Lika Gogadze

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Note	2022	2021
Revenue	5	29,517,513	27,544,751
Other income	6	545,012	-
Direct collection costs of loan portfolio	7	(13,294,424)	(11,251,268)
Employee expenses	8	(3,009,797)	(3,225,879)
Depreciation and amortisation		(1,176,311)	(1,121,549)
Other expenses	9	(2,918,241)	(1,895,213)
Operating profit		9,663,752	10,050,842
Finance income	10	819,619	497,821
Finance expenses	10	(3,470,582)	(1,468,578)
Foreign exchange loss, net		(91,257)	(105,437)
Profit before tax		6,921,532	8,974,648
Income tax expenses	11	(901,213)	(1,305,983)
Total comprehensive income		6,020,319	7,668,665

The financial statements were approved on behalf of the management on 4 May 2023 by:

Director — Davit Aghsabadze

Financial Director — Lika Gogadze

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2022

(In GEL)

	Note	31.12.2022	31.12.2021
ASSETS			
Cash and cash equivalents	12	536,258	4,874,290
Amount due from credit institutions	13	6,360,633	6,343,032
Loans issued	14	449,257	422,349
Advances paid for loan portfolio	15	-	500,000
Other assets	16	371,334	70,734
Purchased loan portfolio	17	53,446,719	31,905,012
Deferred tax asset	11	-	53,602
Intangible assets		63,707	46,138
Right-of-use assets	18	1,502,475	2,045,883
Property and equipment	19	774,160	951,781
Total assets		**63,504,543**	**47,212,821**
LIABILITIES AND EQUITY			
Liabilities			
Deferred tax liability	11	17,791	-
Tax liabilities	20	3,226,905	2,606,461
Lease liabilities	18	1,544,900	2,209,747
Borrowings	21	31,827,765	19,022,570
Trade and other payables	22	1,926,416	2,263,813
Total liabilities		**38,543,777**	**26,102,591**
Equity			
Charter capital	23	195,044	195,044
Retained earnings		24,765,722	20,915,186
Total equity		**24,960,766**	**21,110,230**
Total liabilities and equity		**63,504,543**	**47,212,821**

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Charter capital	Retained Earnings	Total
31.12.2020	**872,841**	**14,523,601**	**15,396,442**
Capital distribution	(677,797)	-	**(677,797)**
Dividends declared	-	(1,277,080)	**(1,277,080)**
Total comprehensive income for the year	-	7,668,665	**7,668,665**
31.12.2021	**195,044**	**20,915,186**	**21,110,230**
Dividends declared	-	(2,169,783)	**(2,169,783)**
Total comprehensive income for the year	-	6,020,319	**6,020,319**
31.12.2022	**195,044**	**24,765,722**	**24,960,766**

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Notes	2022	2021
Cash flows from operating activities			
Interest received from purchased loan portfolios		25,009,080	26,437,189
Interest received from deposits		725,654	158,187
Cash paid to employees		(10,571,152)	(8,649,400)
Court fees paid		(3,867,696)	(3,411,244)
Other expenses paid		(2,554,214)	(2,009,825)
Taxes paid, excluding income tax		(2,560,960)	(2,336,192)
Cash inflows from operating activities before changings in working capital		**6,180,712**	**10,188,715**
Principle received from loan portfolios		7,568,152	-
Purchase of loan portfolios		(24,187,338)	(12,206,225)
Net cash outflows from operating activities		**(10,438,474)**	**(2,017,510)**
Cash flows from investing activities			
Purchase of property and equipment		(198,018)	(409,307)
Sale of property and equipment		65,595	-
Purchase of intangible assets		(32,207)	(8,753)
Issued loans		(326,772)	(422,349)
Receipt of loans issued		135,300	-
(Increase)/decrease in amounts due from credit institutions		2,681	(2,453,398)
Net cash outflows from investing activities		**(353,421)**	**(3,293,807)**
Cash flows from financing activities			
Receipt of borrowings		34,078,246	35,610,000
Repayment of borrowings		(21,247,071)	(22,684,234)
Principal paid on lease liabilities		(706,816)	(929,091)
Interest paid on lease liabilities		(170,995)	(167,055)
Interest paid		(3,325,567)	(1,190,270)
Change in capital		-	(677,797)
Dividends paid		(2,169,783)	(1,277,080)
Net cash inflows from financing activities		**6,458,014**	**8,684,473**
Effect of changes in foreign exchange rate on cash and cash equivalents		(4,151)	(9,761)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**(4,338,032)**	**3,363,395**
Cash and cash equivalents at beginning of the period	11	**4,874,290**	**1,510,895**
Cash and cash equivalents at the end of the period	11	**536,258**	**4,874,290**

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

1. General information

Finbureau is a Limited Liability Company (the "Company") with identification number 419995599, which was established in 2015 year. The principal activities of the Company are debt management, specialising on both purchasing and collection on own debt portfolios. The Company has 18 branches throughout Georgia as at 31 December 2022 and 2021.

In May 2019, the Company was granted the status of Loan Issuing Entities. Based on the above the Company is under the regulations of National Bank of Georgia. Under these regulation Loan Issuing Entities are equated with the Financial Institutions.

The highest governing body of the Company is partner's meeting.

The Company's operations are supervised by the Supervisory Board, members of the board are chosen by partner's meeting. The day-to-day management of the Company is carried out by a team of leaders appointed by the Supervisory Board, jointly presented Management Board.

The structure of the Company's shares as at 31 December 2022 and 2021 can be presented as follows:

	31.12.2022	31.12.2021
Vakhtang Otkhmezuri	30%	55%
Malkhaz Bughdiashvili	30%	45%
Financial Investment Company	40%	-
	100%	100%

As at 31 December 2022 the Company's ultimate beneficiary owners are Vakhtang Otkhmezuri and Malkhaz Bughdiashvili with shareholding of 50% each.

Address of the Head office of the Company is: Tbilisi, Didube district, Tskaltubo st. N10. Davit Aghsabadze and Sophio Varamashvili are the directors of the Company on the date of issue of the financial statements.

2. Basis of preparation

Basis of measurement

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, International Accounting Standards and Interpretations (collectively IFRSs) issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

These financial statements have been prepared under the historical cost basis. The reporting period for the Company is the calendar year from January 1 to December 31.

These financial statements have been presented in Lari without rounding.

The preparation of financial statements in compliance with adopted IFRS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise judgment in applying The Company's accounting policies, which has significant influence on the book values of assets and liabilities, income and expense recognized in profit and loss of the period. Factual results may be different from the current estimates. Adjustments, resulting from the changes in accounting estimates belong to the period when they are recognized. The areas where significant judgments and estimates have been made in preparing the financial statements and their effect are disclosed in Note 3.

The Company has status of Loan Issuing Entity and under regulations of National Bank of Georgia is treated as the Financial Institution. Due to these facts the Company presents its statement of financial position according to liquidity base.

Individual business segments are not presented in the financial statements as the Company has only one significant business segment with similar services subject to similar risks and returns.

Principal accounting policies are disclosed in Note 27.

2. Basis of preparation (Continued)

Going Concern

These financial statements have been prepared on the assumption that the Company is a going concern and will continue its operations for the foreseeable future. The Management believes that the going concern assumption is appropriate for the Company.

In adopting the going concern basis for preparing the financial statements, the Management have considered the Company's business activities, objectives and strategy, principal risks, and uncertainties in achieving its objectives, and performance.

The Management confirm that they have a reasonable expectation that the Company, as a whole, have adequate resources to continue in operational existence for the 12 months from the date the financial statements are authorised for issue. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Company's ability to continue as a going concern for the foreseeable future. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

Changes in accounting policies

a) NEW STANDARDS, INTERPRETATIONS AND AMENDMENTS EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2021

STANDARDS AND AMENDMENTS MANDATORILY EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2022

Annual Improvements to IFRS: 2018-2020 Cycle. In May 2020, the IASB issued minor amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, IFRS 9 Financial Instruments, IAS 41 Agriculture and the Illustrative Examples accompanying IFRS 16 Leases.

Conceptual Framework for Financial Reporting (Amendments to IFRS 3). In May 2020, the IASB issued amendments to IFRS 3, which update a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting without changing the accounting requirements for business combinations. The amendments introduce an exception to the general recognition requirement for liabilities and contingent liabilities acquired in a business combination that is within the scope of IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets and IFRIC 12 Service Concession arrangements.

IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (Amendment - Onerous Contracts - Cost of Fulfilling a Contract). In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37, added paragraph 68A to specify which costs an entity includes in determining the cost of fulfilling a contract for the purposes of assess whether the contract is onerous. These amendments are expected to result in more contracts being accounted for as onerous contracts because they increase the scope of costs that are included in the onerous contract assessment.

IAS 16 Property, Plant and Equipment (Amendment - Proceeds before Intended Use). In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 16, which prohibit a company from deducting amounts received from selling items produced while the company is preparing the asset for its intended use from the cost of property, plant and equipment. Instead, a company will recognise such sales proceeds and any related costs in profit or loss rather than offset against the cost of the property.

According to the assessment of the Company's management, these changes will not have a significant impact on the Company's financial statements.

b) NEW STANDARDS, INTERPRETATIONS AND AMENDMENTS NOT YET EFFECTIVE

STANDARDS AND AMENDMENTS MANDATORILY EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2023

IFRS 17 Insurance Contracts. IFRS 17 introduces an internationally consistent approach to the accounting for insurance contracts. Prior to IFRS 17, significant diversity has existed worldwide relating to the accounting for and disclosure of insurance contracts, with IFRS 4 permitting many previous (non-IFRS) accounting approaches to continue to be followed. IFRS 17 will result in significant changes for many insurers, requiring adjustments to existing systems and processes.

The new standard takes the view that insurance contracts combine features of a financial instrument and a service contract, and that many generate cash flows that vary substantially over time. It therefore takes the approach of:

- Combining current measurement of future cash flows with recognising profit over the period that services are provided under the contract

2. Basis of preparation (Continued)

- Presenting insurance service results (including insurance revenue) separately from insurance finance income or expenses, and
- Requiring an entity to make an accounting policy choice for each portfolio whether to recognise all insurance finance income or expenses for the reporting period in profit or loss, or to recognise some in other comprehensive income.

Subsequent to the issue of IFRS 17, amendments to the standard and deferral of effective dates have been made.

Disclosure of Accounting Policies (Amendment to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2). In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1, which change the disclosure requirements with respect to accounting policies from 'significant accounting policies' to 'material accounting policy information'. The amendments provide guidance on when accounting policy information is likely to be considered material. The amendments to IAS 1 are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted. As IFRS Practice Statements are non-mandatory guidance, no mandatory effective date has been specified for the amendments to IFRS Practice Statement 2.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12). In May 2021, the IASB issued amendments to IAS 12, which clarify whether the initial recognition exemption applies to certain transactions that result in both an asset and a liability being recognised simultaneously (e.g., a lease in the scope of IFRS 16). The amendments introduce an additional criterion for the initial recognition exemption under IAS 12.15, whereby the exemption does not apply to the initial recognition of an asset or liability which at the time of the transaction, gives rise to equal taxable and deductible temporary differences.

According to the assessment of the Company's management, these changes will not have a significant impact on the Company's financial statements.

STANDARDS AND AMENDMENTS MANDATORILY EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2024

Lease Liability in a Sale and Leaseback (Amendment to IFRS 16). The IFRS Interpretations Committee issued an agenda decision in June 2020 - Sale and leaseback with Variable Payments. This matter was referred to the IASB for standard setting for some aspects. The IASB issued the final amendments in September 2022.

The Amendments provide a requirement for the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' in a way that the seller-lessee would not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee.

IAS 1 Presentation of Financial Statements (Amendment - Classification of Liabilities as Current or Non-Current, Non-current Liabilities with Covenants). The IASB issued amendments to IAS 1 - Classification of Liabilities as Current or Non-current in January 2020, which have been further amended partially by amendments Non-current Liabilities with Covenants issued in October 2022.

The amendments require that an entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting period must have substance and must exist at the end of the reporting period. Classification of a liability is unaffected by the likelihood that the entity will exercise its right to defer settlement for at least twelve months after the reporting period.

If an entity's right to defer is subject to the entity complying with specified conditions, such conditions affect whether that right exists at the end of the reporting period, if the entity is required to comply with the condition on or before the end of the reporting period and not if the entity is required to comply with the conditions after the reporting period. The amendments also provide clarification on the meaning of 'settlement' for the purpose of classifying a liability as current or non-current.

As a result of the COVID-19 pandemic, the Board deferred the effective date of the amendments by one year to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024.

According to the assessment of the Company's management, these changes will not have a significant impact on the Company's financial statements.

Other

The Company does not expect any other standards issued by the IASB, but not yet effective, to have a material impact on the Company.

3. Critical accounting estimates and judgments

The Company makes certain estimates and assumptions regarding the future. Estimates and judgments are continually evaluated based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. In the future, actual experience may deviate from these estimates and assumptions. The estimates and assumptions that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial period are discussed below.

Estimates and assumptions

Purchased loan portfolio. Purchased loan portfolio represents impaired financial assets acquired by the company. At acquisition the Company considers a number of indicators which impact the quality and recoverability of purchased loan portfolios after which the Company determines acceptable purchase price. Estimating the timing and amount of cash flows requires significant management judgement regarding key assumptions, including severity of loss, amounts and timing of payment receipts. All these factors are inherently subjective and can result in significant changes in cash flow estimates over the term of the loan. Significant changes in cash flow estimates may result in significant change of the amortized value of the purchased loan portfolio.

The acquired portfolio is initially recognised at fair value plus any incidental costs of acquisition and thereafter measured at amortised cost using the credit-adjusted effective interest method, that is determined at the initial recognition, less/plus any impairment losses/gain.

After initial recognition the asset is recognized at its amortized cost. Amortized cost is determined by discounting future cash flows using the effective interest rate. Amortised cost is measured as the present value of forecast future of cash flows using the effective interest rate method. The effective interest rate is calculated on initial recognition and reflects a constant periodic return on the carrying value of the loans.

The historical data helps the Company to assess the impact on future cash flows of external macro factors and events.

The Management of the Company monitors key estimates and periodically determines whether there are new objective evidences that indicate a change in estimation. This includes:

- Change in cash flow forecast. Re-forecasting of expected future cash flows is conducted quarterly. An estimation change is recognised where actual performance deviates from forecasted future cash flows. Refer to Note 17 for further details.
- Assessment of the credit-adjusted effective interest rate, which is the implicit interest rate based on forecast collections determined in the period of acquisition of an individual purchased loan portfolio and equates to the Internal Rate of Return (IRR) of the forecast cash flows without any consideration of collection costs.

At acquisition the Company considers a number of indicators which impact the quality and recoverability of purchased loan portfolios after which the Company determines acceptable purchase price.

Estimating the timing and amount of cash flows requires significant management judgement regarding key assumptions, including severity of loss, amounts and timing of payment receipts. All these factors are inherently subjective and can result in significant changes in cash flow estimates over the term of the loan. Significant changes in cash flow estimates may result in significant change of the amortized value of the purchased loan portfolio.

Determination of the lease term for the contracts, where the company is presented as lessee. At the commencement date, an entity assesses whether the lessee is reasonably certain to exercise an option to extend the lease or to purchase the underlying asset, or not to exercise an option to terminate the lease. The entity considers all relevant facts and circumstances that create an economic incentive for the lessee to exercise, or not to exercise, the option, including any expected changes in facts and circumstances from the commencement date until the exercise date of the option. Examples of factors to consider include, but are not limited to:

(a) contractual terms and conditions for the optional periods compared with market rates, such as:

(i) the amount of payment for the lease in any optional period;

(ii) the amount of any variable payments for the lease or other contingent payments; and

(iii) the terms and conditions of any options that are exercisable after initial optional periods

3. Critical accounting estimates and judgments (Continued)

(b) significant leasehold improvements undertaken (or expected to be undertaken) over the term of the contract that are expected to have significant economic benefit for the lessee when the option to extend or terminate the lease, or to purchase the underlying asset, becomes exercisable;

(c) costs relating to the termination of the lease, such as negotiation costs, relocation costs, costs of identifying another underlying asset suitable for the lessee's needs, costs of integrating a new asset into the lessee's operations, or termination penalties and similar costs, including costs associated with returning the underlying asset in a contractually specified condition or to a contractually specified location;

(d) the importance of that underlying asset to the lessee's operations, considering, for example, whether the underlying asset is a specialised asset, the location of the underlying asset and the availability of suitable alternatives; and

(e) conditionality associated with exercising the option (i.e., when the option can be exercised only if one or more conditions are met), and the likelihood that those conditions will exist

Details regarding the lease terms for contracts where the company is presented as lessee are disclosed in Note 18.

***Determination of incremental borrowing rate (IBR) for lease contracts, where the company is* presented *as lessee*.** The management applies judgement to estimate the IBR. The management uses an observable information to determine the base rate and adjustments for the lessee specific factors and the asset factors (the adjustment for security). The company applied a single discount rate to a portfolio of leases with reasonably similar characteristics.

Details regarding to the incremental borrowing rate (IBR) for contracts where the Company is presented as lessee are disclosed in Note 18.

***Income Tax*.** The Company uses IFRIC 23 UNCERTAINTY OVER INCOME TAX TREATMENTS for calculating income tax. If the Company concludes it is not probable that the taxation authority will accept an uncertain tax treatment, the Company reflects the effect of uncertainty in determining the related taxable income (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax credits or tax rates.

The Company reflects the effect of uncertainty for each uncertain tax treatment by using either of the following methods, depending on which method the entity expects to better predict the resolution of the uncertainty:

(a) the most likely amount - the single most likely amount in a range of possible outcomes. The most likely amount may better predict the resolution of the uncertainty if the possible outcomes are binary or are concentrated on one value

(b) the expected value - the sum of the probability-weighted amounts in a range of possible outcomes. The expected value may better predict the resolution of the uncertainty if there is a range of possible outcomes that are neither binary nor concentrated on one value

The Tax Code does not regulate loan portfolio income and deduction specifics. As at 31 December 2022 and 2021 according to the assessment of the Company's management, usage of IFRS accounting for the tax purposes provides the highest level of resolution of uncertainty compared to other methods. Management assessment is concentrated on the IFRS based income tax calculation method, therefore, for the purposes of determining income tax and deferred tax liability, the Company has used IFRS calculation method. Details are disclosed in Note 11.

4. Financial instruments - risk management

This note describes the Company's objectives, policies and processes for managing those risks and the methods used to measure them. The Company is exposed through its operations to the following financial risks:

- Market risk
  - Interest rate risk
  - Currency risk
- Credit risk
- Liquidity risk

General objectives, policies, and processes

The Board has overall responsibility for the determination of the Company's risk management objectives and policies and, whilst retaining ultimate responsibility for them, it has delegated the authority for designing and operating processes that ensure the effective implementation of the objectives and policies to the Company's finance function. The Board and appropriate committees receive monthly reports from the Managers through which they review the effectiveness of the processes put in place and the appropriateness of the objectives and policies it sets.

The overall objective of the Board is to set polices that seek to reduce risks as far as possible without unduly affecting the Company's competitiveness and flexibility. Further details regarding these policies are set out below.

Principal financial instruments

Principal financial instruments of the Company can be presented as follows:

Financial assets	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Purchased loan portfolio	53,446,719	31,905,012
Loans issued	449,257	422,349
Other assets	243,685	-
Amounts due from credit institutions	6,360,633	6,343,032
Cash and cash equivalents	536,258	4,874,290
Total financial assets	**61,036,552**	**43,544,683**

Financial liabilities	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Borrowings	31,827,765	19,022,570
Lease liabilities	1,544,900	2,209,747
Trade and other payables	1,926,416	2,263,813
Total financial liabilities	**35,299,081**	**23,496,130**

4. Financial instruments - risk management (continued)

IFRS 7 fair value measurement hierarchy

IFRS 7 requires certain disclosures which require the classification of financial assets and financial liabilities measured at fair value using a fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the fair value measurement. The fair value hierarchy has the following levels:

- Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities (Level 1);
- Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices) (Level 2); and
- Inputs that are not based on observable market data (unobservable inputs) (Level 3).

The level in the fair value hierarchy within which the financial asset or financial liability is categorised is determined on the basis of the lowest level input that is significant to the fair value measurement. Financial assets and financial liabilities are classified in their entirety into only one of the three levels.

Financial instruments not measured at fair value, therefore they are not presented according to the IFRS 7 - fair value measurement hierarchy.

Carrying amounts of financial assets and financial liabilities approximate their fair values.

The fair values of cash and cash equivalents were determined with level 2 measurement, fair values of borrowings and other financial assets and liabilities were determined with level 3 measurement.

Management of Capital

The Company's objectives when maintaining capital are to safeguard the Company's ability to continue as a going concern, so that it can continue to provide returns for shareholders; the Company seeks to optimize the structure and sources of capital to ensure that it consistently maximizes returns to shareholders and customers. Structure of the Capital is reviewed on a regular basis. The Company is managing its capital structure by distributing dividends, borrowing and paying out funds.

The Company has developed the following capital management objectives, policies and approaches to manage the risks that affect its capital position.

The objectives of capital management are:

- The company maintains the required level of stability, as a result, ensures customer protection;

- Distribute capital efficiently and assist in the development of the business so that the return on capital meets the requirements of the owners;

- Maintain financial flexibility to maintain liquidity and access different to capital markets;

The Company imposes the required amount of capital in proportion to the risk. The Company manages its own capital structure and adjusts it according to economic circumstances and the riskiness of the assets.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the dividends paid to the owners, return the capital to the owners, sell the assets to repay the debt, and so on.

Market risk

Market risk is the risk that the fair value of a financial instrument will decrease because of changes in market factors.

Market risk arises from the Company's use of interest bearing, tradable and foreign currency financial instruments. It is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in interest rates **(interest rate risk)** and foreign exchange rates **(currency risk)**.

- ***Interest rate risk***

The interest rate risk is the risk related to the interest-bearing assets/liabilities, because of the variable interest rate, that may have negative impact on the fair values of financial assets and liabilities. The Company is facing interest rate risk because it has received borrowings with variable interest rates.

As at 31 December 2022 and 2021 the Company's borrowings at variable rate were denominated in GEL.

4. Financial instruments - risk management (continued)

A sensitivity analysis is performed by applying a simulation technique to the liabilities that represent major interest-bearing positions. For floating rate liabilities, the analysis is prepared assuming the amount of the liability outstanding at the end of the reporting period was outstanding for the whole period. Based on the simulations performed which the management performs depending on the reasonable estimates, the impact on profit or loss of a 100 basis-point shift (being the maximum reasonable expectation of changes in interest rates [basis point: 1/100th of a percentage point]) is presented in the table below:

	2022		2021	
	Interest rate increase 100 base point	Interest rate decrease 100 base point	Interest rate increase 100 base point	Interest rate decrease 100 base point
Profit/(loss) before tax	(211,250)	211,250	(73,076)	73,076

- *Currency risk*

Currency risk is defined as the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The Company is exposed to the effects of fluctuations in the prevailing foreign currency exchange rates on its financial position and cash flows. The Company does not use derivatives to manage currency risk.

The Company's exposure to foreign currency exchange rate risk is presented in the table below:

Financial assets	GEL	USD	EUR	31.12.2022
Cash and cash equivalents	511,233	24,824	201	**536,258**
Amounts due from credit institutions	6,360,633	-	-	**6,360,633**
Loans issued	449,257	-	-	**449,257**
Purchased loan portfolio	51,438,647	2,008,072	-	**53,446,719**
	58,759,770	**2,032,896**	**201**	**60,792,867**
Financial liabilities				
Borrowings	31,827,765	-	-	**31,827,765**
Lease liabilities	366,614	1,178,286	-	**1,544,900**
Trade and other payables	1,926,416	-	-	**1,926,416**
	34,120,795	**1,178,286**	**-**	**35,299,081**
Open balance sheet position	**24,638,975**	**854,610**	**201**	

Financial assets	GEL	USD	EUR	31.12.2021
Cash and cash equivalents	4,828,613	44,735	942	**4,874,290**
Amounts due from credit institutions	6,343,032	-	-	**6,343,032**
Loans issued	422,349	-	-	**422,349**
Purchased loan portfolio	29,729,459	2,135,334	40,219	**31,905,012**
	41,323,453	**2,180,069**	**41,161**	**43,544,683**
Financial liabilities				
Borrowings	19,022,570	-	-	**19,022,570**
Lease liabilities	387,089	1,822,658	-	**2,209,747**
Trade and other payables	2,260,276	3,537	-	**2,263,813**
	21,669,935	**1,826,195**	**-**	**23,496,130**
Open balance sheet position	**19,653,518**	**353,874**	**41,161**	

Currency risk sensitivity

The following table details the Company's sensitivity to a 20% increase and decrease in relevant currencies against the GEL. 20% is the sensitivity rate used when reporting foreign currency risk internally to key management personnel and represents management's assessment of the possible change in foreign currency exchange rates. The sensitivity analysis includes only outstanding foreign currency denominated monetary items and adjusts their translation at the end of the period for a 20% change in foreign currency rates.

4. Financial instruments - risk management (continued)

Impact on net loss based on asset values is presented in the table below:

Profit/(loss)	GEL/USD 20%	GEL/USD -20%	GEL/EUR 20%	GEL/EUR -20%
31.12.2022	170,922	(170,922)	40	(40)
31.12.2021	70,775	(70,775)	8,232	(8,232)

Credit risk

Credit risk is the risk that counterparty will not meet its obligations under a financial contract or customer contract, leading to a financial loss. The Company is exposed to credit risk from its operating activities, primarily related to cash and cash equivalents (except cash on hand), amounts due to credit institutions, trade and other receivables, loans issued, purchased loan portfolios.

The Company manages credit risk on the basis of certain principles, which include a thorough analysis of the creditworthiness of an individual counterparty, avoid bad debt, Strict control over the repayment of all outstanding loans and intensive management of impaired financial assets.

Credit risk management is an important task for management in relation to the purchased loan portfolio. Risk management initially begins with determining the price to be paid for the purchase of a portfolio.

Credit risk in relation to purchased loan portfolio is managed via managements' approach in determining the initial purchase price to pay for a portfolio of loan. The acquisitions generally involve unsecured debt, which reduces the capital investment and significantly simplifies administration compared with collateralised receivables. Purchased debt portfolios are usually purchased at prices significantly below the nominal value of the receivables, and the Company retains the entire amount it collects, including interests and fees.

At acquisition, the purchased loan portfolio is initially recognised at fair value at a portfolio level, being the transaction price and thereafter at amortised cost, less any impairment losses. All of the purchased loan portfolios, by their nature are impaired on acquisition which is reflected in the fair value at acquisition. Amortised cost is measured as the present value of forecast future of cash flows using the effective interest rate method. The historical data helps the Company to assess the impact on future cash flows of external macro factors and events. The effective interest rate is calculated on initial recognition and reflects a constant periodic return on the carrying value of the loans.

Management continuously monitors cash flows and the carrying values of the purchased loan portfolios. An impairment is assessed on a regular basis by management and is identified on a portfolio basis following evidence that the purchased loan portfolio is impaired. An impairment is recognised where actual performance is worse than the forecasted future cash flows. In this case impairment charge is recognised as an estimate change in the statements of total comprehensive income.

The Company's trade and other receivables are not characterized by concentrated credit risk. In order to monitor the credit risk of trade and other receivables, the company groups customers according to their overdue status.

The carrying amount of financial assets represents the maximum credit risk. The maximum amount of credit risk can be presented as follows:

Financial assets	31.12.2022	31.12.2021
Purchased loan portfolio	53,446,719	31,905,012
Loans issued	449,257	422,349
Other assets	243,685	-
Amounts due from credit institutions	6,360,633	6,343,032
Cash and cash equivalents	536,169	4,874,202
	61,036,463	**43,544,595**

Loans issued, amounts due from credit institutions and cash and cash equivalents represent neither past due nor impaired category of the financial assets.

4. Financial instruments - risk management (continued)

Liquidity risk

Liquidity risk refers to the availability of sufficient funds to meet loan repayments and other financial commitments associated with financial instruments as they fall due. The Management board controls these types of risks by means of maturity analysis, determining the Company's strategy for the next financial period.

In order to manage liquidity risk, the Company performs regular monitoring of future expected cash flows, which is a part of assets/liabilities management process.

Liquidity risk analysis is presented as follows:

	Up to 1 year	From 1 to 5 years	Over 5 years	31.12.2022
Financial liabilities				
Borrowings	32,449,539	6,521,403	-	**38,970,942**
Lease liabilities	934,598	691,705	-	**1,626,303**
Total interest-bearing financial liabilities	**33,384,137**	**7,213,108**	**-**	**40,597,245**
Trade and other payables	1,926,416	-	-	**1,926,416**
Total Financial liabilities	**35,310,553**	**7,213,108**	**-**	**42,523,661**

	Up to 1 year	From 1 to 5 years	Over 5 years	31.12.2021
Financial liabilities				
Borrowings	11,939,663	9,477,691	-	**21,417,354**
Lease liabilities	844,236	1,350,606	-	**2,194,842**
Total interest-bearing financial liabilities	**12,783,899**	**10,828,297**	**-**	**23,612,196**
Trade and other payables	2,263,813	-	-	**2,263,813**
Total Financial liabilities	**15,047,712**	**10,828,297**	**-**	**25,876,009**

5. Revenue

	2022	2021
Amortization of purchased loan portfolio	25,009,080	28,704,175
Change in estimates	4,508,433	(1,159,424)
	29,517,513	**27,544,751**

6. Other income

Substantial portion of other income, totalling GEL250,993, represents the write-off of a liability owed by "Cream Finance Georgia" LLC. This decision was made as a result of "Cream Finance Georgia" LLC's failure to comply with the terms of the contract, resulting in a violation. Total amount of "other income" for the year ended 31 December 2022 amount to GEL545,012 (2011: GEL0).

7. Direct collection costs of loan portfolio

	2022	2021
Cost of agents' service related to collection*	(9,426,718)	(7,842,351)
Court fees on court cases	(3,867,706)	(3,408,917)
	(13,294,424)	**(11,251,268)**

(*) - Includes government grant in 2021 with the total amount of GEL291,353. The government grant represents an exemption of personal income tax for the Company during Covid 19 pandemic, in accordance with Sections 112-116 of Article 309 of the Tax Code of Georgia. Government grant was not granted in the year 2022.

8. Employee expenses

Employee expenses consist of salary and other employee benefits with the amount of GEL3,009,797 (2021: GEL3,225,879). In the year 2021 Employee expenses Include government grant with the total amount of GEL57,904. The government grant represents an exemption of personal income tax for the Company during Covid 19 pandemic, in accordance with Sections 112-116 of Article 309 of the Tax Code of Georgia. Government grant was not granted in the year 2022.

9. Other expenses

	2022	2021
Communication expenses	(783,342)	(515,206)
Office expenses	(398,250)	(232,022)
Marketing expenses	(331,072)	(111,360)
Consultation and other professional services expenses	(330,431)	(115,154)
Utility expenses	(312,164)	(254,982)
Tax expense other than income tax	(213,405)	(299,031)
Fuel expenses	(127,423)	(112,004)
Bank commision fee expenses	(65,930)	(11,607)
Security expenses	(44,525)	(48,411)
Business trip expenses	(35,808)	(22,331)
Software Expenses	(31,336)	(54,594)
Insurance expenses	(9,274)	(4,397)
Repair expenses	(3,400)	(28,383)
Other expenses	(231,881)	(85,731)
	(2,918,241)	**(1,895,213)**

10. Financial income and expenses

Interest income

	2022	2021
Interest income from amounts due from credit institutions	747,146	497,821
Interest income from Issued loans	72,473	-
	819,619	**497,821**

Interest expense

	2022	2021
Interest expense on borrowings	(3,299,587)	(1,301,523)
Interest expense on lease liabilities	(170,995)	(167,055)
	(3,470,582)	**(1,468,578)**

11. Income tax expenses

Income tax expenses can be presented as follows:

	2022	2021
Current tax	(829,820)	(1,322,941)
Deferred tax expense relating to the origination and reversal of temporary differences	(66,945)	16,958
Deferred tax expense resulting from increasing in tax rate (+5%)*	(4,448)	-
	(901,213)	**(1,305,983)**

	2022	2021
Profit before tax	**6,921,532**	**8,974,648**
Applicable tax rate	15%	15%
Theoretical income tax	**(1,038,230)**	**(1,346,197)**
Impact of increase in tax rate on permanent differences (+5%)*	(3,771)	-
Effect of Permanent differences**	140,788	40,214
	(901,213)	**(1,305,983)**

(*) On 27 December 2022, the Georgian Law on Amendments to the Tax Code of Georgia was published, which will be effective from January 1, 2023. These changes have the following impact on the company: prior to these changes, the tax legislation of Georgia stated that banking institutions, credit unions, microfinance organizations, and lending entities would be subject to the new (Estonian) profit tax regime from January 1, 2023. The amendment of 27 December 2022 determined that these entities will no longer be subject to Estonian profit tax regime, and in the future, they will be taxed according to the old method. This means that they will be taxed based on the differences between their total income and the deductible amounts determined by the Code of Georgia (Article 97, Section 12).

Additionally, a new Section 4 was added to Article 98 of the Tax Code of Georgia, which determines the rate of profit tax. This means that the taxable profit of a banking institution, credit union, microfinance organization, or lending entity will be taxed at 20 percent.

(**) The effect of permanent differences is primarily due to the interest income accrued on deposits. According to the Tax Code of Georgia, the interest income received from financial institutions is not taxable.

Deferred tax asset and its movement can be presented as follows:

Effect of temporary differences	31.12.2020	Recognized in profit/loss	31.12.2021	Recognized in profit/loss	31.12.2022
Property and equipment	(124,895)	(17,872)	(142,767)	(12,065)	(154,832)
Intangible assets	(2,926)	210	(2,716)	(7,347)	(10,063)
Right-of-use assets	28,432	(3,852)	24,580	(16,095)	8,485
Salaries payable	136,033	38,472	174,505	(35,886)	138,619
Tax liability/(asset)	**36,644**	**16,958**	**53,602**	**(71,393)**	**(17,791)**
Net tax liability/(asset)	**36,644**	**16,958**	**53,602**	**(71,393)**	**(17,791)**

Deferred income taxes are provided for all temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes, except where the deferred income tax arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The deferred income tax is calculated at the reporting date using the income tax rate that is expected to take effect when the deferred tax asset is realised, and the liability is settled.

Deferred income tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

11. Income tax expenses (Continued)

The tax expense for the year ended 31 December 2022 and 2021 consists of current and deferred tax expense. Tax is recognized in the statement of comprehensive income, unless it is related to items recognized in other comprehensive income or in equity. In such a case, the tax is recognized accordingly - in other comprehensive income, or in equity.

Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on the taxable entity where there is an intention to settle the balances on a net basis.

12. Cash and cash equivalents

	31.12.2022	31.12.2021
National currency at bank	511,144	4,828,525
Foreign currency at bank	25,025	45,677
Cash on hand national currency	89	88
	536,258	**4,874,290**

Cash at bank in national currency as at 31 December 2022 includes deposit on demand with JSC Liberty Bank with amount of GEL348,513. Annual effective interest rate for the deposit is determined at 7.5%.

Cash at bank in national currency as at 31 December 2021 includes deposits on demand and 3-month maturity deposits with JSC TBC Bank and JSC Pasha Bank at the value of GEL1,554,116 and GEL2,500,000, respectively. Annual effective interest rates for the deposits are determined as 2.79% and 4.50%, respectively.

Deposits are not pledged as collaterals.

Qualitative characters of the cash and cash equivalents are disclosed in Note 4.

13. Amounts due from credit institutions

As at 31 December 2022 amounts due from credit institutions are comprised of deposits on bank accounts and interest receivables on deposits, totaling GEL6,360,633. The principal amounts are pledged for the loan received from financial institutions (Refer to Note 21). The Company is forbidden to: Withdraw the amount from the account GEL6,000,717 before fulfilling the obligations under the loan agreement, Alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

As at 31 December 2021 the amount due from credit institutions represents amounts on the bank account of the Company totaling GEL6,343,032. The principal amount is pledged for the loan received from financial institutions (Refer to Note 21). The Company is forbidden to: Withdraw from the account GEL6,003,398 before fulfilling the obligations under the loan agreement, Alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Interest accrued on amounts due from credit institutions in the year 2022 amounted to GEL747,146 (2021: GEL497,821).

Qualitative characters of the amounts due from credit institutions are disclosed in Note 4.

14. Issued loans

As at 31 December 2022 the Company has issued loan to Financial Service LLC which has a book value of GEL 449,257 (31.12.2021: GEL 422,349). The annual interest rates on loans are determined between 12.49%-13.75% (2021: 15.00%-16.09%). Maturity dates of issued loans are determined from 1 June 2024 to 1 March 2025.

Interest income accrued on the issued loans for the year 2022 amounts to GEL72,473 (2021: GEL0).

14. Issued loans (Continued)

Current and non-current parts of issued loans are presented as follows:

	31.12.2022	31.12.2021
Short term	278,900	17,614
Long term	170,357	404,735
	449,257	**422,349**

15. Advances paid for loan portfolio

On 20 December 2021 the Company paid advances for the purchase of the loan portfolio from JSC TBC Bank. Principals of the loans to be purchased totally amounted GEL53,020,678, USD1,159,617 and EUR1,376,220. The advances paid for loan portfolios amounted GEL500,000 as at 31 December 2021. The remaining amount was paid in the year 2022. As at 31 December 2022 the Company doesn't have advances paid for loan portfolio.

16. Other assets

As at 31 December 2022 and 2021 the carrying value of other assets amount to GEL371,334 and GEL70,734. As at 31 December 2022 a significant part of other assets include receivables from TBC Pay Ltd and OPPA Ltd, with total amount of GEL243,685 (2021: GEL0). These receivables are related to providing instant payment services to the Company via website, mobile application and self-service terminals.

17. Purchased loan portfolio

	31.12.2022	31.12.2021
Long-term	40,620,703	22,730,719
Short-term	12,826,016	9,174,293
	53,446,719	**31,905,012**
At 1 January	**31,905,012**	**18,754,399**
Purchased loan portfolio	25,087,779	12,139,941
Amortization of purchased loan portfolio	25,009,080	28,704,175
Received cash flows	(32,577,232)	(26,437,189)
Change in estimates	4,508,433	(1,159,424)
Off-set with advances	(192,351)	-
Foreign exchange rate differences	(294,002)	(96,890)
At 31 December	**53,446,719**	**31,905,012**

As at 31 December 2022 purchased loan portfolios are pledged as collaterals for the following loans:

- Financial institution loan N6 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL3,023,897;
- Financial institution loan N3, 7, 8 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL29,012,459;
- Financial institution loan N4, 9 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL3,893,727;
- Financial institution loan N10 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL8,394,243.

As at 31 December 2021 purchased loan portfolios are pledged as collateral for the following loans:

- Financial institution loan N1, 2 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL5,955,866;

17. Purchased loan portfolio (continued)

- Financial institution loan N3 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL16,179,318;
- Financial institution loan N4 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL5,505,319.

The purchased loan portfolio represents impaired financial assets acquired by the Company recorded at amortized cost using the effective interest rate at the end of the period.

Effective interest rate represents the default interest rate used when portfolio was purchased (IRR) and it is determined individually for each purchased portfolio without taking the cost of borrowing into account. As at 31 December 2022 and 2021 the company assessed the possible effect of the economic factors and conditions that are expected to influence collections going forward. Qualitative characters of the purchased loan portfolio are disclosed in Note 4.

18. Lease

The Company has leased space for an administrative office and service offices. Lease payments are fixed and are nominated in GEL and foreign currency - USD. The incremental borrowing rates applied is 8%-14%.

Movement in Right-of-use assets can be presented as follows:

Right-of-use assets	2022	2021
At 1 January	**2,045,883**	**1,813,805**
Additions	591,671	562,134
Depreciation	(876,542)	(818,955)
Change in estimates	(4,702)	526,602
Disposal	(253,835)	(37,703)
At 31 December	**1,502,475**	**2,045,883**

Movement in lease liabilities can be presented as follows:

Lease Liabilities	2022	2021
At 1 January	**2,209,747**	**2,003,354**
Additions	591,671	562,134
Interest expense	170,995	167,055
Lease payments	(877,811)	(1,096,146)
VAT amount	169,559	156,501
Foreign exchange rate differences	(215,935)	(65,045)
Change in estimates	(4,702)	526,602
Off-set with issued loans	(237,036)	-
Disposal	(261,588)	(44,708)
At 31 December	**1,544,900**	**2,209,747**

Maturity analysis of lease liabilities is disclosed in Note 4.

19. Property and equipment

Historical cost	Technical equipment	Furniture and fixtures	Vehicles	Other	Total
31.12.2020	**836,649**	**73,355**	**233,492**	**18,687**	**1,162,183**
Addition	280,502	6,696	147,056	4,800	**439,054**
Disposal	(48,300)	(5,992)	-	(4,209)	**(58,501)**
31.12.2021	**1,068,851**	**74,059**	**380,548**	**19,278**	**1,542,736**
Addition	159,993	33,215	-	4,810	**198,018**
Disposal	(101,361)	(9,820)	(71,904)	(1,580)	**(184,665)**
31.12.2022	**1,127,483**	**97,454**	**308,644**	**22,508**	**1,556,089**
Accumulated depreciation					
31.12.2020	**(230,713)**	**(22,393)**	**(64,729)**	**(11,716)**	**(329,551)**
Depreciation charge	(172,803)	(18,791)	(90,871)	(5,422)	**(287,887)**
Disposal	19,168	4,112	-	3,203	**26,483**
31.12.2021	**(384,348)**	**(37,072)**	**(155,600)**	**(13,935)**	**(590,955)**
Depreciation charge	(213,986)	(22,096)	(44,453)	(4,596)	**(285,131)**
Disposal	69,846	4,564	18,169	1,578	**94,157**
31.12.2022	**(528,488)**	**(54,604)**	**(181,884)**	**(16,953)**	**(781,929)**
Net book value					
31.12.2021	**684,503**	**36,987**	**224,948**	**5,343**	**951,781**
31.12.2022	**598,995**	**42,850**	**126,760**	**5,555**	**774,160**

20. Tax liabilities

According to Georgian tax law, taxes are paid on a single treasury code for unified treasury account payments. As a result, the Company's tax assets and liabilities are presented off-set. Tax liabilities with total amount of GEL3,226,905 as at 31 December 2022 (as at 31 December 2021: GEL2,606,461) mostly is comprised of income tax payable.

21. Borrowings

Lender	Maturity Date	Currency	Interest Rate	Long term 31.12.2022	Long term 31.12.2021
Financial institution loan N1	11-Sep-23	GEL	14.0%	-	2,049,761
Financial institution loan N2	11-Sep-23	GEL	12.5%	-	3,249,482
Financial institution loan N3	09-Sep-23	GEL	Monetary policy rate + 2.5%	-	1,216,333
Financial institution loan N4	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%	1,756,954	2,440,647
Financial institution loan N6	11-Jul-24	GEL	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); Monetary policy rate + 2.9%, not less than 13.9% (from 6/27/2023)	4,200,734	-
Financial institution loan N9	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%, not less than 14%	216,534	-
				6,174,222	8,956,223

Lender	Maturity Date	Currency	Interest Rate	Short term 31.12.2022	Short term 31.12.2021
Financial institution loan N1	11-Sep-23	GEL	14.0%	-	2,452,821
Financial institution loan N2	11-Sep-23	GEL	12.5%	-	3,933,139
Financial institution loan N3	09-Sep-23	GEL	Monetary policy rate + 2.5%	1,226,363	1,465,640
Financial institution loan N4	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%	1,838,931	2,185,000
Financial institution loan N5	20-Jun-22	GEL	19.0%	-	29,747
Financial institution loan N6	11-Jul-24	GEL	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); Monetary policy rate + 2.9%, not less than 13.9% (from 6/27/2023)	6,502,007	-
Financial institution loan N7	12-Jul-25	GEL	Monetary policy rate + 3%	6,693,147	-
Financial institution loan N8	09-Oct-26	GEL	Monetary policy rate + 3.5%	2,158,908	-
Financial institution loan N9	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%, not less than 14%	204,462	-
Financial institution loan N10	03-Jan-28	GEL	Monetary policy rate + 4.5%, not less than 15.5%	7,029,725	-
Total borrowings				**25,653,543**	**10,066,347**
				31,827,765	**19,022,570**

Qualitative characters of the borrowings are disclosed in Note 4.

As at 31 December 2022 loans received from financial institutions are secured with the following assets:

a) Financial institution loan N6 - Amounts due from credit institutions amounted GEL6,000,717 are secured for this loan received from financial institution. The Company is forbidden withdraw the amount on the accounts before fulfilling the obligations under the loan agreement, alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Portfolio assets with book value of GEL3,023,897 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for this loan.

b) Financial institution loan N3, N7, N8 - The maximum amount of money that may be restricted on the Company's bank account is USD5,800,000 to secure these loans received from Financial institution. There is no restricted bank accounts for this agreement as at 31 December 2022.

21. Borrowings (continued)

Personal guarantee amounted USD10,000,000 and portfolio assets with book value of GEL29,012,459 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for these loans.

c) **Financial institution loan N4, N9** - Portfolio assets with book value of GEL3,893,727 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for this loan.

d) **Financial institution loan N10** - Portfolio assets with book value of GEL8,394,243 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for this loan.

As at 31 December 2021 loans received from financial institutions are secured with the following assets:

a) **Financial institution loan N1, N2** - Amounts due from credit institutions amounted GEL6,003,398 are secured for these loans received from financial institution. The Company is forbidden withdraw the amount on the accounts before fulfilling the obligations under the loan agreement with financial institution, alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Personal guarantee amounted USD14,000,000, mortgage of physical persons' real estate amounted USD310,000 and portfolio assets with book value of GEL5,955,866 as at 31 December 2021 are pledged as a collateral for these loans.

b) **Financial institution loan N3** - The maximum amount of money that may be restricted on the Company's bank account is USD5,800,000 to secure this loan received from financial institution. There is no restricted bank accounts for this agreement as at 31 December 2021.

Personal guarantee amounted USD10,000,000 and portfolio assets with book value of GEL16,179,318 as at 31 December 2021 are pledged as a collateral for this loan.

c) **Financial institution loan N4** - Portfolio assets with book value of GEL5,505,319 as at 31 December 2021 are pledged as a collateral for this loan.

As at 31 December 2022 and 2021 the financial guarantee contracts related to collaterals provided by the individuals listed above, did not adjust the balances due to immateriality.

Changes in liabilities arising from financing activities, including both changes arising from cash and non-cash transactions can be presented as follows:

	2022	2021
1 January	**19,022,570**	**5,985,551**
Cash flows:		
Repayment of borrowings	(21,247,071)	(22,684,234)
Proceeds from borrowings	34,078,246	35,610,000
Repayment of interest	(3,325,567)	(1,190,270)
Non-cash flows:		
Interest accrued	3,299,587	1,301,523
At 31 December	**31,827,765**	**19,022,570**

22. Trade and other payables

	31.12.2022	31.12.2021
Liabilities from loan portfolio purchase	1,131,036	730,595
Salary Payables	693,097	1,163,368
Other payables	102,283	369,850
	1,926,416	**2,263,813**

Qualitative characters of Trade and other payables are disclosed in Note 4.

23. Charter capital

In 2022 there were no turnovers on capital (2021: Charter capital was decreased by GEL677,797). As at 31 December 2022 and 2021, the authorized capital of the Company amounts to GEL195,044.

24. Transactions with related parties

Related parties or transactions with related parties, as defined by IAS 24 "Related party disclosures", represent:

a) Parties that directly, or indirectly through one or more intermediaries: control, or are controlled by, or are under common control with, the Company (this includes parents, subsidiaries and fellow subsidiaries); have an interest in the Company that gives then significant influence over the Company; and that have joint control over the Company;
b) Members of key management personnel of the Company or its parent;
c) Close members of the family of any individuals referred to in (a) or (b);
d) Parties that are entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by, or for which significant voting power in such entity resides with, directly or indirectly, any individual referred to in (c) or (b);

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form. Details of transactions between the Company and other related parties are disclosed below:

	31.12.2022	31.12.2021
Issued loans		
Entities under common control	449,257	422,349
Lease liabilities		
Entities under common control	1,168,358	2,089,860
Trade and other payables		
Owners	338	90,651
Key management	228	4,791

Included in the statement of comprehensive income are the following amounts which were recognized in transactions with related parties:

	2022	2021
Financial income		
Entities under common control	72,473	-
Short-term employee benefits		
key management salary and benefits	(1,093,385)	(1,113,436)
Financial expenses		
Entities under common control	(124,297)	(148,360)
Other expenses		
Owners	(13,779)	-
Key management	(139)	-

25. Commitments and contingencies

Legal cases - As at 31 December 2022 and 2021 there are no legal actions and complaints against the Company. Management believes that the ultimate liability, if any, arising from actions or complaints will not have a material adverse effect on the financial condition or the results of future operations of the Company. Related to above mentioned no provision is accrued in the financial statements.

Taxes - Georgian tax legislation in particular may give rise to varying interpretations and amendments. In addition, as management's interpretation of tax legislation may differ from that of the tax authorities, transactions may be challenged by the tax authorities, and as a result the Company may be assessed additional taxes, penalties and interest. The Company believes that it has already made all tax payments, and therefore no allowance has been made in the financial statements. Tax years remain open to review by the tax authorities for three years.

Operating environment - Emerging markets such as Georgia are subject to different risks than more developed markets, including economic, political and social, and legal and legislative risks. Laws and regulations affecting businesses in Georgia continue to change rapidly, tax and regulatory frameworks are subject to varying interpretations. The future economic direction of Georgia is heavily influenced by the fiscal and monetary policies adopted by the government, together with developments in the legal, regulatory, and political environment.

25. Commitments and contingencies (continued)

Management report - In accordance with the Law on accounting, reporting and auditing (article 7) the Company has an obligation to prepare and submit Management Report to the State Regulatory Authority, together with Independent Auditors' Report no later than 1 October of the year following the reporting period. The Company has not fulfilled this obligation at the date of issue of the financial statements.

Contingent liabilities related to loans received - GEL6,000,717 on company's bank account as at 31 December 2022 (as at 31 December 2021: GEL6,003,398) is pledged as collateral for the loans received from a financial institutions. The Company is forbidden to: Withdraw the amount on the account before fulfilling the obligations under the loan agreement, alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Contingent liabilities related to secured loans received - Possible liabilities arising from the bail described in Note 21 are not recognized, because the management of the Company cannot estimate it reasonably, however, management believes that fair value is not significant.

Co-borrower - The Company has 3 co-borrowing contracts as at 31 December 2022. According to these agreements, the Company is jointly responsible for repayment of loans along with borrowers. All the borrowers are related parties of Finbureau LLC. Specifically, loan with amount of GEL7,153,134 is issued to the owner of the Company and loans with amounts GEL562,192 and USD252,460 are issued to entities under common control. The maturity dates of these borrowings are determined as 2027 year. These borrowings are fully secured with real estate and personal guarantee of borrowers (related parties). The company's assets are not used as collaterals of these borrowings as at 31 December 2022. The Company has not accrued allowance related to its responsibility for the loan repayments as at 31 December 2022 in the financial statements, as the Management of the Company believes that it won't incur any material loss in this regard.

Covenants - The Company is obliged to meet the following financial and non-financial covenants according to the loan agreements as at 31 December 2022 and 2021:

Financial institution N1

- The company should not assume additional obligations from other financial institutions without the written consent of the bank;
- The company shall not reduce capital or distribute dividends in excess of 20% of profits without the written consent of the bank;
- 80% of turnover should be in Financial institution N1.

Financial institution N2

- Within 5/14 calendar days after the loan is issued, the client must pledge total purchased loan portfolio to secure loans from the Financial institution N2, otherwise the bank is entitled to increase the interest on the loan by 4%;
- The borrower is obliged to make 100% of bank transactions only in Financial institution N2;
- If the company has an overdue tax liability, the bank has the right to terminate the bank credit agreement and demand the total loan amount or any part of it;
- Borrower, collateral owners and guarantors are not allowed to mortgage the property owned by them in favor of a third party without the written consent of the bank;
- The borrower and the owners of the security have no right to alienate or mortgage the property presented in the security without the written permission of the bank;
- Borrower and guarantors/collateral owners have no right to use other bank's credit and guarantee products without written permission of the bank;
- The borrower has no right to make capital investments or invest in fixed assets without the written permission of the bank;
- The borrower or its founders are not allowed to withdraw any funds from the business in any form without the written permission of the bank;

25. Commitments and contingencies (continued)

- In case of a decrease in turnover on the borrower's account, the bank reserves the right to demand the loan amount in full or any part of it;
- The borrower has the right to make capital investments or invest in fixed assets without the written permission of the bank, if he fulfils the following ratios: DSCR at least 1.3, Debt/Equity not more than 1.3, DSCR CFADS at least 1.05, Debt/EBITDA not more than 3.5;
- The borrower has the right to withdraw any funds from the business without the written permission of the bank, if he fulfils the following ratios: DSCR at least 1.3, Debt/Equity not more than 1.3, DSCR CFADS at least 1.05, Debt/EBITDA not more than 3.5;

Financial institution N3

- Without the written consent of the bank, the borrower has no right to pledge the credit portfolio purchased from the Financial institution N3 in favor to third parties during the validity period of the general agreement. The borrower can't declare or issue dividends or otherwise compensate the founders, if the dividend payout ratio exceeds 20% of the previous year's net income;
- Without the written consent of the bank, the borrower has no right to change the controlling part in the founders' structure.

Financial institution N4

- The client may declare or issue dividends only if, the Debt Service Coverage Ratio (DSCR) of the client, calculated based on the data of the last 12 months at the time of calculation, is not less than 1.2 after the dividend is issued;
- The agreement requires the client to use only the services and products of Financial institution N4.

The Company is not in compliance with some of the covenants as at 31 December 2022. The covenants for which the company is in brake are as follows:

Financial institution N1

- The company shall not reduce capital or distribute dividends in excess of 20% of profits without the written consent of the bank;

Financial institution N2

- The borrower is obliged to make 100% of bank transactions only in Financial institution N2;
- Borrower and guarantors/collateral owners have no right to use other bank's credit and guarantee products without written permission of the bank;
- The borrower or its founders are not allowed to withdraw any funds from the business in any form without the written permission of the bank;
- The borrower has the right to withdraw any funds from the business without the written permission of the bank, if he fulfils the following ratios: DSCR at least 1.3, DSCR CFADS at least 1.05;

Financial institution N3

- The borrower can't declare or issue dividends or otherwise compensate the founders, if the dividend payout ratio exceeds 20% of the previous year's net income;

Financial institution N4

- The agreement requires the client to use only the services and products of Financial institution N4.

During the fiscal year 2022, the Company disclosed that it had breached a covenant related to dividends paid in 2022. In response, the Company received a waiver from financial institutions N1 and N3, which stated that the payment of dividends would not be considered a breach of the beforementioned covenant. As at 31 December 2022, the Company remains non-compliant with certain other covenants. However, subsequent to the reporting period, the Company obtained a waiver from financial institutions N2 and N4, which have elected not to demand repayment of loans despite the covenant breaches (For details ref to Note 26).

25. Commitments and contingencies (continued)

It should be noted that the covenant breaches did not result in a demand for loan repayment before 31 December 2022. Nonetheless, the borrowers have the right to demand the repayment of long-term borrowings (GEL12,594,340) due to these breaches. As a result, the Company has classified the aforementioned loans as current loans in the statement of financial position.

The Company is in compliance with all the covenants as at 31 December 2021.

26. Events after the reporting period

Loans received and repaid

After 31 December 2022, before the issue of these financial statements the Company received borrowings from financial institutions with the amount of GEL1,422,586. The purpose of the borrowing was to purchase a loan portfolio. Annual interest rate of the borrowings is determined as monetary interest rate +5% and maturity is 36 months. Also, after 31 December 2022, before the issue of the financial statements the Company repaid borrowings of GEL3,054,628.

Dividend distribution

After 31 December 2022, before the issue of these financial statements dividends totaling GEL465,684 were distributed to the Company's owners.

Purchase of loan portfolios

After 31 December 2022, before the issue of the financial statements the Company purchased loan portfolios with total principal amount of GEL21,885,946. Purchase price for the loan portfolios mentioned above amounts to GEL1,422,586.

Covenants

After 31 December 2022, before the issue of the financial statements the Company obtained a waiver letter from financial institutions N2 and N4 for non-compliance, which outlined their pledge not to exercise their rights due to the aforementioned non-compliance in accordance with the agreements.

27. Significant accounting policies

Foreign currency translation

a) Functional and presentation currency

Items included in the financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the Company operates ('the functional currency'). Financial statements are presented in Georgian Lari, which is the Company's functional and presentation currency.

b) Transactions and balances

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions or valuation where items are premeasured. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the statement of comprehensive income. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates at the dates of the initial transactions.

Foreign exchange gains and losses that relate to monetary items are presented in the statement of comprehensive income within "Exchange rate gain, net".

27. Significant accounting policies (Continued)

The closing rate of exchange used for translating foreign currency balances was:

	Official rate of the National Bank of Georgia	
	USD	*EUR*
Exchange rate as at 31.12.2022	2.7020	2.8844
Exchange rate as at 31.12.2021	3.0976	3.5040

Financial Instruments

Financial assets

Under new accounting policies financial assets are classified into three measurement categories: those to be measured subsequently at amortised cost, those to be measured subsequently at fair value through other comprehensive income (FVOCI) and those to be measured subsequently at fair value through profit or loss (FVPL).

The Company's management has assessed which business models apply to the financial assets held by the Company and has classified all financial assets within "financial assets measured at amortised cost" category.

Financial assets measured at amortised cost

These assets arise principally from the provision of services to customers, but also incorporate other types of financial assets where the objective is to hold these assets in order to collect contractual cash flows and the contractual cash flows are solely payments of principal and interest. They are initially recognised at fair value plus transaction costs that are directly attributable to their acquisition or issue and are subsequently carried at amortised cost using the effective interest rate method, less provision for impairment.

The Company's financial assets measured at amortised cost comprise purchased loan portfolio, other assets, amounts due from credit institutions and cash and cash equivalents.

Impairment - credit loss allowance for ECL

The Company estimates the expected credit loss of financial assets at the end of each reporting period and recognizes a net impairment loss.

The Company uses all appropriate and substantiated information to calculate the expected credit loss, which is available at no cost and effort at the end of each reporting period about past events, current situation and future forecast.

- **Purchased loan portfolio**

Classification. The purchased loan portfolio is presented as long-term and short-term assets. The portion of the loan portfolio that is expected to be repaid within 12 months after the end of the reporting period is presented as current assets.

Further recognition. The initial recognition of the purchased loan portfolio is recognized at fair value plus expenses, which represents the direct costs of purchasing a portfolio. After initial recognition the asset is recognized at its amortized cost. Amortized cost is determined by discounting future cash flows using the effective interest rate.

Impairment. Management periodically assesses future cash flows and consequently the present value of acquired portfolios. Impairment is monitored regularly. Portfolio impairment occurs when the projected cash flow exceeds the actual cash flow, Impairment expense is reflected as a change in estimates in the statement of comprehensive income.

When actual cash flows exceed projected cash flows, an impairment compensation is recognized as a change in estimates.

- **Trade and other receivables/Issued loans**

Trade and other receivables/issued loans are initially recognized at fair value, the impairment reserve of which is recorded in the separate account with correspondence of expense and recognized as an expense in the statement of comprehensive income. The Company writes off the full value of trade and other receivables/issued loans in the amount of the provision when it determines that trade receivables are no longer subject to return.

17. Significant accounting policies (Continued)

The company uses a simplified method for impairment of financial assets, to determine the expected impairment loss in course of trade and other receivables/issued loans. In order to monitor the credit risk of trade and other receivables/issued loans, the company groups customers according to their overdue status. Trade and other receivables/issued loans have a similar risk characteristic.

Impairment provisions for trade and other receivables/issued loans are recognised based on the simplified approach within IFRS 9 using a provision matrix in the determination of the lifetime expected credit losses. The company uses historical data of credit loss for the measurement of the lifetime expected credit losses. During this process the probability of the non-payment of the trade receivables is assessed. This probability is then multiplied by the amount of the expected loss arising from default to determine the lifetime expected credit loss for the trade receivables/issued loans.

The Company doesn't have trade receivables as at 31 December 2022 and 2021. Other receivables are presented under the classification of other assets as at 31 December 2022 and 2021.

- **Cash and cash equivalents/Amounts due to credit institutions**

Cash and cash equivalents include cash on hand, cash in bank and deposits with an initial maturity of a maximum of 90 days and free from any contract obligation. Cash and cash equivalents/amounts due to credit institution are initially recognized at fair value and subsequently at amortized cost.

Financial assets - write off

Financial assets are written off in whole or in part when the Company has exhausted all practical possibilities for withdrawing cash and concludes that there is no longer a reasonable expectation of cash withdrawal. Write-off is the termination of recognition. The Company may write off financial assets that are still under enforcement. When a company attempts to withdraw funds for which a contractual payment has been due, however, there is no reasonable expectation of withdrawal.

Financial assets - derecognition

The Company derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expired or (b) the Company has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership, but not retaining control.

Financial liabilities

Initial recognition and subsequent measurement of financial liabilities

The Company classifies its financial liabilities into one of the following categories, depending on the purpose for which the liability was acquired: fair value through profit or loss and other financial liabilities. The Company has classified all financial as liabilities within "Other financial liabilities" category. Other financial liabilities include trade and other payables.

Other financial liabilities are initially recognised at fair value net of any transaction costs directly attributable to the issue of the instrument. Such interest-bearing liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method, which ensures that any interest expense over the period to repayment is at a constant rate on the balance of the liability carried in the statement of financial position. For the purposes of each financial liability, interest expense includes initial transaction costs and any premium payable on redemption.

Financial assets - derecognition

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as the derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference in the respective carrying amounts is recognised in the statement of profit or loss.

Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts, and there is an intention to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

27. Significant accounting policies (Continued)

Property and equipment

Property and equipment are accounted according to IAS 16. Items of property and equipment are initially recognised at cost. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. All other repairs and maintenance are charged to the statement of comprehensive income during the financial period in which they are incurred.

Property and equipment are carried at historical cost less accumulated depreciation and recognized impairment loss, if any. Depreciation is charged on the carrying value of property, plant and equipment and is designed to write off assets over their useful economic lives. Depreciation on all classes of property and equipment is calculated on a straight-line basis to allocate their cost over the following estimated useful lives:

Class	Useful life (year)
Technical equipment	5-6
Furniture and other	4-6
Vehicles	8

Assets' useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

An asset's carrying amount is written down immediately to its recoverable amount if the asset's carrying amount is greater than its estimated recoverable amount. Profit or loss related to disposal of the asset is recognized with the net amount of net book value of the asset and income from disposal.

Impairment of tangible and intangible assets other than goodwill

At each reporting date, the Company reviews the carrying amounts of its tangible assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Company estimates the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs. Where a reasonable and consistent basis of allocation can be identified, corporate assets are also allocated to individual cash-generating units, or otherwise they are allocated to the smallest group of cash-generating units for which a reasonable and consistent allocation basis can be identified.

Recoverable amount is the higher of fair value less costs to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.

If the recoverable amount of an asset (or cash-generating unit) is estimated to be less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is reduced to its recoverable amount. An impairment loss is recognized immediately in statement of profit or loss and other comprehensive income.

Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is increased to the revised estimate of its recoverable amount, but so that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognized for the asset (or cash-generating unit) in prior years.

A reversal of an impairment loss is recognized immediately in statement of profit or loss and other comprehensive income.

Inventories

Inventories are initially recognised at cost, and subsequently at the lower of cost and net realizable value. Cost comprises all costs of purchase and other costs incurred in bringing the inventories to their present location and condition. For example, cost of transportation, import duty and other directly attributable expenses. Cost is determined using Weighted average method.

When inventories are sold, the carrying amount of those inventories shall be recognized as an expense in the period in which the related revenue is recognized. Cost is determined using FIFO (First-in, First-out) method.

27. Significant accounting policies (Continued)

The amount of any write-down of inventories to net realisable value and all losses of inventories shall be recognised as an expense in the period the write-down or loss occurs. The amount of any reversal of any write-down of inventories, arising from an increase in net realisable value, shall be recognised as a reduction in the amount of inventories recognised as an expense in the period in which the reversal occurs.

Inventories are presented under the classification of other assets as at 31 December 2022.

Charter capital

The amount of Company's charter capital is defined by the Company's Charter. The changes in the Company's Charter (including changes in charter capital, ownership, etc.) shall be made only based on the decision of the Company's owners. The authorised capital is recognised as charter capital in the equity of the Company to the extent that it was contributed by the owners to the Company.

Provisions and Contingencies

Contingent liabilities are not reflected in the financial statements, except for the cases when the outflow of economic benefits is likely to origin and the amount of such liabilities can be reliably measured. Contingent assets are not reflected in the financial statements, but the information on them is disclosed when inflow of economic benefits is probable. If economic benefits are sure to occur, an asset and related income are recognized in the financial statements for the period, when the evaluation change occurred.

A provision is a liability of uncertain timing or amount. A provision is recognized in the Company when the Company has a current liability (legal or constructive) that Occurs as a result of a past event and is likely that covering liability will use the resources allocated to economic benefits; and can be reliably measured.

Revenue

Main part of company's income is interest income. The company recognizes revenue when delivering promised services to customers, in the amount of remuneration that the company expects to receive in exchange for the transfer of these services and when it can be estimated reliably.

Dividends

Dividends are recognized as a liability and are deducted from equity during the period in which they are declared and approved. Any dividends that are declared after the end of the reporting period and before the financial statements are authorized for issue are recognized in the statement of subsequent events.

Recognition of government grant

Government grants are assistance by government in the form of transfers of resources to the Company in return for past or future compliance with certain conditions relating to the operating activities of the entity.

A government grant is not recognised until there is reasonable assurance that the Company will comply with the conditions attaching to it, and that the grant will be received.

Government grants, including non-monetary grants at fair value, are recognised when there is reasonable assurance that:

(a) the entity will comply with the conditions attaching to them; and

(b) the grants will be received.

Grants related to income

A government grant that becomes receivable as compensation for expenses or losses already incurred or for the purpose of giving immediate financial support to the entity with no future related costs is recognised in profit or loss of the period in which it becomes receivable under the general heading such as "Other income" line item, alternatively, they are deducted in reporting the related expense.

Recognition of Expenses

In the statement of comprehensive income, expenses are recognized if it results in a decrease in future economic benefits associated with a decrease in assets or an increase in liabilities and can be measured reliably.

27. Significant accounting policies (Continued)

Expenses are recognized in the income statement immediately, if the expenses do not result in future economic benefit anymore, or if future economic benefit do not meet or stop to meet the requirements of recognition an asset in the statement of financial position.

Income tax

On 27 December 2022, the Georgian Law on Amendments to the Tax Code of Georgia was published, and it will be effective from January 1, 2023. These changes have the following impact on the company: prior to these changes, the tax legislation of Georgia stated that banking institutions, credit unions, microfinance organizations, and lending entities would be subject to the new (Estonian) profit tax regime from January 1, 2023. However, the amendment determined that these entities will no longer be subject to this regime, and in the future, they will be taxed according to the old method. This means that they will be taxed based on the differences between their total income and the deductible amounts determined by the Tax Code of Georgia (Article 97, Section 12).

Deferred income taxes are provided for all temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes, except where the deferred income tax arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The deferred income tax is calculated at the reporting date using the income tax rate that is expected to take effect when the deferred tax asset is realised, and the liability is settled.

Deferred income tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

The tax expense for the periods 2022 and 2021 consists of current and deferred tax expense. Tax is recognized in the statement of comprehensive income, unless it is related to items recognized in other comprehensive income or in equity. In such a case, the tax is recognized accordingly - in other comprehensive income, or in equity.

Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the taxable entity where there is an intention to settle the balances on a net basis.

Taxes other than income tax

Taxes other than income tax are recognised when obligating events have occurred. The obligating events are an event that raises a liability to pay a tax. According to the Tax Code of Georgia

Taxes paid in advance are recognized as an asset when there is an expectation that future economic benefits will flow to the entity.

Taxes are paid on a single treasury code for unified treasury account payments. As a result, the Company's tax assets and liabilities are presented off-set.

The Company as lessee

Identifying the lease

A contract is, or contains, a lease when it conveys the right to use an underlying asset for a period of time, in exchange for consideration. At inception of a contract, the Company assesses whether it meets the two following cumulative conditions to be qualified as a lease:

- its execution involves the use of an identified asset, and
- it conveys the right to direct the use of that identified asset.

Initial recognition

All leases are accounted for by recognising a right-of-use assets and a lease liability except for:

- Leases of low value assets; and
- Leases with a duration of 12 months or less.

Leases are recognized on the Company's balance sheet as follows:

- An asset representing the right to use the underlying asset over the lease term;

27. **Significant accounting policies (Continued)**

- A liability for the obligation to pay the lease payments.

Lease liabilities are measured at the present value of the contractual payments due to the lessor over the lease term, with the discount rate determined by reference to the rate inherent in the lease unless this is not readily determinable, in which case the Company's incremental borrowing rate on commencement of the lease is used. Variable lease payments are only included in the measurement of the lease liability if they depend on an index or rate. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the variable element will remain unchanged throughout the lease term. Other variable lease payments are expensed in the period to which they relate.

On initial recognition, the carrying value of the lease liability also includes:

- amounts expected to be payable under any residual value guarantee;
- the exercise price of any purchase option granted in favour of the Company if it is reasonably certain to assess that option;
- any penalties payable for terminating the lease, if the term of the lease has been estimated on the basis of termination option being exercised.

At the commencement date, the Company measures the right-of-use assets at cost. The cost of the right-of-use assets is comprised:

- The amount of the initial measurement of the lease liability;
- lease payments made at or before commencement of the lease;
- initial direct costs incurred; and
- the amount of any provision recognised where the Company is contractually required to dismantle, remove or restore the leased asset (typically leasehold dilapidations).

Subsequent measurement

Subsequent to initial measurement lease liabilities increase as a result of interest charged at a constant rate on the balance outstanding and are reduced for lease payments made. Right-of-use assets are amortised on a straight-line basis over the remaining term of the lease or over the remaining economic life of the asset if, rarely, this is judged to be shorter than the lease term.

When the Company revises its estimate of the term of any lease (because, for example, it re-assesses the probability of a lessee extension or termination option being exercised), it adjusts the carrying amount of the lease liability to reflect the payments to make over the revised term, which are discounted at the revised discount rate.

The carrying value of lease liabilities is similarly revised when the variable element of future lease payments dependent on a rate or index is revised, except the discount rate remains unchanged. In both cases an equivalent adjustment is made to the carrying value of the right-of-use asset, with the revised carrying amount being amortised over the remaining (revised) lease term. If the carrying amount of the right-of-use asset is adjusted to zero, any further reduction is recognised in profit or loss.

When the Company renegotiates the contractual terms of a lease with the lessor, the accounting depends on the nature of the modification:

- if the renegotiation results in one or more additional assets being leased for an amount commensurate with the standalone price for the additional rights-of-use obtained, the modification is accounted for as a separate lease in accordance with the above policy;
- in all other cases where the renegotiated increases the scope of the lease (whether that is an extension to the lease term, or one or more additional assets being leased), the lease liability is remeasured using the discount rate applicable on the modification date, with the right-of-use asset being adjusted by the same amount;
- if the renegotiation results in a decrease in the scope of the lease, both the carrying amount of the lease liability and right-of-use asset are reduced by the same proportion to reflect the partial of full termination of the lease with any difference recognised in profit or loss. The lease liability is then further adjusted to ensure its carrying amount reflects the amount of the renegotiated payments over the renegotiated term, with the modified lease payments discounted at the rate applicable on the modification date. The right-of-use asset is adjusted by the same amount.

27. Significant accounting policies (Continued)

The Company elects, by class of underlying asset, not to separate non-lease components from lease components, and instead accounts for each lease component and any associated non-lease components as a single lease component.

Determination of lease term

The lease term is defined as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease (including the renewal option implied through customary business practices) if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease if it is reasonably certain not to be exercised.

Management applies judgement to determine the lease term when lease contracts include renewal options that are exercisable only by the Company. It considers all relevant factors that create an economic incentive to exercise the renewal option. After the commencement date, the Company reassesses the lease term if there is a significant event or a change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew, or to terminate the lease.

Determination of incremental borrowing rate (IBR)

IBR is the rate of interest that a lessee would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right of use asset in a similar economic environment.

The management applies judgement to estimate the IBR. The management uses an observable information to determine the base rate and adjustments for the lessee specific factors and the asset factors (the adjustment for security).

Determination of lease payments

In Georgia it is customary that lease renewal option is implied through customary business practices and not all renewal options are documented within the lease agreements. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the payment for renewal period will remain unchanged throughout the lease term.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Company applies the recognition exemption for short-term leases (i.e., lease with a lease term of 12 months or less from the commencement date) and leases of low-value assets. Associated lease payments are recognized as an expense in the income statement on a straight-line basis over the lease term.

Events after the reporting period

Events after the reporting period and events before the date of financial statements authorization for issue that provide additional information about the Company's financial statements are reported in the financial statements. Post-balance sheet events that do not affect the financial position of the Company at the balance sheet date are disclosed in the Notes to the financial statements when material.

Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

Contingent liabilities are not reflected in the financial statements, except for the cases when the outflow of economic benefits is likely to origin and the amount of such liabilities can be reliably measured. The information on contingent liabilities is disclosed in the notes to the financial statements with the exception of cases, when the outflow of economic benefits is unlikely.

Contingent assets are not reflected in the financial statements, but the information on them is disclosed when inflow of economic benefits is probable. If economic benefits are sure to occur, an asset and related income are recognized in the financial statements for the period, when the evaluation change occurred.

A provision is a liability of uncertain timing or amount.

A liability is a present obligation of the entity arising from past events, the settlement of which is expected to result in an outflow from the entity of resources embodying economic benefits. An obligating event is an event that creates a legal or constructive obligation that results in an entity having no realistic alternative to settling that obligation.

შპს ფინბიურო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 6

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 7

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება 8

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია 10
2. მომზადების საფუძვლები 10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 13
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა 16
5. ამონაგები 21
6. სხვა შემოსავალი 21
7. სესხის პორტფელის მართვასთან დაკავშირებული ხარჯები 21
8. შრომის ანაზღაურება 21
9. სხვა ხარჯები 21
10. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები 22
11. მოგების გადასახადის ხარჯი 22
12. ფული და ფულის ეკვივალენტები 23
13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 24
14. გაცემული სესხები 24
15. სესხის პორტფელისთვის გადახდილი ავანსები 24
16. სხვა აქტივები 24
17. შესყიდული სესხების პორტფელი 25
18. იჯარა 26
19. ძირითადი საშუალებები 27
20. საგადასახადო ვალდებულებები 27
21. მიღებული სესხები 27
22. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 29
23. საწესდებო კაპიტალი 30
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 30
25. პირობითი ვალდებულებები 31
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 33
27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 34

შპს „ფინბიუროს“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ფინბიუროს” (შემდგომში კომპანია) 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 ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, 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.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასსების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

მნიშვნელოვანი გარემოებების ამსახველი აბზაცი

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ კომპანია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვერ აკმაყოფილებს მიღებული სესხების ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ გარკვეულ მოთხოვნებს. აღნიშნული დარღვევების გამო გამსესხებლებს აქვთ უფლება მოითხოვონ გრძელვადიანი სესხების (12,594,340 ლარი) დაფარვა, რომელიც ახლა წარდგენილია როგორც მოკლევადიანი ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. როგორც 26-ე შენიშვნაშია აღწერილი, საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ მიიღო პატიების წერილი ბანკებისგან, რომლებმაც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნების დარღვევის მიუხედავად უარი თქვეს სესხის დაუყოვნებლივ გადახდის მოთხოვნაზე. ჩვენი დასკვნა აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით 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 პასუხისმგებელნი 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 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, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

/ხელმოწერა/

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

4 მაისი, 2023

შპს ფინბიურო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ამონაგები	5	29,517,513	27,544,751
სხვა შემოსავალი	6	545,012	-
სესხის პორტფელის მართვასთან დაკავშირებული პირდაპირი ხარჯები	7	(13,294,424)	(11,251,268)
შრომის ანაზღაურება	8	(3,009,797)	(3,225,879)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,176,311)	(1,121,549)
სხვა ხარჯები	9	(2,918,241)	(1,895,213)
საოპერაციო მოგება		9,663,752	10,050,842
ფინანსური შემოსავალი	10	819,619	497,821
ფინანსური ხარჯი	10	(3,470,582)	(1,468,578)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		(91,257)	(105,437)
მოგება დაბეგვრამდე		6,921,532	8,974,648
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(901,213)	(1,305,983)
მთლიანი სრული შემოსავალი		6,020,319	7,668,665

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 4 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი /ხელმოწერა/ დავით აღსაბაძე

ფინანსური დირექტორი /ხელმოწერა/ ლიკა გოგაძე

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2022	31.12.2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12	536,258	4,874,290
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	13	6,360,633	6,343,032
გაცემული სესხები	14	449,257	422,349
სესხის პორტფელისთვის გადახდილი ავანსები	15	-	500,000
სხვა აქტივები	16	371,334	70,734
შესყიდული სესხების პორტფელი	17	53,446,719	31,905,012
გადავადებული მოგების გადასახადი	11	-	53,602
არამატერიალური აქტივები		63,707	46,138
აქტივების გამოყენების უფლება	18	1,502,475	2,045,883
ძირითადი საშუალებები	19	774,160	951,781
სულ აქტივები		63,504,543	47,212,821
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
გადავადებული მოგების გადასახადი	11	17,791	-
საგადასახადო ვალდებულებები	20	3,226,905	2,606,461
საიჯარო ვალდებულებები	18	1,544,900	2,209,747
მიღებული სესხები	21	31,827,765	19,022,570
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	22	1,926,416	2,263,813
სულ ვალდებულებები		38,543,777	26,102,591
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	23	195,044	195,044
გაუნაწილებელი მოგება		24,765,722	20,915,186
სულ კაპიტალი		24,960,766	21,110,230
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		63,504,543	47,212,821

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ფინბიურო

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31.12.2020	872,841	14,523,601	15,396,442
კაპიტალის განაწილება	(677,797)	-	(677,797)
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(1,277,080)	(1,277,080)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	7,668,665	7,668,665
31.12.2021	195,044	20,915,186	21,110,230
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(2,169,783)	(2,169,783)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,020,319	6,020,319
31.12.2022	195,044	24,765,722	24,960,766

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
შესყიდული სესხების პორტფელიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		25,009,080	26,437,189
დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		725,654	158,187
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები		(10,571,152)	(8,649,400)
სასამართლო ბაჟი		(3,867,696)	(3,411,244)
სხვა ხარჯები		(2,554,214)	(2,009,825)
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა		(2,560,960)	(2,336,192)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		**6,180,712**	**10,188,715**
შესყიდული სესხების პორტფელის ძირის მიღება		7,568,152	-
სესხების პორტფელის შესყიდვა		(24,187,338)	(12,206,225)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(10,438,474)**	**(2,017,510)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(198,018)	(409,307)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		65,595	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(32,207)	(8,753)
სესხების გაცემა		(326,772)	(422,349)
გაცემული სესხებიდან ფულის მიღება		135,300	-
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების (ზრდა)/შემცირება		2,681	(2,453,398)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		**(353,421)**	**(3,293,807)**
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხის მიღება		34,078,246	35,610,000
სესხის გადახდა		(21,247,071)	(22,684,234)
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის გადახდა		(706,816)	(929,091)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა		(170,995)	(167,055)
სესხებზე გადახდილი პროცენტები		(3,325,567)	(1,190,270)
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში		-	(677,797)
გადახდილი დივიდენდები		(2,169,783)	(1,277,080)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		**6,458,014**	**8,684,473**
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული შედეგი		(4,151)	(9,761)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		**(4,338,032)**	**3,363,395**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	**4,874,290**	**1,510,895**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	11	**536,258**	**4,874,290**

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

[illegible] ფინანსური

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

[illegible] "ფინანსური" (შემდგომში „კომპანია"), საიდენტიფიკაციო ნომრით 419995599, დაფუძნდა 2015 წლის მაისში. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სესხების მართვა, სპეციალიზებულია სესხების შესყიდვასა და კუთვნილი სესხების პორტფელიდან ამოღებებზე. კომპანია 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობს 18 ფილიალს საქართველოს მასშტაბით.

2019 წლის მაისში კომპანიას მიენიჭა სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსი. აღნიშნულიდან გამომდინარე კომპანიის საქმიანობა მოქცეულია ეროვნული ბანკის რეგულირების ქვეშ. აღნიშნული რეგულეციების მიხედვით სესხის გამცემი სუბიექტები გათანაბრებულნი არიან ფინანსურ ინსტიტუტებთან.

კომპანიის მართვის უმაღლესი ორგანოა პარტნიორთა კრება.

კომპანიის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა კრება. კომპანიის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული ხელმძღვანელთა გუნდი, წარმოდგენილი ხელმძღვანელთა საბჭოს სახით.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის წილობრივი ფლობის სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
ვახტანგ ოთხმეზური	30%	55%
მალხაზ ბუღდიაშვილი	30%	45%
ფინანსური ინვესტიციების კომპანია	40%	-
	100%	100%

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო ბენეფიციარ მფლობელებს წარმოადგენენ ვახტანგ ოთხმეზური და მალხაზ ბუღდიაშვილი, თითოეული 50%-იანი წილით.

კომპანიის სათაო ოფისის მისამართია: საქართველო, თბილისი, დიდუბის რაიონი, წყალტუბოს ქ., N10. კომპანიის დირექტორები ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღით არიან დავით აღსაბაძე და სოფიო ვარამაშვილი.

2. მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს–ები) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, დამრგვალების გარეშე.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს–ის მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

კომპანიას აქვს სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსი და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულირებით გათანაბრებულია ფინანსურ ინსტიტუტებთან. ამ ფაქტიდან გამომდინარე კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას წარადგენს ლიკვიდურობის საფუძველზე.

ფინანსურ ანგარიშგებაში სეგმენტური ინფორმაცია არ არის წარმოდგენილი, რადგან კომპანიას აქვს საქმიანობის მხოლოდ ერთი არსებითი სეგმენტი.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია 27-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითაროონ კომპანია. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობა მისი მიზნების მისაღწევად და შესასრულებლად.

კომპანიის ხელმძღვანელობას აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ კომპანიას, მთლიანობაში, აქვს საკმარისი რესურსი, ფუნქციონირების გასაგრძელებლად, ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებიდან 12 თვის განმავლობაში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი საფრთხე შეუქმნას კომპანიის შესაძლებლობას, გააგრძელოს ფუნქციონირება პროგნოზირებად მომავალში.

ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი 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 გამონაკლისს 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. წაცვლად იმისა, რომ მოხდეს აღნიშნული აქტივის ღირებულებასთან დაწეტება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, აღნიშნულ ცვლილებებს არ აქვს არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი სტანდარტები და შესწორებები

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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 მიდგომას. 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 გამომუშავებული 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 გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-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.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 გადაწვეტილება 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 „გადახედილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშების 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 კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში.

2. მომზადების საფუძვლები (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.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სხვა

კომპანიის ხელმძღვანელობას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

შესყიდული სესხების პორტფელი. შესყიდული სესხების პორტფელი წარმოადგენს შეძენილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს. სესხების პორტფელის შეძენის მომენტში ხელმძღვანელობა ახდენს მსესხებლების სეგმენტაციას სხვადასხვა მნიშვნელოვანი მაჩვენებლის მიხედვით და განსაზღვრავს პორტფელის ხარისხს, რის შედეგადაც ადგენს თითოეული სესხის პორტფელისთვის შესყიდვის მისაღებ ღირებულებას. პორტფელის შესყიდვის შემდგომ ხელმძღვანელობა დადგენილი პერიოდულობით აანალიზებს ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა მომავალი ფულადი ნაკადების შემოდინების დროულობა, მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობა. ყველა ზემოაღნიშნული ფაქტორი სუბიექტურია და სესხების არსებობის მანძილზე შეიძლება გამოიწვიოს შეფასების მნიშვნელოვანი ცვლილებები. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანმა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზებული ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

შეძენილი პორტფელის საწყისი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული დანახარჯებით, რომელიც პორტფელის შესყიდვის პირდაპირ დანახარჯებს წარმოადგენს და შემდეგ აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, რომლისთვისაც გამოყენებულია საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რაც განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას და ემატება/აკლდება შემდგომი გაუფასურების ხარჯი/კომპენსირება.

აქტივი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას და ეხება სესხების საბალანსო ღირებულების პერიოდულ უცვლელ უკუგებებს.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ისტორიული მონაცემები კომპანიის ხელმძღვანელობას ეხმარება შეაფასოს მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა მომავალ ფულად ნაკადებზე.

კომპანიის ხელმძღვანელობა პერიოდულად განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა რაიმე ახალი ფაქტორი, რაც მიანიშნებს შეფასების ცვლილებაზე. ეს ფაქტორებია:

- მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზის ცვლილება. შესყიდული სასესხო პორტფელიდან მისაღები ფულადი ნაკადების პროგნოზის მონიტორინგს კომპანიის ხელმძღვანელობა ახდენს ყოველ კვარტლურად. ფულადი ნაკადების პროგნოზის ცვლილება აღიარდება, როგორც შეფასების ცვლილება, როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფაქტობრივი ფულადი ნაკადებისგან (დეტალები მოცემულია მე-17 შენიშვნაში).
- ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება, რომელიც წამოადგენს პორტფელის შესყიდვის დროს გამოყენებულ ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს (IRR) და ინდივიდუალურად განისაზღვრება თითოეულ შესყიდულ პორტფელთან მიმართებაში სესხების ამოღების დანახარჯების გათვალისწინების გარეშე.

სესხების პორტფელის შეძენის მომენტში კომპანია ითვალისწინებს სხვადასხვა მნიშვნელოვან მაჩვენებელს, რომელიც გავლენას ახდენს პორტფელის ხარისხსა და ამოღების მაჩვენებელზე, რის შედეგადაც ადგენს თითოეული სესხის პორტფელისთვის შესყიდვის მისაღებ ღირებულებას.

მომავალი ფულადი ნაკადების შემოდინების დროულობისა და მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის შეფასება, ხელმძღვანელობის მხრიდან მოითხოვს მნიშვნელოვან მსჯელობებს, რაც მოიცავს ზარალის არსებითობას, თანხებსა და გადახდების დროულობას. ყველა ზემოაღნიშნული ფაქტორი სუბიექტურია და სესხების არსებობის მანძილზე შეიძლება გამოიწვიოს შეფასების მნიშვნელოვანი ცვლილებები. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანმა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზებული ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

იჯარის ვადების განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საწარმო აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს. ამასთან დაკავშირებით გასათვალისწინებელ ფაქტორებს, სხვასთან ერთად, განეკუთვნება:

ა) არჩევით პერიოდებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო პირობები, საბაზრო განაკვეთებთან შედარებით, როგორიცაა:

(i) საიჯარო გადახდების ოდენობა ნებისმიერ არჩევით პერიოდში;

(ii) ცვლადი საიჯარო გადახდების ან სხვა პირობითი გადახდების სიდიდე;

(iii) ნებისმიერი არჩევანის უფლებების პირობები, რომლებიც გამოყენებას ექვემდებარება თავდაპირველი არჩევითი პერიოდების შემდეგ.

ბ) საიჯარო ქონების მნიშვნელოვანი გაუმჯობესება, რომელიც განხორციელდა (ან მოსალოდნელია, რომ განხორციელდება) ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და მოსალოდნელია, რომ მნიშვნელოვან ეკონომიკურ სარგებელს მოუტანს მოიჯარეს, როდესაც შესაძლებელი იქნება იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების რეალიზება;

გ) იჯარის ვადამდე შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები, როგორიცაა მოლაპარაკებების წარმოების დანახარჯები, აქტივის გადაადგილების დანახარჯები, სხვა საიჯარო აქტივის იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომელიც მოიჯარის საჭიროებების შესაფერისია, მოიჯარის ოპერაციებში ახალი აქტივის ინტეგრირების დანახარჯები, ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის განკუთვნილი ჯარიმები და სხვა ანალოგიური დანახარჯები, მათ შორის, რომლებიც დაკავშირებულია საიჯარო აქტივისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მდგომარეობის, ან საიჯარო აქტივის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ადგილზე დაბრუნებასთან;

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ც) საიჯარო აქტივის მნიშვნელობა მოიჯარის საქმიანობისთვის, მათ შორის, შემდეგი ასპექტების გათვალისწინება: საიჯარო აქტივი სპეციალიზებული აქტივია თუ არა, საიჯარო აქტივის ადგილმდებარეობა და შესაფერისი ალტერნატიული ვარიანტების არსებობა; და

ე) არჩევანის უფლების გამოყენებასთან დაკავშირებული პირობითობა (ე.ი. როდესაც არჩევანის უფლების გამოყენება მხოლოდ იმ შემთხვევაშია შესაძლებელი, თუ ერთი ან რამდენიმე პირობა დაკმაყოფილებულია) და ამ პირობების მატერიალიზების ალბათობა.

დეტალები იჯარის ვადების განსაზღვრასთან დაკავშირებით, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს, მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით. კომპანიამ გამოიყენა ერთი და იგივე დისკონტირების განაკვეთი მეტ-ნაკლებად ანალოგიური მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებაში;

დეტალები ზღვრული სასესხო განაკვეთის შესახებ, იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს, იხილეთ მე-18 შენიშვნაში.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის გაანგარიშებისთვის კომპანია იყენებს ფასიკ 23-ის ინტერპრეტაციას - „მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა". ინტერპრეტაციის მიხედვით თუ კომპანია დაასკვნის, რომ მოსალოდნელი არ არის, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომას, ის ამ გაურკვევლობის გავლენას ითვალისწინებს შესაბამისი დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალს), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრისას.

კომპანია თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომისთვის გაურკვევლობის გავლენას ასახავს ქვემოთ განხილული მეთოდებიდან ერთ-ერთის გამოყენებით, იმისდა მიხედვით, კომპანიის აზრით, რომელი მეთოდის გამოყენებით უფრო უკეთ არის შესაძლებელი გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება:

ა) ყველაზე მაღალი ალბათობის მოსალოდნელი ღირებულება - შესაძლო შედეგების დიაპაზონიდან აღებული ერთადერთი, ყველაზე მაღალი ალბათობის მოსალოდნელი სიდიდე. ყველაზე მაღალი ალბათობის მოსალოდნელი ღირებულების მეთოდით იმ შემთხვევაში იქნება შესაძლებელი უფრო უკეთ გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება, თუ შესაძლო შედეგი მხოლოდ ორია, ან შესაძლო შედეგები კონცენტრირებულია ერთი სიდიდის გარშემო;

ბ) მოსალოდნელი ღირებულება - შესაძლო შედეგების დიაპაზონიდან აღებული ალბათობებით შეწონილი სიდიდეების ჯამი. მოსალოდნელი ღირებულების მეთოდით იმ შემთხვევაში იქნება შესაძლებელი უფრო უკეთ გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება, თუ შესაძლო შედეგების დიაპაზონში შესაძლო შედეგების რაოდენობა ორზე მეტია და ერთი სიდიდის გარშემო არ არის კონცენტრირებული.

საგადასახადო კოდექსი არ არეგულირებს სასესხო პორტფელებიდან მიღებული შემოსავლის და გამოქვითვის სპეციფიკას, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ფასს-ების მიხედვით აღრიცხვა მოგების გადასახადის მიზნებისთვის სხვა მეთოდებთან შედარებით ყველაზე მეტად უზრუნველყოფს გაურკვევლობის გადაჭრას. ხელმძღვანელობის შეფასება ფასს-ის მიხედვით მოგების გადასახადის დათვლის მეთოდის ირგვლივ არის კონცენტრირებული, ამიტომ მოგების გადასახადისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების განსაზღვრის მიზნებისთვის კომპანიამ გამოიყენა ფასს-ების მიხედვით აღრიცხვა. დამატებითი დეტალებისთვის იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. კომპანია დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი შემდეგი რისკების წინაშე:

- საბაზრო რისკი
  - საპროცენტო რისკი
  - უცხოური ვალუტის რისკი
- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

კომპანიის ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება კომპანიის ფინანსური მხარისთვის. კომპანიის ხელმძღვანელობა ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას კომპანიის ფინანსური გაწყოფილებისგან, მიმოიხილავს დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტუროობას.

კომპანიის ხელმძღვანელობის მთავარი მიზანი არის, დაიცვას კომპანია რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს. აღნიშნულ პოლიტიკასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31.12.2022	31.12.2021
შესყიდული სესხების პორტფელი	53,446,719	31,905,012
გაცემული სესხები	449,257	422,349
სხვა აქტივები	243,685	-
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,360,633	6,343,032
ფული და ფულის ეკვივალენტები	536,258	4,874,290
სულ ფინანსური აქტივები	**61,036,552**	**43,544,683**

ფინანსური ვალდებულებები	31.12.2022	31.12.2021
მიღებული სესხები	31,827,765	19,022,570
საიჯარო ვალდებულებები	1,544,900	2,209,747
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,926,416	2,263,813
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**35,299,081**	**23,496,130**

ფასს 7 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 7 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 7-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მე-2 დონის, ხოლო დანარჩენი ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულებები მე-3 დონის მიხედვით.

კაპიტალის მართვის მიდგომა

კომპანია თავის კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად დაინტერესებული მხარეების უკუგების მაქსიმიზაცია, მოზიდული და საკუთარი კაპიტალის ოპტიმალური ბალანსის დაცვის გზით. კომპანიის ხელმძღვანელობა რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას. ასეთი განხილვების ფარგლებში, კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანია აბალანსებს მთლიანი კაპიტალის სტრუქტურას კაპიტალის ზრდით, დივიდენდების განაწილებით და ა.შ.

კომპანიამ შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიამ შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს მომხმარებლების დაცულობა;
- გააწაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებამ კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;

კომპანია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. კომპანია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, კომპანიამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით და ა.შ.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად.

კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშვება პროცენტის მატარებელი, სავაჭრო და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსრუმენტების რეალური ღირებულების ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების **(საპროცენტო რისკი)** და ვალუტის კურსის **(სავალუტო რისკი)** ცვლილებების შედეგად.

- *საპროცენტო რისკი*

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე.

კომპანია დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც კომპანიას გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანიის მიერ აღებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი სესხები დენომინირებულია ლარში.

ქვემოთ წარმოდგენილი მგრძნობელობის ანალიზი ჩატარდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის როგორც არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მიმართ არსებული რისკის საფუძველზე. ცვალებადი განაკვეთის ვალდებულებების შეთხვევაში, ანალიზი მომზადდა იმის დაშვებით, რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ვალდებულების თანხა მთელი პერიოდის განმავლობაში დაუფარავი იყო.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

100 საბაზისო ერთეულის გაზრდა (100 საბაზისო ერთეული შეესაბამება 1 პროცენტიან ცვლილებას) ან შემცირება ხდება საპროცენტო განაკვეთის რისკის შიდა ანგარიშგებისას უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობისთვის და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილების შეფასებას, გონივრულობის ფარგლებში.

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022		2021	
	პროცენტის ზრდა 100 საბაზისო ერთეულით	პროცენტის შემცირება 100 საბაზისო ერთეულით	პროცენტის ზრდა 100 საბაზისო ერთეულით	პროცენტის შემცირება 100 საბაზისო ერთეულით
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(211,250)	211,250	(73,076)	73,076

- *სავალუტო რისკი*

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები. კომპანია არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის მართვისთვის.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	31.12.2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	511,233	24,824	201	536,258
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,360,633	-	-	6,360,633
გაცემული სესხები	449,257	-	-	449,257
შესყიდული სესხების პორტფელი	51,438,647	2,008,072	-	53,446,719
	58,759,770	2,032,896	201	60,792,867
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	31,827,765	-	-	31,827,765
საიჯარო ვალდებულება	366,614	1,178,286	-	1,544,900
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,926,416	-	-	1,926,416
	34,120,795	1,178,286	-	35,299,081
ღია საბალანსო პოზიცია	24,638,975	854,610	201	

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	31.12.2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,828,613	44,735	942	4,874,290
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,343,032	-	-	6,343,032
გაცემული სესხები	422,349	-	-	422,349
შესყიდული სესხების პორტფელი	29,729,459	2,135,334	40,219	31,905,012
	41,323,453	2,180,069	41,161	43,544,683
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	19,022,570	-	-	19,022,570
საიჯარო ვალდებულება	387,089	1,822,658	-	2,209,747
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,260,276	3,537	-	2,263,813
	21,669,935	1,826,195	-	23,496,130
ღია საბალანსო პოზიცია	19,653,518	353,874	41,161	

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა წმინდა მოგებაზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მოგება/(ზარალი)	ლარი/ დოლარი	ლარი/ დოლარი	ლარი/ ევრო	ლარი/ ევრო
	+20%	-20%	+20%	-20%
31.12.2022	170,922	(170,922)	40	(40)
31.12.2021	70,775	(70,775)	8,232	(8,232)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების არდაფარვის შემთხვევაში. კომპანიის საფრთხეს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით განაპირობებს თითოეული მომხმარებლის ინდივიდუალური მახასიათებლები. კომპანიის საკრედიტო რისკი განპირობებულია შესყიდული სესხების პორტფელიდან, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებიდან, ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან (გარდა ნაღდი ფულისა).

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ცალკეული კონტრაგენტის კრედიტუნარიანობის საფუძვლიან ანალიზს, კონტრაგენტის დიდძალი დავალიანების თავიდან აცილებას, ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის მკაცრ კონტროლს და პრობლემური ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას.

საკრედიტო რისკის მართვა შეძენილ სასესხო პორტფელთან მიმართებაში ხელმძღვანელობისთვის მნიშვნელოვანი ამოცანაა. ხელმძღვანლეობის მიერ რისკის მართვა თავდაპირველად იწყება პორტფელის შესაძენად გადასახდელი ფასის განსაზღვრის დროს.

შეძენილ სასესხო პორტფელთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი იმართება ხელმძღვანელობის მიერ რათა განისაზღვროს სესხის პორტფელის შესაძენად გადასახდელი თვდაპირველი ფასი. შესყიდული სესხების პორტფელები როგორც წესი არაუზრუნველყოფილი სესხებია, რაც ამცირებს საჭირო ინვესტიციის მოცულობას და მნიშვნელოვნად ამარტივებს პორტფელების მართვას, უზრუნველყოფილი სესხების მართვისგან განსხვავებით. როგორც წესი სასესხო პორტფელის შესყიდვა ხდება სესხის ნომინალურ ღირებულებაზე გაცილებით დაბალ ფასად და ამასთან კომპანიას გადმოეცემა უფლება მისაღებ მთლიან ფულად ნაკადებზე, მათ შორის საპროცენტო სარგებელსა და საკომისიოზე.

შესყიდვის დროს შეძენილი სესხის თითოეული პორტფელი აღიარდება რეალური ღირებულებით, რომელსაც ემატება პირდაპირი შესყიდვის დანახარჯები, შემდგომ კი აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. კომპანიის მიერ შეძენილი ყველა სესხის პორტფელი თავისი ბუნებით გაუფასურებულია შესყიდვის მომენტშივე, რაც ასახულია პორტფელის საწყისი აღიარების დროს მის რეალურ ღირებულებაში. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ისტორიული მონაცემები კომპანიის ხელმძღვანელობას ეხმარება შეაფასოს მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა მომავალ ფულად ნაკადებზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაიანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას და ასახავს სესხის საბალანსო ღირებულების პერიოდულ ამოღებებს.

ხელმძღვანელობა მუდმივად ამოწმებს ფულად ნაკადებსა და შესყიდული სესხების პორტფელის საბალანსო ღირებულებებს. პორტფელის გაუფასურებაზე შეფასება ხდება ყოველთვის, როდესაც არსებობს მტკიცებულება, რომ შესყიდული სესხების პორტფელი არის გაუფასურებული. გაუფასურება აღიარდება როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადი აჭარბებს რეალურ ფულად ნაკადს. გაუფასურების ხარჯი აისახება შეფასების ცვლილებაში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

კომპანიის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები არ ხასიათდება კონცენტრირებული საკრედიტო რისკით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, კომპანია მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
ფინანსური აქტივები		
შესყიდული სესხების პორტფელი	53,446,719	31,905,012
გაცემული სესხები	449,257	422,349
სხვა აქტივები	243,685	-
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,360,633	6,343,032
ფული და ფულის ეკვივალენტები	536,169	4,874,202
	61,036,463	43,544,595

გაცემული სესხები, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები და ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოადგენენ „არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული“ ფინანსური აქტივების კატეგორიას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. ხელმძღვანელი გუნდი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესია.

ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31.12.2022
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	32,449,539	6,521,403	-	38,970,942
საიჯარო ვალდებულება	934,598	691,705	-	1,626,303
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	33,384,137	7,213,108	-	40,597,245
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,926,416	-	-	1,926,416
სულ ფინანსური ვალდებულებები	35,310,553	7,213,108	-	42,523,661

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31.12.2021
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	11,939,663	9,477,691	-	21,417,354
საიჯარო ვალდებულება	844,236	1,350,606	-	2,194,842
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	12,783,899	10,828,297	-	23,612,196
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,263,813	-	-	2,263,813
სულ ფინანსური ვალდებულებები	15,047,712	10,828,297	-	25,876,009

5. ამონაგები

	2022	2021
შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზაცია	25,009,080	28,704,175
შეფასების ცვლილება	4,508,433	(1,159,424)
	29,517,513	27,544,751

6. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავლების მნიშვნელოვან ნაწილს (ჯამურად 250,993 ლარი), წარმოადგენს შპს ქრიმ ფაინანს ჯორჯიას მიმართ არსებული ვალდებულების ჩამოწერა. შპს "ქრიმ ფინანს ჯორჯიამ" დაარღვია სესხების პორტფელის გაყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რის გამოც კომპანიამ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად, ჩამოწერა შპს "ქრიმ ფინანს ჯორჯიას" მიმართ არსებული ვალდებულება. სხვა შემოსავლების მთლიანი ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული 2022 წლისთვის შეადგენს 545,012 ლარს (2021: 0 ლარი).

7. სესხის პორტფელის მართვასთან დაკავშირებული ხარჯები

	2022	2021
სესხის ამოღებასთან დაკავშირებული მომსახურების ხარჯი*	(9,426,718)	(7,842,351)
სახელმწიფო ბაჟი სასამართლოებში განსახილველ საქმეებზე	(3,867,706)	(3,408,917)
	(13,294,424)	(11,251,268)

(*) – 2021 წელი მოიცავს სახელმწიფო გრანტს 291,353 ლარის ოდენობით, რომელიც წარმოადგენს კოვიდ 19-ის პანდემიის დროს, სახელმწიფოს მიერ კომპანიისთვის საშემოსავლო გადასახადის პატიებას, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 309-ე მუხლის 112-116-ე ნაწილების შესაბამისად. 2022 წელს არ გაცემულა სახელმწიფო გრანტი.

8. შრომის ანაზღაურება

შრომის ანაზღაურება მოიცავს სახელფასო ხარჯებსა და თანამშრომელთა სხვა სარგებელს 3,009,797 ლარის ოდენობით (2021: 3,225,879 ლარი). 2021 წელს შრომის ანაზღაურების ხარჯები მოიცავს სახელმწიფო გრანტს 57,904 ლარის ოდენობით, რომელიც წარმოადგენს კოვიდ 19-ის პანდემიის დროს, სახელმწიფოს მიერ კომპანიისთვის საშემოსავლო გადასახადის პატიებას, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 309-ე მუხლის 112-116-ე ნაწილების შესაბამისად. 2022 წელს არ კომპანიას არ მიუღია სახელმწიფო გრანტი.

9. სხვა ხარჯები

	2022	2021
კომუნიკაციის ხარჯი	(783,342)	(515,206)
საოფისე ხარჯი	(398,250)	(232,022)
რეკლამის ხარჯები	(331,072)	(111,360)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი	(330,431)	(115,154)
კომუნალური ხარჯი	(312,164)	(254,982)
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	(213,405)	(299,031)
საწვავის ხარჯი	(127,423)	(112,004)
ბანკის საკომისიო ხარჯი	(65,930)	(11,607)
დაცვის ხარჯი	(44,525)	(48,411)
მივლინების ხარჯი	(35,808)	(22,331)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(31,336)	(54,594)
დაზღვევის ხარჯი	(9,274)	(4,397)
რემონტისა და შეკეთების ხარჯი	(3,400)	(28,383)
სხვა ხარჯი	(231,881)	(85,731)
	(2,918,241)	(1,895,213)

10. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

საპროცენტო შემოსავალი

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	747,146	497,821
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	72,473	-
	819,619	497,821

საპროცენტო ხარჯი

	2022	2021
მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯი	(3,299,587)	(1,301,523)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	(170,995)	(167,055)
	(3,470,582)	(1,468,578)

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(829,820)	(1,322,941)
დროებითი სხვაობების წარმოქმნასთან და ჩამოწერასთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის ხარჯი	(66,945)	16,958
გადასახადის განაკვეთის გაზრდით წარმოქმნილი გადავადებული გადასახადის ხარჯი (+5%)*	(4,448)	-
	(901,213)	(1,305,983)

	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	6,921,532	8,974,648
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,038,230)	(1,346,197)
გადასახადის განაკვეთის ზრდის გავლენა მუდმივ სხვაობებზე (+5%)*	(3,771)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი**	140,788	40,214
	(901,213)	(1,305,983)

(*) 2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს კომპანიაზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

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

(**) მუდმივი სხვაობების ეფექტი არსებითად გამოწვეულია დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავლის ეფექტით. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული საპროცენტო შემოსავლები არ იბეგრება.

11. მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება და მისი მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	31.12.2020	აღრიცხული მოგება/ ზარალში	31.12.2021	აღრიცხული მოგება/ ზარალში	31.12.2022
ძირითადი საშუალებები	(124,895)	(17,872)	(142,767)	(12,065)	(154,832)
არამატერიალური აქტივები	(2,926)	210	(2,716)	(7,347)	(10,063)
აქტივების გამოყენების უფლება	28,432	(3,852)	24,580	(16,095)	8,485
გადასახდელი ხელფასები	136,033	38,472	174,505	(35,886)	138,619
საგადასახადო აქტივი/(ავალდებულება)	36,644	16,958	53,602	(71,393)	(17,791)
წმინდა საგადასახადო აქტივი/(ავალდებულება)	36,644	16,958	53,602	(71,393)	(17,791)

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის პერიოდისთვის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2022	31.12.2021
ეროვნული ვალუტა ბანკში	511,144	4,828,525
უცხოური ვალუტა ბანკში	25,025	45,677
ეროვნული ვალუტა სალაროში	89	88
	536,258	4,874,290

ეროვნული ვალუტა ბანკში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს მოთხოვნამდე დეპოზიტებს სს "ლიბერთი ბანკში", ღირებულებით - 348,513 ლარი. დეპოზიტების წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთად განსაზღვრულია 7.5%.

ეროვნული ვალუტა ბანკში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს მოთხოვნამდე და 3 თვიან ვადიან დეპოზიტებს სს „თიბისი ბანკსა" და სს „პაშა ბანკში", ღირებულებით - 1,554,116 ლარი და 2,500,000 ლარი, წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით - 2.79% და 4.50%. დეპოზიტები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფაში.

დეპოზიტები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფაში.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 6,360,633 ლარის ოდენობით ფულს საბანკო ანგარიშზე და საპროცენტო მოთხოვნას მასზე. ამ თანხით უზრუნველყოფილია ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულები (შენიშვნა 21). კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა - 6,000,717 ლარი, სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინასწარი თანხმობის გარეშე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 6,343,032 ლარის ოდენობით ფულს საბანკო ანგარიშზე. ამ თანხით უზრუნველყოფილია ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულები (შენიშვნა 21). კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა - 6,003,398 ლარი, სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინასწარი თანხმობის გარეშე.

საბანკო დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი 2022 წლის პერიოდისთვის შეადგენს 747,146 ლარს (2021: 497,821 ლარი).

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

14. გაცემული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს გაცემული სესხები შპს ფინანსურ სერვისზე, რომელთა საბალანსო ღირებულებაა 449,257 ლარი (31.12.2021: 422,349 ლარი). გაცემულ სესხებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია 12.49%-დან 13.75%-მდე (2021: 15.00%-16.09%). გაცემული სესხების დაფარვის ვადაა 2024 წლის 1 ივნისიდან 2025 წლის 1 მარტამდე პერიოდი.

გაცემულ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი 2022 წლის პერიოდისთვის შეადგენს 72,473 ლარს (2021: 0 ლარი).

გაცემული სესხების გრძელვადიანი და მოკლევადიანი წილები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2022	31.12.2021
მოკლევადიანი წილი	278,900	17,614
გრძელვადიანი წილი	170,357	404,735
	449,257	**422,349**

15. სესხის პორტფელისთვის გადახდილი ავანსები

2021 წლის 20 დეკემბერს კომპანიამ სესხების პორტფელის შესაძენად სს „თიბისი ბანკს“ გადაუხადა ავანსი. შესაძენი სესხების პორტფელის ძირი თანხა ნომინალში, ჯამურად შეადგენს 53,020,678 ლარს, 1,159,617 აშშ დოლარსა და 1,376,220 ევროს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადახდილმა ავანსმა შეადგინა 500,000 ლარი. დანარჩენი თანხა გადახდილ იქნა 2022 წელს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სესხების პორტფელის შესაძენად გადახდილი ავანსები.

16. სხვა აქტივები

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულება შეადგენს 371,333 ლარსა და 70,734 ლარს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს შპს „თიბისი ფეისა“ და შპს „ოპპას“ მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, ღირებულებით 243,685 ლარი (2021: 0 ლარი). აღნიშნული მოთხოვნები დაკავშირებულია კომპანიისთვის ვებ გვერდის, მობილური აპლიკაციისა და თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით სწრაფი გადახდის მომსახურებასთან.

17. შესყიდული სესხების პორტფელი

	31.12.2022	31.12.2021
გრძელვადიანი	40,620,703	22,730,719
მოკლევადიანი	12,826,016	9,174,293
	53,446,719	31,905,012

1 იანვარი	**31,905,012**	**18,754,399**
შესყიდული სესხების პორტფელი	25,087,779	12,139,941
შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზაცია	25,009,080	28,704,175
მიღებული ფულადი ნაკადები	(32,577,232)	(26,437,189)
შეფასების ცვლილება	4,508,433	(1,159,424)
ავანსებთან გაქვითვა	(192,351)	-
სხვაობები უცხოური გაცვლითი კურსიდან	(294,002)	(96,890)
31 დეკემბერი	**53,446,719**	**31,905,012**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით შესყიდული სესხების პორტფელები დაგირავებულია შემდეგი მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად:

- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #6 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 3,023,897 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3, #7, #8 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 29,012,459 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4, #9 - უზრუნველყოფილია შეძენილი სესხების პორტფელით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 3,893,727 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #10 - უზრუნველყოფილია შეძენილი სესხების პორტფელით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 8,394,243 ლარი.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით შეძენილი სესხების პორტფელი დაგირავებულია შემდეგი მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად:

- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #1, #2 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 5,955,866 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 16,179,318 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4 - უზრუნველყოფილია შეძენილი სესხების პორტფელით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 5,505,319 ლარი;

შესყიდული სესხების პორტფელი წარმოადგენს შეძენილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც წლის ბოლოს აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წამოადგენს პორტფელის შესყიდვის დროს გამოყენებულ ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს (IRR) და ინდივიდუალურად განისაზღვრება თითოეულ შესყიდულ პორტფელთან მიმართებაში მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებით სესხების მართვის დანახარჯების გათვალისწინების გარეშე. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ შეაფასა მომავალი ეკონომიკური ფაქტორების შესაძლო გავლენა, რაც თავის მხრივ მოქმედებს მოსალოდნელ ფულადი ნაკადებზე. შესყიდული სესხების პორტფელის ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

18. იჯარა

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის და მომსახურების ოფისებისთვის. საიჯარო გადასახდელები შედგება ფიქსირებული ნაწილისაგან და წარმოდგენილია ლარში და უცხოურ ვალუტაში - დოლარში. საიჯარო ხელშეკრულებების ზღვრული სასესხო განაკვეთი შეადგენს 8%-14%-ს.

აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივის გამოყენების უფლება	2022	2021
1 იანვარი	2,045,883	1,813,805
შემოსვლა	591,671	562,134
ცვეთა	(876,542)	(818,955)
შეფასების ცვლილება	(4,702)	526,602
გასვლა	(253,835)	(37,703)
31 დეკემბერი	1,502,475	2,045,883

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საიჯარო ვალდებულება	2022	2021
1 იანვარი	2,209,747	2,003,354
შემოსვლა	591,671	562,134
საპროცენტო ხარჯი	170,995	167,055
საიჯარო გადახდები	(877,811)	(1,096,146)
დღგ-ის თანხა	169,559	156,501
სხვაობები უცხოური გაცვლითი კურსიდან	(215,935)	(65,045)
შეფასების ცვლილება	(4,702)	526,602
გაცემულ სესხებთან გაქვითვა	(237,036)	-
გასვლა	(261,588)	(44,708)
31 დეკემბერი	1,544,900	2,209,747

საიჯარო ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

19. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი	მსუბუქი ავტომობილები	სხვა	სულ
31.12.2020	836,649	73,355	233,492	18,687	1,162,183
შემოსვლა	280,502	6,696	147,056	4,800	439,054
გასვლა	(48,300)	(5,992)	-	(4,209)	(58,501)
12.31.2021	1,068,851	74,059	380,548	19,278	1,542,736
შემოსვლა	159,993	33,215	-	4,810	198,018
გასვლა	(101,361)	(9,820)	(71,904)	(1,580)	(184,665)
12.31.2022	1,127,483	97,454	308,644	22,508	1,556,089
დაგროვილი ცვეთა					
31.12.2020	(230,713)	(22,393)	(64,729)	(11,716)	(329,551)
ცვეთა	(172,803)	(18,791)	(90,871)	(5,422)	(287,887)
გასვლა	19,168	4,112	-	3,203	26,483
12.31.2021	(384,348)	(37,072)	(155,600)	(13,935)	(590,955)
ცვეთა	(213,986)	(22,096)	(44,453)	(4,596)	(285,131)
გასვლა	69,846	4,564	18,169	1,578	94,157
12.31.2022	(528,488)	(54,604)	(181,884)	(16,953)	(781,929)
საბალანსო ღირებულება					
31.12.2021	684,503	36,987	224,948	5,343	951,781
31.12.2022	598,995	42,850	126,760	5,555	774,160

20. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, კომპანიას საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ურთიერთგადახურვით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულებები ჯამურად 3,226,905 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2,606,461 ლარი) ძირითადად შედგება გადასახდელი მოგების გადასახადის ვალდებულებისგან.

21. მიღებული სესხები

გამსესხებელი	ვადა	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	გრძელვადიანი წილი	
				31.12.2022	31.12.2021
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N1	11-სექ-23	ლარი	14.0%	-	2,049,761
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N2	11-სექ-23	ლარი	12.5%	-	3,249,482
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N3	09-სექ-23	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.5%	-	1,216,333
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N4	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%	1,756,954	2,440,647
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N6	11-ივლ-24	ლარი	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.9%, არა უმცირეს 13.9% (6/27/2023-დან)	4,200,734	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N9	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%, არა უმცირეს 14%	216,534	-
				6,174,222	8,956,223

21. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

გამსესხებელი	ვადა	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	მოკლევადიანი წილი 31.12.2022	31.12.2021
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N1	11-სექ-23	ლარი	14.0%	-	2,452,821
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N2	11-სექ-23	ლარი	12.5%	-	3,933,139
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N3	09-სექ-23	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.5%	1,226,363	1,465,640
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N4	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%	1,838,931	2,185,000
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N5	20-ივნ-22	ლარი	19.0%	-	29,747
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N6	11-ივლ-24	ლარი	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.9%, არა უმცირეს 13.9% (6/27/2023-დან)	6,502,007	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N7	12-ივლ-25	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 3%	6,693,147	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N8	09-ოქტ-26	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 3.5%	2,158,908	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N9	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%, არა უმცირეს 14%	204,462	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N10	03-იან-28	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 4.5%, არა უმცირეს 15.5%	7,029,725	-
				25,653,543	**10,066,347**
სულ სესხები				**31,827,765**	**19,022,570**

მიღებული სესხების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საფინანსო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი აქტივებით:

ა) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #6 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები ოდენობით 6,000,717 ლარი. კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინაწარი თანხმობის გარეშე.

აღნიშნული სესხი ასევე უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 3,023,897 ლარი;

ბ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3, #7, #8 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას საბანკო ანგარიშების ბლოკირება მაქსიმალური ღირებულებით 5,800,000 აშშ დოლარი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია ამ ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული ბლოკირებული თანხები.

აღნიშნული სესხების უზრუნველსაყოფად ასევე გამოყენებულია პირადი თავდებობა 10,000,000 აშშ დოლარის ოდენობითა და შესყიდული სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 29,012,459 ლარი;

გ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4, #9 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია შესყიდული სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 3,893,727 ლარი;

21. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

დ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #10 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია შესყიდული სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 8,394,243 ლარი.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საფინანსო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი აქტივებით:

ა) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #1, 2 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები ოდენობით 6,003,398 ლარი. კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინაწარი თანხმობის გარეშე.

აღნიშნული სესხები ასევე უზრუნველყოფილია პირადი თავდებობით - 14,000,000 აშშ დოლარის ოდენობით, ფიზიკური პირების უძრავი ქონების იპოთეკით 310,000 აშშ დოლარის ოდენობით და შეძენილი სესხების პორტფელებით, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 5,955,866 ლარი;

ბ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას საბანკო ანგარიშების ბლოკირება მაქსიმალური ღირებულებით 5,800,000 აშშ დოლარი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია ამ ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული ბლოკირებული თანხები.

აღნიშნული სესხების უზრუნველსაყოფად ასევე გამოყენებულია პირადი ფინანსური თავდებობა 10,000,000 აშშ დოლარის ოდენობითა და შეძენილი სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 16,179,318 ლარი;

გ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია შეძენილი სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 5,505,319 ლარი.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური გარანტიების კონტრაქტებით, რომელიც უკავშირდება ზემოთ ჩამოთვლილი ფიზიკური პირების მიერ კომპანიის სესხების უზრუნველყოფებს, არ მომხდარა ნაშთების კორექტირება, არაარსებითობიდან გამომდინარე.

მიღებულ სესხებში განხორციელებული ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2022	2021
1 იანვარი	19,022,570	5,985,551
ფულადი ნაკადები:		
სესხის გადახდა	(21,247,071)	(22,684,234)
სესხის აღება	34,078,246	35,610,000
პროცენტის გადახდა	(3,325,567)	(1,190,270)
არაფულადი ნაკადები:		
პროცენტის დარიცხვა	3,299,587	1,301,523
31 დეკემბერი	31,827,765	19,022,570

22. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31.12.2022	31.12.2021
სესხის პორტფელის შესყიდვიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	1,131,036	730,595
სახელფასო ვალდებულება	693,097	1,163,368
სხვა	102,283	369,850
	1,926,416	2,263,813

ფინანსური ვალდებულებების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

23. საწესდებო კაპიტალი

2022 წელს არ განხორციელებულა საკუთარ კაპიტალზე ბრუნვები (2021: საწესდებო კაპიტალი შემცირდა 677,797 ლარით). 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 195,044 ლარს.

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;

ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;

გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნების ოჯახის წევრი;

დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. კომპანიისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციების შედეგები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
გაცემული სესხები		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	449,257	422,349
საიჯარო ვალდებულება		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	1,168,358	2,089,860
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		
მფლობელები	338	90,651
უმაღლესი ხელმძღვანელობა	228	4,791

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
ფინანსური შემოსავალი		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	72,473	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი		
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	(1,093,385)	(1,113,436)
ფინანსური ხარჯები		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	(124,297)	(148,360)
სხვა ხარჯები		
მფლობელები	(13,779)	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(139)	-

25. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. კომპანიას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) კომპანიას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, კომპანიას არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება.

მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბანკო ანგარიშზე არსებული ფული 6,000,717 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 6,003,398 ლარი) დაგირავებულია ფინანსური ინსტიტუტიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად. კომპანიას ეკრძალება გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინასწარი თანხმობის გარეშე.

მიღებული სესხების უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები - 21-ე შენიშვნაში აღწერილი თავდებობის შედეგად წარმოქმნილი შესაძლო ვალდებულებები არ არის აღრიცხული, რადგან მათი შეფასება საიმედოდ შეუძლებელია, თუმცა ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათი რეალური ღირებულება არ არის მატერიალური.

თანამსესხებელი - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 3 თანამსესხებლობის ხელშეკრულება. აღნიშნული ხელშეკრულებების მიხედვით კომპანიას მსესხებლებთან ერთად აქვს ამ სესხების დაფარვის სოლიდარული პასუხისმგებლობა. ყველა მსესხებელი არის შპს ფინბიუროს დაკავშირებული მხარე. ამ სესხებიდან 7,153,134 ლარის ოდენობის სესხი გაცემულია კომპანიის მფლობელზე, ხოლო სესხები 562,192 ლარისა და 252,460 აშშ დოლარის ოდენობით გაცემულია საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიაზე. აღნიშნული სესხების დაფარვის ვადად განსაზღვრულია 2027 წელი. ეს სესხები არის სრულად უზრუნველყოფილი მსესხებლების კუთვნილი უძრავი ქონებითა და პირადი გარანტიით (დაკავშირებული მხარეები). 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქტივებით არ არის უზრუნველყოფილი აღნიშნული სესხები. კომპანიას რაიმე სახის ანარიცხი არ აქვს აღიარებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ამ სესხების დაფარვასთან დაკავშირებით აღებული პასუხისმგებლობის გამო, რადგან თვლის, რომ კომპანიას არ წარმოექმნება ამასთან დაკავშირებით რაიმე მატერიალური დანაკარგი.

კოვენანტები - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ვალდებულია დააკმაყოფილოს მიღებული სესხების ხელშეკრულებებით განსაზღვრული შემდეგი ფინანსური და არა-ფინანსური კოვენანტები:

ფინანსური ინსტიტუტი N1

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე კომპანიამ არ უნდა აიღოს დამატებითი ვალდებულებები სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისგან;
- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე კომპანიამ არ უნდა შეამციროს კაპიტალი ან გაანაწილოს დივიდენდი მოგების 20%-ზე მეტის ოდენობით;

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

- ბრუნვის 80%-ი უნდა იყოს ფინანსურ ინსტიტუტ N1-ში.

ფინანსური ინსტიტუტი N2

- სესხის გაცემიდან 14 კალენდრული დღის ვადაში კლიენტმა მოახდინოს შესყიდული სესხების პორტფელის დაგირავება სრულად ფინანსური ინსტიტუტი N2-ის სასარგებლოდ, წინააღმდეგ შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია სესხის პროცენტი გაზარდოს 4%-ით;
- მსესხებელი ვალდებულია საბანკი ბრუნვების 100% აწარმოოს მხოლოდ ფინანსურ ინსტიტუტ N2-ში;
- იმ შემთხვევაში თუ კომპანიას დაუფიქსირდება საგადასახადო ვალდებულება, ბანკს უფლება აქვს ცალმხრივად შეწყვიტოს საბანკო კრედიტის ხელშეკრულება და გამოითხოვოს სესხის თანხა სრულად ან მისი ნებისმიერი ნაწილი;
- მსესხებელ კომპანიას, უზრუნველყოფის მესაკუთრეებს და თავდებ პირებს უფლება არ აქვთ, ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე იპოთეკით დატვირთონ მათ საკუთრებაში არსებული ქონება მესამე პირის სასარგებლოდ;
- მსესხებელს და უზრუნველყოფის მესაკუთრეებს არ აქვთ უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე გაასხვისონ ან იპოთეკით დატვირთონ უზრუნველყოფაში წარმოდგენილი ქონება;
- მსესხებელ კომპანიას და თავდებ პირებს/გირაოს მესაკუთრეებს არა აქვთ უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე ისარგებლონ სხვა ბანკის საკრედიტო და საგარანტიო პროდუქტებით;
- მსესხებელს არ აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე განახორციელოს კაპიტალური დაბანდებები ან განახორციელოს ფიქსირებულ აქტივებში ინვესტიცია;
- მსესხებელ კომპანიას ან მის დამფუძნებლებს ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე არა აქვთ უფლება მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება ნებისმიერი ფორმით;
- მსესხებლის ანგარიშზე ბრუნვების შემცირების შემთხვევაში ბანკი იტოვებს უფლებას გამოითხოვოს სესხის თანხა მთლიანად ან მისი ნებისმიერი ნაწილი;
- მსესხებელს აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე განახორციელოს კაპიტალური დაბანდებები ან განახორციელოს ფიქსირებულ აქტივებში ინვესტიცია, თუ შეინარჩუნებს შემდეგ კოეფიციენტებს: DSCR მინიმუმ 1.3, Debt/Equity არაუმეტეს 1.3, DSCR CFADS მინიმუმ 1.05, Debt/EBITDA არაუმეტეს 3.5;
- მსესხებელს აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება, თუ შეინარჩუნებს შემდეგ კოეფიციენტებს: DSCR მინიმუმ 1.3, Debt/Equity არაუმეტეს 1.3, DSCR CFADS მინიმუმ 1.05, Debt/EBITDA არაუმეტეს 3.5.

ფინანსური ინსტიტუტი N3

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე მსესხებელს არ აქვს უფლება გენერალური ხელშეკრულების მოქმედების ვადაში მესამე პირთა სასარგებლოდ დააგირავოს ის საკრედიტო პორტფელი, რომელიც ფინანსური ინსტიტუტი N3-ის დაფინანსებით შეიძინა. განაცხადოს ან გასცეს დივიდენდები ან მოახდინოს დამფუძნებლის სახვაგვარი კომპენსაცია თუ დივიდენდის გადახდის თანაფარდობა აღემატება წინა წლის წმინდა შემოსავლის 20%-ს;
- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე მსესხებელს არ აქვს უფლება შეცვალოს დამფუძნებელთა სტრუქტურის საკონტროლო ინტერესი.

ფინანსური ინსტიტუტი N4

- კლიენტი უფლებამოსილია გამოაცხადოს/გასცეს დივიდენდ(ებ)ი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დივიდენდის გაცემის შემდეგ, დაანგარიშების მომენტისათვის ბოლო 12 (თორმეტი) თვის მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი კლიენტის DSCR იქნება არანაკლებ 1.2 (ერთი მთელი ორი მეათედი);
- კლიენტი უფლებამოსილია ისარგებლოს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი N4-ის მომსახურებითა და პროდუქტებით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ვერ აკმაყოფილებს ზოგიერთ კოვენანტს. კომპანია ვერ აკმაყოფილებს შემდეგ კოვენანტებს:

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტიტუტი N1

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე კომპანიამ არ უნდა შეამციროს კაპიტალი ან გააწილოს დივიდენდი მოგების 20%-ზე მეტის ოდენობით.

ფინანსური ინსტიტუტი N2

- მსესხებელი ვალდებულია საბანკი ბრუნვების 100% აწარმოოს მხოლოდ ფინანსურ ინსტიტუტ N2-ში;
- მსესხებელ კომპანიას და თავდებ პირებს/გირაოს მესაკუთრეებს არა აქვთ უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე ისარგებლონ სხვა ბანკის საკრედიტო და საგარანტიო პროდუქტებით;
- მსესხებელ კომპანიას ან მის დამფუძნებლებს ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე არა აქვთ უფლება მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება ნებისმიერი ფორმით;
- მსესხებელს აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება, თუ შეინარჩუნებს შემდეგ კოეფიციენტებს: DSCR მინიმუმ 1.3, DSCR CFADS მინიმუმ 1.05.

ფინანსური ინსტიტუტი N3

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე მსესხებელს არ აქვს უფლება განაცხადოს ან გასცეს დივიდენდები თუ დივიდენდის გადახდის თანაფარდობა აღემატება წინა წლის წმინდა შემოსავლის 20%-ს;

ფინანსური ინსტიტუტი N4

- კლიენტი უფლებამოსილია ისარგებლოს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი N4-ის მომსახურებითა და პროდუქტებით.

2022 წელს კომპანიას დარღვეული ჰქონდა დივიდენდების გაცემასთან დაკავშირებული კოვენანტები. აღნიშნულის საპასუხოდ კომპანიამ N1 და N3 ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის მიხედვითაც დივიდენდების გაცემა არ ჩაითვლებოდა კოვენანტების დარღვევად. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ვერ აკმაყოფილებს სასესხო ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ სხვა მოთხოვნებსაც. ამასთან დაკავშირებით, საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ მოიპოვა პატიების წერილი N2 და N4 ფინანსური ინსტიტუტებისგან, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტები უარს ამბობენ კოვენანტების დარღვევის მიუხედავად სასესხო ვალდებულებების დაუყოვნებლივ დაფარვის მოთხოვნაზე (დეტალებისთვის იხილეთ 26-ე შენიშვნა). უნდა აღინიშნოს, რომ 2022 წლის 31 დეკემბრამდეც კოვენანტების დარღვევას არ გამოუწვევია სესხების დაფარვის მოთხოვნა.

რადგანაც, მსესხებლებს აქვთ ზემოთ აღნიშნული კოვენანტების დარღვევასთან დაკავშირებით გრძელვადიანი სესხების (12,594,340 ლარი) დაუყოვნებლივ დაფარვის მოთხოვნის უფლება, ამიტომ, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღნიშნული სესხები წარადგინა როგორც მოკლევადიანი.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს სასესხო ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ ყველა კოვენანტს.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მიღებული და დაფარული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კომპანიამ აიღო 1,422,586 ლარის ღირებულების სესხი. აღნიშნული სესხის მიზანია სასესხო პორტფელის შესყიდვა. სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთად განისაზღვრა მონეტარული პოლიტიკის საპროცენტო განაკვეთს + 5% და ვადად 36 თვე.. ასევე 2022 წლის 31 დეკემბრიდან ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კომპანიამ დაფარა სასესხო ვალდებულება 3,054,628 ლარის ღირებულებით.

დივიდენდების გაცემა

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კომპანიის დამფუძნებლებზე განაწილდა დივიდენდები ჯამურად 465,684 ლარის ოდენობით.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

შესყიდული სესხების პორტფელი

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე შესყიდული სასესხო პორტფელების ძირმა შეადგინა 21,885,946 ლარი, პორტფელის შესყიდვის ფასმა კი შეადგინა 1,422,586 ლარი.

კოვენანტები

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კოვენანტების დარღვევასთან დაკავშირებით კომპანიამ N2 და N4 ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიიღო პატიების წერილი, რომელიც ხაზს უსვამს მათ განაცხადს, არ გამოიყენონ სესხის ხელშეკრულებების პირობების დარღვევასთან დაკავშირებით სახელშეკრულებო უფლებები.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

შეფასების და წარსადგენი ვალუტა

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/ (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა“.

უცხოური ვალუტაში არსებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

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

	საქართველოს ეროვნული ბანკის 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

ფინანსური აქტივები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აკლასიფიცირებს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

მოცემული აქტივები წარმოიქმნება მომხმარებლებისთვის მომსახურების მიწოდებიდან, ასევე მოიცავს სხვა სახის ფინანსურ აქტივებს, რომლის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირს და მასზე დარიცხულ პროცენტს. ისინი საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, შემცირებული გაუფასურების რეზერვის მოცულობით.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს შესყიდული სესხების პორტფელს, სხვა აქტივებს, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებულ დეპოზიტებსა და ფულს და ფულის ეკვივალენტებს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის (ECL)

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღით აფასებს ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს.

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კალკულაციისთვის იყენებს ყველა მიზანშეწონილ და დასაბუთებად ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მისაღები დანახარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, არსებული მდგომარეობისა და სამომავლო ვითარების პროგნოზის შესახებ.

- შესყიდული სასესხო პორტფელი

კლასიფიკაცია. შესყიდული სასესხო პორტფელი წარმოდგენილია გრძელვადიან და მოკლევადიან აქტივებად. სასესხო პორტფელის ის ნაწილი, რომლის დაფარვასაც კომპანიის ხელმძღვანელობა ელოდება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან 12 თვეში, წარმოდგენილია, როგორც მოკლევადიანი აქტივები.

შემდგომი აღიარება. შესყიდვის დროს შეძენილი სესხის თითოეული პორტფელის აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, რომელსაც ემატება პირდაპირი შესყიდვის დანახარჯები, შემდგომ კი ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

გაუფასურება. ხელმძღვანელობა პერიოდულად აფასებს მომავალ ფულად ნაკადებს და შესაბამისად შეძენილი პორტფელების მიმდინარე ღირებულებას. გაუფასურების მონიტორინგი ხდება რეგულარულად. პორტფელის გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადი აჭარბებს რეალურ ფულად ნაკადს. გაუფასურების ხარჯი აისახება შეფასების ცვლილებაში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. როდესაც რეალური ფულადი ნაკადი აჭარბებს პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებს, შეფასების ცვლილებაში აღიარდება გაუფასურების კომპენსირება.

- სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები/გაცემული სესხები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები/გაცემული სესხები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღრიცხულია განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპოდენციით, და რომელიც აღიარებულია ხარჯად სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია სავაჭრო მოთხოვნების/გაცემული სესხები სრულ ღირებულებას არეზერვებს, როდესაც განსაზღვრავს, რომ სავაჭრო მოთხოვნა/გაცემული სესხები აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

კომპანია ფინანსური აქტივების გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების/გაცემული სესხები არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, მოთხოვნები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს/გაცემული სესხები აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიმდინარე სავაჭრო მოთხოვნების/გაცემული სესხები გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის მანძილზე სავაჭრო მოთხოვნების/გაცემული სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. კომპანია საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სავაჭრო მოთხოვნები. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა მოთხოვნები წარდგენილია სხვა აქტივების კლასიფიკაციით.

- **ფული და ფულის ეკვივალენტები/საბანკო დაწესებულებებსი განთავსებული დეპოზიტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, ფულს ბანკში და დეპოზიტებს რომელთა თავდაპირველი ვადაც მაქსიმუმ 90 დღეა და თავისუფალია ყოველგვარი საკონტრაქტო დატვირთვებისგან. ფული და ფულის ეკვივალენტები/საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანია ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დაასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომელთა მიმართ აღსრულების ღონისძიებები ჯერ კიდევ ხორციელდება, როდესაც კომპანია ცდილობს იმ თანხების ამოღებას, რომელთა გადახდის სახელშეკრულებო ვადა დადგა, თუმცა, არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური აქტივების აღიარებას წყვეტს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულადი ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან (ბ) კომპანიამ სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული ყველა რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ოპერაციის მიზნიდან გამომდინარე კომპანია ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. კომპანიას ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

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

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე, რომელსაც მეტწილად განსხვავებული პირობები აქვს ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები მეტწილად შეიცვლება. ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება აღირიცხება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო განსხვავება შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და კომპანია გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითად საშუალებებს აღრიცხავს ბასს 16 „ძირითადი საშუალებების“ შესაბამისად. ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
ტექნიკური აღჭურვილობა	5-6
ავეჯი და სხვა	4-6
ავტომობილები	8

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა საოპერაციო მოგება/ზარალი.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა გუდვილისა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს მატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებას რათა განსაზღვროს, არსებობს თუ არა მინიშნება აქტივის გაუფასურების შესახებ. ასეთის არსებობის შემთხვევაში, კომპანია ახორციელებს აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებას. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასება, კომპანია განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული აქტივი.

აქტივის ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული წარმოადგენს აქტივების უმცირეს ჯგუფს, რომელიც მოიცავს მოცემულ აქტივს და წარმოქმნის ფულად სახსრებს უწყვეტი გამოყენების შედეგად, რომელთა მიღება, უმეტესწილად, დამოკიდებული არ არის სხვა აქტივებიდან ან აქტივთა ჯგუფიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე.

აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს გასვლის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდეს თანხას.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების ღირებულება არის აქტივიდან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულება.

აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება უნდა შემცირდეს მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე. შემცირების თანხა წარმოადგენს გაუფასურების ზარალს და დაუყოვნებლივ აღიარდება ხარჯის სახით მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განსაზღვრავს არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი, რომლის მიხედვით წინა წლებში აღიარებული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების ზარალი შესაძლოა აღარ არსებობდეს ან შემცირებული იყოს. მისი არსებობის შემთხვევაში, კომპანია აფასებს მოცემული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებად ღირებულებას.

გაუფასურების ზარალის კომპენსირების შემთხვევაში იზრდება აქტივის (ფულადის სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება, მაგარამ არაუმეტეს იმ საბალანსო ღირებულებისა, რომელიც მიღებული იქნებოდა წინა წლებში გაუფასურების ზარალის აღიარება რომ არ მომხდარიყო.

მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება მოიცავს შეძენის, გადამუშავების და სხვა ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მარაგების ტრანსპორტირებასა და დასაწყობებასთან. მარაგების თვითღირებულება მცირდება მიღებული ფასდაკლებით.

მარაგების რეალიზაციის შემთხვევაში მისი საბალანსო ღირებულების აღიარება ხდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც აღიარდება მისი შესაბამისი შემოსავალი. მარაგების თვითღირებულება გამოითვლება „FIFO“ მეთოდით. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეზალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანულირების) თანხა ზრდის გაუფასურებული მარაგების საბალანსო ღირებულებას განახლებულ ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირეს თანხამდე.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მარაგები წარდგენილია სხვა ატივების კლასიფიკაციით.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონონიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში მოსალოდნელია - 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. კომპანიაში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავალი

კომპანიის შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალი. კომპანია აღიარებს შემოსავალს დაპირებული მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ და როდესაც მისი შეფასება საიმედოდ შესაძლებელია.

დივიდენდები

დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და იქვითება კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც ხდება მათი გამოცხადება და დამტკიცება. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და მანამ, სანამ გაიცემა ნებართვა ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებაზე, აღიარდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

სახელმწიფო გრანტების აღიარება

სახელმწიფო გრანტი წარმოადგენს სახელმწიფოს მიერ გაწეულ დახმარებას საწარმოსათვის რესურსების გადაცემის სახით, საწარმოს სამეურნეო საქმიანობასთან დაკავშირებული წარსულში შესრულებული ან მომავალში შესასრულებელი გარკვეული პირობების სანაცვლოდ.

სახელმწიფო გრანტები არ აღიარდება მანამ, სანამ არ იარსებებს დამაჯერებელი რწმენა იმისა, რომ კომპანია შეასრულებს მასთან დაკავშირებულ პირობებს და გრანტი იქნება მიღებული.

სახელმწიფო გრანტები, მათ შორის არაფულადი გრანტები, რეალური ღირებულებით აღიარდება მაშინ, როცა არსებობს დამაჯერებელი რწმენა იმისა, რომ:

ა) საწარმო შეასრულებს მასთან დაკავშირებულ პირობებს; და

ბ) გრანტი იქნება მიღებული.

შემოსავლებთან დაკავშირებული სახელმწიფო გრანტები

სახელმწიფო გრანტები, რომელიც მიღებულია გაწეული ხარჯებისა და ზარალის კომპენსაციის სახით, აღიარებულია იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც იგი დაექვემდებარება მიღებას. ასეთი გრანტები აისახება, როგორც მოგების ან ზარალის ნაწილი, ან ცალკე მუხლის სახით, ან საერთო სახელწოდებით „სხვა შემოსავალი“. ალტერნატიულად, ისინი ანგარიშგებაში გამოიქვითება შესაბამისი ხარჯებიდან.

ხარჯების აღიარება

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

ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, თუ აღარ მოიტანს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვიტა დაკმაყოფილება აქტივის აღიარების მოთხოვნისა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

მოგების გადასახადი

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს კომპანიაზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის პერიოდებისთვის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას.

წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, კომპანიას საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ურთიერთგადახურვით.

კომპანია როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას კომპანია აფასებს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, კომპანია აფასებს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება

საწყისი აღიარება

იჯარა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანიის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანიამ აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივის გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ამორტიზაციისა და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ამორტიზაცია უნდა დაერიცხოს იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივის გამოყენების უფლებას ამორტიზაცია ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა კომპანია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის წაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის წაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივის გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

კომპანია არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, კომპანია განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. კომპანია ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელობანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/ გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. კომპანია ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის 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 ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონონიკური სარგებლის გასვლა კომპანიადან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსური ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმენება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.
ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. კომპანიაში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N230644386
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	18.05.2023 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მ ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	დავით ჩალათაშვილი
სანოტარო ბიუროს მისამართი	თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599336099
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	67041723275623

მე, ნოტარიუსი, დავით ჩალათაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4, ვადასტურებ წინამდებარე დოკუმენტზე დიპლომირებული მთარგმნელის, თორნიკე პარხომენკოს (დაბადებული 17.02.1992, მცხოვრები: ქ. თბილისი, აწყურის ქუჩა 39, ბარათის ნომერი 20IC87066, პირადი ნომერი: 01011081564 გაცემული იუსტიციის სამინისტროს მიერ, დიპლომი MH N001116 გაცემული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ) ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას. გადახდილია საზღაური: 129.00 ლარი, დღგ 23.22 ლარი - თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, და რეგისტრაციის საზღაური 5.00 ლარი სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების #507 (29.12.2011წელი) 31-ე მუხლის და 39 მუხლის 1 პუნქტის საფუძველზე.

I, Notary Davit Chalatashvili, whose notary bureau is located at: Mtkvari #4, Tbilisi, certify the authenticity of signature of qualified translator Tornike Parkhomenko (DOB 17.02.1992, place of residence: Tbilisi, 39 Atskuri Street, card number 20IC87066, Personal Number: 01011081564 issued by the Ministry of Justice, Diploma MH N001116 issued by Tbilisi State University). Translator is warned about his responsibility for the accuracy of translation and he gives the guarantee for the accuracy of translation.
The notary tax is paid: 129.00 GEL, VAT 23.22 GEL according to article 166 of Georgia tax code and 5.00 GEL for drawing up notary act according to the articles 31.3 and paragraph 1 of article 39 of resolution # 507 (29.12. 2011) of the government of Georgia about notary tax for drawing up notary act and ascertained fees for notary chamber, rules of payment and approval of terms of service

ნოტარიუსი: დავით ჩალათაშვილი
Notary : Davit Chalatashvili

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ფინბიუჯო

შპს ფინბიურო

მმართველობის ანგარიშგება

2022

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე 3
1. საქმიანობის ხასიათი და ისტორია 4
2. ხედვა და მისია 4
3. კომპანიის მთავარი ღირებულებები 4
4. ინფორმაცია სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ 5
5. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა 5
6. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ 5
7. სამომავლო გეგმები 5
8. კორპორაციული მართვის სისტემა 5
9. ძირითადი რისკები და მათი მართვა 7
10. ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია 9
11. კომპანიის პასუხისმგებელი პირების განცხადება 11

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

შპს „ფინბიუროს“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით 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.

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 4 მაისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგრიშგების 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 ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვდენილობაზე 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

19 მაისი 2023

ტელ: +995 32 2545 845
ტელ: +995 32 2188 188
www.bdo.ge

თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ბიზნეს ცენტრი
0179 თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

შპს „ფინბიუროს“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით 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.

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 4 მაისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგრიშგების 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 ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვდენილობაზე 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

19 მაისი 2023

შპს ბიდიო აუდიტი (ს/კ 205145403) არის საქართველოში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც წარმოადგენს გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული გარანტიით შეზღუდული კომპანიის – “ბიდიო ინტერნეშენალ ლიმიტედის” წევრს და შედის ბიდიოს დამოუკიდებელი ფირმების საერთაშორისო ქსელის შემადგენლობაში.

1. საქმიანობის ხასიათი და ისტორია

შპს ფინბიურო („კომპანია“) დაფუძნდა 2015 წლის მაისში. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ფინანსური ინსტიტუტებისგან გაუფასურებული სესხების შესყიდვა და მართვა.

2019 წლის მაისში კომპანიას მიენიჭა სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსი და მოექცა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულირების ქვეშ. აღსანიშნია, რომ კომპანიის მთავარი საქმიანობა არის გაუფასურებული სასესხო პორტფელების შესყიდვა და მართვა, მომხმარებლებზე მორგებული გადახდის გრაფიკების შედგენით, რომელიც მაქსიმალურად შეესაბამება მომხარებელთა ფინანსურ შესაძლებლობებსა და საჭიროებებს და არა სესხების გაცემა. კომპანია მომხმარებელებზე მორგებული გადახდების გრაფიკის შეთავაზებით, ეხმარება მათ, აღიდგინონ გადახდისუნარიანობა და დაბრუნდნენ ეკონომიკაში გაჯანსაღებული საკრედიტო რეიტინგითა და ფინანსური მდგომარეობით.

საქმიანობის პერიოდში კომპანიამ გრძელვადიანი ურთიერთობები დაამყარა საქართველოში მოქმედ ფინანსურ ინსტიტუტებთან. ექვსწლიანი ისტორიის მანძილზე კომპანიამ შეისყიდა 15-ზე მეტი ორგანიზაციის სასესხო პორტფელი, მათ შორის არის როგორც კომერციული ბანკები, ისე მიკროსაფინანსო ინსტიტუტები და ონლაინ გამსესხებლები.

ამ დრომდე, კომპანია მოემსახურა სასესხო ვალდებულებების მქონე მილიონზე მეტ მომხმარებელს.

კომპანია მომხმარებლებს ემსახურება ეთიკის კოდექსის სრული დაცვით.

2. ხედვა და მისია

ხედვა: ერთადერთი ადგილი მომავლის ასაშენებლად აწმყოა, ერთადერთი გზა წარსული ფინანსური ვალდებულებებისგან გასათავისუფლებლად სინამდვილისთვის თვალის გასწორება და მიზნების სწორად დასახვაა.

მისია: დაეხმაროს მომხმარებელებს და შესთავაზოს ფინანსური ვალდებულებების მართვის საუკეთესო, მათ საჭიროებებზე მორგებული გზები.

3. კომპანიის მთავარი ღირებულებები

- **გუნდურობა** - ყველა დიდი წარმატების უკან ძლიერი გუნდი დგას. ჩვენი მიზანია თითოეულ თანამშრომლამდე მივიტანოთ განცდა, რომ რა პოზიციაზეც არ უნდა იყვნენ, ისინი ორგანიზაციის მნიშვნელოვანი წევრები არიან.

- **მომხმარებელზე ორიენტირებულობა** - ვიყოთ ჩვენს მომხმარებელზე ორიენტირებული ჩვენთვის ძალიან მნიშვნელოვანია, რასაც ვაღწევთ მომხმარებელთა სასესხო ვალდებულებების სწორი მართვით, რაც მათი ფინანსური გაჯანსაღების წინაპირობაა.

- **პროგრესი** - ცოდნის დაგროვება და თვითგანვითარება არის პროგრესის საყრდენი. ჩვენ მუდამ ვეძებთ გაუმჯობესების სივრცეებსა და სიახლეების დანერგვის შესაძლებლობებს, რადგან გვჯერა, რომ სწორედ ეს არის ბიზნესის კეთების მთავარი არსი: შექმნა ახლი ან სხვა სფეროში დაგროვილი ცოდნა განავითარო და მოარგო შენს რეალობას და ამით მიაღწიო წარმატებას.

4. ინფორმაცია სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველოს მასშტაბით კომპანია აერთიანებს 1 სათავო ოფისსა და 17 ფილიალს. 2022 წლის პერიოდში დასაქმებული ყავს 780 თანამშრომელი (2021: 866 თანამშრომელი).

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფილიალების ქსელი ფარავს სრულიად საქართველოს და ის განლაგებულია ყველა ძირითად რეგიონში: თბილისი (1 ფილიალი), კახეთი (2 ფილიალი), სამცხე-ჯავახეთი (1 ფილიალი), შიდა ქართლი (2 ფილიალი), იმერეთი (4 ფილიალი), სამეგრელო-ზემო სვანეთი (3 ფილიალი), აჭარა (1 ფილიალი), გურია (1 ფილიალი) და ქვემო ქართლი (2 ფილიალი).

ფილიალების ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტების სასესხო ვალდებულებების დამუშავება, მათთან კომუნიკაცია, მათზე მორგებული გრაფიკების შეთავაზება და შეთანხმება, ამასთან მომხმარებლებთან მუდმივი კონტაქტი.

5. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის ჩატარებული კვლევა-ძიების სამუშაოები.

6. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, შესაბამისად არ არსებობს ინფორმაცია საკუთარი აქციების გამოსყიდვის შესახებ.

7. სამომავლო გეგმები

კომპანიის სამომავლო გეგმები დაფუძნებულია მდგრად განვითარებაზე, რაც მოიცავს ეფექტურობის გაუმჯობესებით მიღწეულ ზრდას, როგორც სასესხო პორტფელის მოცულობის, ისე მომსახურე ფილიალების ქსელის განვითარების კუთხით. ამ სტრატეგიის ფარგლებში ძალიან დიდი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის გაციფრულების კონცეპტუალურ გეგმას, როგორც შიდა საოპერაციო კუთხით, ისე მომხმარებლისთვის სერვისების მიწოდებისა და გადახდების სისტემის არხების განვითარების კუთხით.

ჩვენი მიზანია შევქმნათ დასავლურ პრინციპებზე - ჰუმანურობაზე, კეთილსინდისიერებასა და ურთიერთპატივისცემაზე დამყარებული გარემო. ჩვენ უნდა ვიყოთ ადამიანების თანამგზავრები ფინანსების სწორი მართვის, თავდაჯერებულობისა და ეკონომიკური გაჯანსაღების გზაზე.

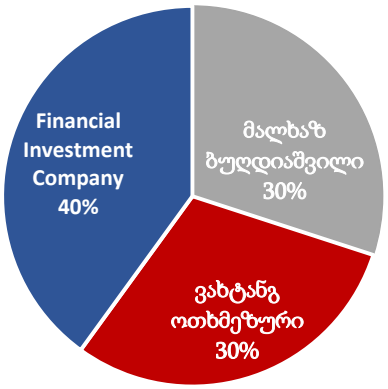
8. კორპორაციული მართვის სისტემა

კომპანიის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა საერთო კრება. კომპანიის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული მენეჯმენტის გუნდი.

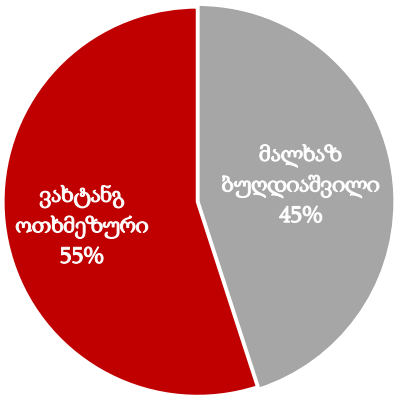
კომპანიის მართვის უმაღლესი ორგანოა პარტნიორთა კრება.

ინფორმაცია კომპანიის მესაკუთრეების შესახებ

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის წილობრივი ფლობის სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:



2021 წლის 31 დკემებრის მდგომარეობით კომპანიის წილობრივი ფლობის სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:



შპს „ფინბუროს“ დირექტორატი

შპს „ფინბუროს“ დირექტორატი შედგება თანადირექტორებისგან, ფინანსური დირექტორისა და მთავრი იურისტისგან.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის თანადირექტორები არიან სოფიო ვარამაშვილი და დავით აღსაბაძე, ფინანსური დირექტორი - ლიკა გოგაძე, ხოლო კომპანიის მთავრი იურისტი არის ანი მიქიაშვილი.

9. ძირითადი რისკები და მათი მართვა

კომპანიის ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვისა და რისკის პოლიტიკების განსაზღვრისთვის. კომპანიის ხელმძღვანელობის მთავარი მიზანი არის, დაიცვას კომპანია რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის დასახულ შედეგებს. ამასთანავე, რისკის მართვის პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პოლიტიკებისა და პროცედურების შემუშვება კომპანიის შესაბამის ერთეულებზე. კომპანიის ფინანსურ რისკებს მართავს ფინანსური განყოფილება ფინანსური დირექტორის ზედამხედველობით. კომპანიის ხელმძღვანელობა ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას კომპანიის შესაბამისი განყოფილებისგან შედეგებისა და რისკების შესახებ, მიმოიხილავს დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას და არსებული რისკების მიტიგაციის საშუალებებს, რომ მინიმუმამდე იქნას დაყვანილი მოსალოდნელი უაროფითი შედეგები, ასეთის არსებობის შემთხვევევაში.

კომპანია საქმიანობის ფარგლებში სხვადასხვა რისკის წინაშე დგას. რისკების მართვა არის ფუნდამენტური მნიშვნელობის.

კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის ფუნქცია მოქცეულია აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის (ALCO) ჩარჩოს ფარგლებში, რომელიც შემუშავებულია 2022 წლიდან.

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი ახორციელებს საბაზრო რისკის, ლიკვიდობის რისკის, საპროცენტო რისკის მართვასა და ზედამხედველობას. აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი აწესებს და ზედამხედველობას უწევს შიდა და გარე ლიკვიდობის მაჩვენებლებს, გეგმავს საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, აწესებს ლიმიტებს საპროცენტო რისკების, სავალუტო რისკების, ლიკვიდობისა და გადახდისუნარიანობის რისკების მართვისათვის. აქტივებისა და პასივების კომიტეტის შეხვედრები იმართება ყოველკვირეულად ან საჭიროების შემთხვევაში.

კომპანიის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია:

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად.

კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშვება პროცენტის მატარებელი, სავაჭრო და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსრუმენტების რეალური ღირებულების ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების **(საპროცენტო რისკი)** და ვალუტის კურსის **(სავალუტო რისკი)** ცვლილებების შედეგად.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. კომპანიას აქვს ლარში დენომინირებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტები.

უცხოური ვალუტის რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები, მაგრამ მთლიანობაში ჯამური ღია სავალუტო პოზიცია არ არის მატერიალური და კომპანიის ფინანსური შედეგებისთვის დაძლევადია. კომპანია მუდმივად აკეთებს სენსიტიურობის ანალიზს და შედეგებიდან გამომდინარე ხდება გადაწყვეტილებების მიღება.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების არდაფარვის შემთხვევაში. კომპანიის საფრთხეს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით განაპირობებს თითოეული მომხმარებლის ინდივიდუალური მახასიათებლები. კომპანიის საკრედიტო რისკი განპირობებულია შესყიდული სესხების პორტფელიდან, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებიდან, ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან (გარდა ნაღდი ფულისა).

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ცალკეული კონტრაგენტის კრედიტუნარიანობის საფუძვლიან ანალიზს, კონტრაგენტის დიდძალი დავალიანების თავიდან აცილებას, ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის მკაცრ კონტროლს და გაუფასურებული ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას.

საკრედიტო რისკის მართვა შეძენილ სასესხო პორტფელთან მიმართებაში ხელმძღვანელობისთვის მნიშვნელოვანი ამოცანაა. ხელმძღვანელობის მიერ რისკის მართვა თავდაპირველად იწყება პორტფელის შესაძენად გადასახდელი ფასის განსაზღვრის დროს.

თითოეული პორტფელის ხარისხისთვის და შესაბამისად, ფასის განსაზღვრისთვის, კომპანია ახდენს მსესხებლების სეგმენტაციას სხვადასხვა მნიშვნელოვანი მაჩვენებლის მიხედვით.

შესყიდული სესხების პორტფელები, როგორც წესი არაუზრუნველყოფილი სესხებია, რაც ამცირებს საჭირო ინვესტიციის მოცულობას და მნიშვნელოვნად ამარტივებს პორტფელების მართვას, უზრუნველყოფილი სესხების მართვისგან განსხვავებით. სასესხო პორტფელის შესყიდვა ხდება სესხის ნომინალურ ღირებულებაზე გაცილებით დაბალ ფასად და ამასთან კომპანიას გადმოეცემა უფლება მისაღებ მთლიან ფულად ნაკადებზე, მათ შორის საპროცენტო სარგებელსა და საკომისიოზე. შესყიდვის ფასის გაანგარიშების დროს კომპანია იყენებს ისტორიულ მონაცემებს.

შესყიდვის დროს შეძენილი სესხის თითოეული პორტფელი აღიარდება რეალური ღირებულებით, რომელსაც ემატება პირდაპირი შესყიდვის დანახარჯები, შემდგომ კი აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. კომპანიის მიერ შეძენილი ყველა სესხის პორტფელი თავისი ბუნებით გაუფასურებულია შესყიდვის მომენტშივე, რაც ასახულია პორტფელის საწყისი აღიარების დროს მის რეალურ ღირებულებაში.

ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ხელმძღვანელობა პერიოდულად აფასებს მომავალ ფულად ნაკადებს და შესაბამისად შეძენილი პორტფელების მიმდინარე ღირებულებას. ისტორიული მონაცემები კომპანიის ხელმძღვანელობას ეხმარება შეაფასოს მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა მომავალ ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების მონიტორინგი ხდება რეგულარულად. პორტფელის გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადი აჭარბებს რეალურ ფულად ნაკადს. გაუფასურების ხარჯი აისახება შეფასების ცვლილებაში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

კომპანიის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები არ ხასიათდება კონცენტრირებული საკრედიტო რისკით.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, კომპანია მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს კომპანიაში შექმნილი აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის მეშვეობით, რომელიც დაფუძნებულია 2022 წლის მაისიდან.

კომპანიის ლიკვიდურობის პოლიტიკა, რომელიც შემუშავდა 2022 წლის ივნისში, მოიცავს შემდეგს:

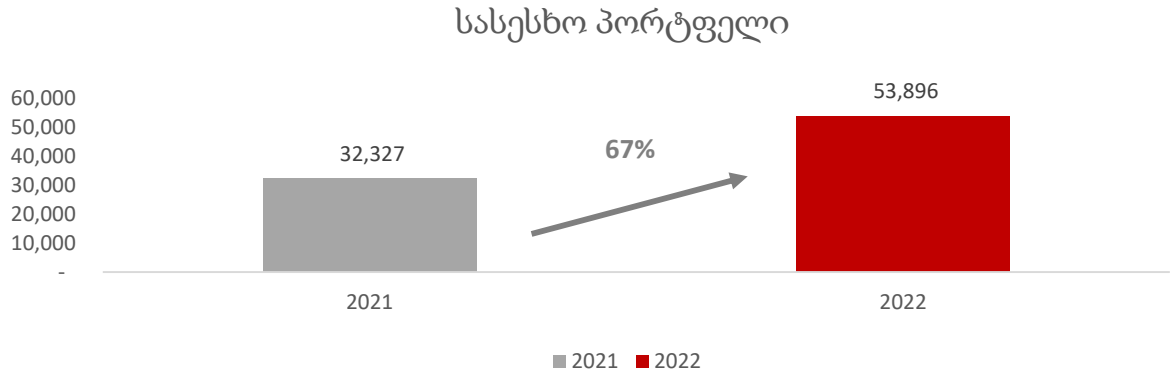
- ✓ ფულადი ნაკადების პროგნოზირება და ლიკვიდური აქტივების საკმარისი დონის შენარჩუნებას დროის სხვადასხვა მონაკვეთში კომპანიის ლიკვიდურობის უზრუნველსაყოფად;
- ✓ კომპანიის სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისი დაფინანსების გეგმის შენარჩუნებას;
- ✓ დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას და ამით როგორც ქვეყნის შიდა, ისე უცხოური წყაროებიდან კომპანიის მიერ სესხების მიღების შესაძლებლობის გაუმჯობესებას;
- ✓ ლიკვიდურობის კოეფიციენტების ყოველდღიური მონიტორინგს;
- ✓ დროის ნებისმიერ შუალედში აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის მუდმივი მონიტორინგის.

კომპანიის ფინანსურ განყოფილებას აკისრია შემდეგი პასუხისმგებლობა:

- ✓ ინფორმაციის მომზადება ლიკვიდური აქტივების დონეების შესახებ ძირითად ვალუტებში (ლარი, აშშ დოლარი, ევრო);
- ✓ აქტივ-პასივების კომიტეტზე წარადგინოს ყოველკვირეული ანგარიში ფულადი ნაკადების საპროგნოზო მაჩვენებლების შესახებ ყველა ძირითად ვალუტაში (ლარი, აშშ დოლარი, ევრო);
- ✓ ლიკვიდური აქტივების დონის მუდმივი კონტროლი/მონიტორინგი.

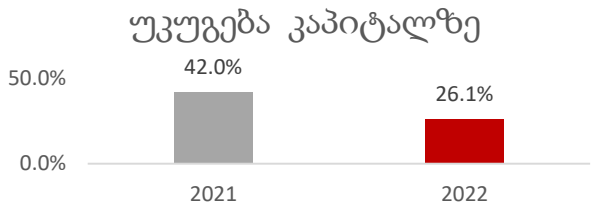
რისკების მართვისათვის კომპანიას შემუშავებული აქვს პოლიტიკები, პროცედურები და დანერგილია მმართველობითი სტრუქტურა მათი აღსრულებისათვის. დირექტორთა საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ჩარჩოზე, ძირითადი რისკების მეთვალყურეობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკებსა და პროცედურებზე. სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს, რომ რისკების მიტიგაციის პროცედურები შესაბამისობაში იყოს კომპანიის სტრატეგიასთან. რეგულარული შეხვდერების და რეპორტინგის (სადაც რისკის შეფასების სხვადასხვა მაჩვენებლებია წარმოდგენილი) საშუალებით სამეთვალყირეო საბჭო მონიტორინგს უწევს რისკების მართვის ზოგად პროცესს და რისკის პოლიტიკებისა და პროცედურების შესრულებას. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია საერთო რისკების კულტურის დანერგვაზე კომპანიის მასშტაბით, რისკის მიტიგაციის ღონისძიებების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ კომპანია მოქმედებს დადგენილი რისკების პარამეტრების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს, ან მისი უფლებამოსილების ფარგლებში, ამტკიცებს რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პოლიტიკებს და პროცედურებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების სტრატეგიის საერთო სტრატეგიასთან შესაბამისობის მოყვანაში. დირექტორთა საბჭო მეთვალყურეობას უწევს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს სხვადასხვა რეპორტებისა და კომიტეტების მეშვეობით, სადაც ხდება მიღწეული მაჩვენებლებისა და რისკებთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა.

10.ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

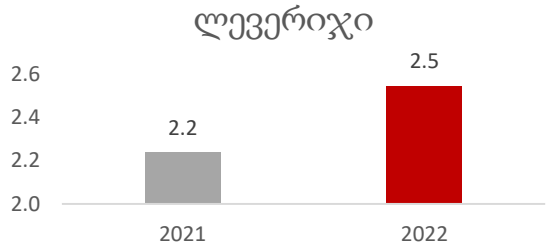


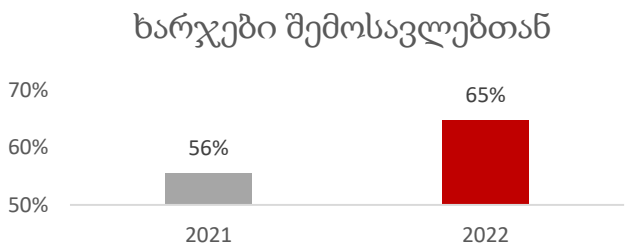
სასესხო პორტფელის ასეთი მნიშვნელოვანი ზრდა განპირობებულია დამატებითი პორტფელების შესყიდვით, რომელთა ჯამურმა ღირებულებამ 2022 წელს დაახლოებით 25 მილიონი ლარი შეადგინა.





უკუგება კაპიტალზე და **უკუგება აქტივებზე** ითვლება წლის მოგების შეფარდებით მიმდინარე და წინა წლის აქტივებისა და კაპიტალის საშუალო არითმეტიკულთან. კოეფიციენტების შემცირება 2022 წელს 2021 წელთან შედარებით განპირობებულია 2022 წლის მოგების შემცირებით 7,668,684 ლარიდან 6,020,319 ლარამდე, ასევე აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდით, 2022 წლის განმავლობაში 16,3 მილიონი ლარით გაიზარდა კომპანიის აქტივები





ლევერიჯის კოეფიციენტი ითვლება პერიოდის აქტივების შეფარდებით პერიოდის კაპიტალთან. ეს არის კაპიტალის მულტიპლიკატორი და მისი ზრდა განპირობებულია გაზრდილი აქტივებით, რომელიც ძირითადად დაფინანსდა მოზიდული სახსრებით.

ხარჯები შემოსავლებთან კოეფიციენტი ითვლება პერიოდის საოპერაციო და საპროცენტო ხარჯების ჯამის შეფარდებით პერიოდის შემოსავლებთან (საპროცენტო შემოსავლებს დამატებული პორტფელიდან მიღებული შემოსავლები). მისი ზრდა განპირობებულია შემოსავლების უფრო ნაკლები ტემპით ზრდით, ვიდრე ხარჯების ზრდა იყო. ხარჯების ნაწილში, კი ზრდის მთავარი მიზეზი არის გაზრდილი საპროცენტო ხარჯები, რომლიც თავის მხრივ დაკავშირებული არის ნასესხები სახსრების ზრდასთან გაზრდილი აქტივების დაფინანსების მიზნით.

11. კომპანიის პასუხისმგებელი პირების განცხადება

კომპანიის მიერ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და მოგება - ზარალს. ასევე, წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს კომპანიის საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე არსებული ძირითადი რისკების აღწერას.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 19 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი	_____	დავით აღსაბაძე
ფინანსური დირექტორი	_____	ლიკა გოგაძე

11. კომპანიის პასუხისმგებელი პირების განცხადება

კომპანიის მიერ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და მოგება - ზარალს. ასევე, წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს კომპანიის საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე არსებული ძირითადი რისკების აღწერას.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 19 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ დავით აღსაბაძე

ფინანსური დირექტორი _____ ლიკა გოგაძე

FINBUREAU LLC

Financial statements

Together with Independent Auditor's Report

Year ended 31 December 2022

Contents:

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT 3

FINANCIAL STATEMENTS

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME 5

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION 6

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY 7

STATEMENT OF CASH FLOWS 8

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General information 9
2. Basis of preparation 9
3. Critical accounting estimates and judgments 12
4. Financial instruments – risk management 14
5. Revenue 18
6. Other income 18
7. Direct collection costs of loan portfolio 19
8. Employee expenses 19
9. Other expenses 19
10. Financial income and expenses 19
11. Income tax expenses 20
12. Cash and cash equivalents 21
13. Amounts due from credit institutions 21
14. Issued loans 21
15. Advances paid for loan portfolio 22
16. Other assets 22
17. Purchased loan portfolio 22
18. Lease 23
19. Property and equipment 24
20. Tax liabilities 24
21. Borrowings 25
22. Trade and other payables 26
23. Charter capital 26
24. Transactions with related parties 27
25. Commitments and contingencies 27
26. Events after the reporting period 30
27. Significant accounting policies 30

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of Finbureau LLC

Opinion

We have audited the financial statements of Finbureau LLC, (hereinafter - the Company) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of matters

We focus on Note 25 of the financial statements, which describes that the Company has breached certain covenants related to borrowings received as at 31 December 2022. Due to these breaches, the borrowers have the right to demand repayment of the long-term borrowings (GEL12,594,340), which are now presented as current loans in the statement of financial position. Subsequent to the reporting period, as described in Note 26, the Company obtained a waiver letter from the Banks, which have refused to demand the loan despite the covenant breaches as at 31 December 2022. Our opinion on this matter has not been modified.

Other information

The management is responsible for the preparation of other information, which is given in the management report. Other information was not provided until the date of auditor's opinion. Our opinion on financial statements does not cover above mentioned other information. Probably, management report will be available to us after the date of auditor's opinion.

In preparing the financial statements, we are responsible to review the above-mentioned other information and assess whether it is materially inconsistent with the financial statements or with evidence obtained during the audit or gives the impression that it is materially misstated. If based on our work performed, we conclude that other information is materially misstated, we are obliged to disclose this information.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

The engagement partner responsible for the audit resulting in this independent auditor's report is

Davit Darsavelidze (SARAS–A–735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

4 May 2023

Tel: +995 32 2545 845
Fax: +995 32 2188 188
www.bdo.ge

2 Tarkhnishvili street
Vere Business Center
0179 Tbilisi, Georgia

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of Finbureau LLC

Opinion

We have audited the financial statements of Finbureau LLC, (hereinafter - the Company) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of matters

We focus on Note 25 of the financial statements, which describes that the Company has breached certain covenants related to borrowings received as at 31 December 2022. Due to these breaches, the borrowers have the right to demand repayment of the long-term borrowings (GEL12,594,340), which are now presented as current loans in the statement of financial position. Subsequent to the reporting period, as described in Note 26, the Company obtained a waiver letter from the Banks, which have refused to demand the loan despite the covenant breaches as at 31 December 2022. Our opinion on this matter has not been modified.

Other information

The management is responsible for the preparation of other information, which is given in the management report. Other information was not provided until the date of auditor's opinion. Our opinion on financial statements does not cover above mentioned other information. Probably, management report will be available to us after the date of auditor's opinion.

In preparing the financial statements, we are responsible to review the above-mentioned other information and assess whether it is materially inconsistent with the financial statements or with evidence obtained during the audit or gives the impression that it is materially misstated. If based on our work performed, we conclude that other information is materially misstated, we are obliged to disclose this information.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

BDO Audit LLC, a Georgian Limited Liability Company (ID 205145403), is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

The engagement partner responsible for the audit resulting in this independent auditor's report is



Davit Darsavelidze (SARAS-A-735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

4 May 2023

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Note	2022	2021
Revenue	5	29,517,513	27,544,751
Other income	6	545,012	-
Direct collection costs of loan portfolio	7	(13,294,424)	(11,251,268)
Employee expenses	8	(3,009,797)	(3,225,879)
Depreciation and amortisation		(1,176,311)	(1,121,549)
Other expenses	9	(2,918,241)	(1,895,213)
Operating profit		**9,663,752**	**10,050,842**
Finance income	10	819,619	497,821
Finance expenses	10	(3,470,582)	(1,468,578)
Foreign exchange loss, net		(91,257)	(105,437)
Profit before tax		**6,921,532**	**8,974,648**
Income tax expenses	11	(901,213)	(1,305,983)
Total comprehensive income		**6,020,319**	**7,668,665**

The financial statements were approved on behalf of the management on 4 May 2023 by:

Director _____ Davit Aghsabadze

Financial Director _____ Lika Gogadze

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Note	2022	2021
Revenue	5	29,517,513	27,544,751
Other income	6	545,012	-
Direct collection costs of loan portfolio	7	(13,294,424)	(11,251,268)
Employee expenses	8	(3,009,797)	(3,225,879)
Depreciation and amortisation		(1,176,311)	(1,121,549)
Other expenses	9	(2,918,241)	(1,895,213)
Operating profit		**9,663,752**	**10,050,842**
Finance income	10	819,619	497,821
Finance expenses	10	(3,470,582)	(1,468,578)
Foreign exchange loss, net		(91,257)	(105,437)
Profit before tax		**6,921,532**	**8,974,648**
Income tax expenses	11	(901,213)	(1,305,983)
Total comprehensive income		**6,020,319**	**7,668,665**

The financial statements were approved on behalf of the management on 4 May 2023 by:

Director _____ Davit Aghsabadze

Financial Director _____ Lika Gogadze

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2022

(In GEL)

	Note	31.12.2022	31.12.2021
ASSETS			
Cash and cash equivalents	12	536,258	4,874,290
Amount due from credit institutions	13	6,360,633	6,343,032
Loans issued	14	449,257	422,349
Advances paid for loan portfolio	15	-	500,000
Other assets	16	371,334	70,734
Purchased loan portfolio	17	53,446,719	31,905,012
Deferred tax asset	11	-	53,602
Intangible assets		63,707	46,138
Right-of-use assets	18	1,502,475	2,045,883
Property and equipment	19	774,160	951,781
Total assets		**63,504,543**	**47,212,821**
LIABILITIES AND EQUITY			
Liabilities			
Deferred tax liability	11	17,791	-
Tax liabilities	20	3,226,905	2,606,461
Lease liabilities	18	1,544,900	2,209,747
Borrowings	21	31,827,765	19,022,570
Trade and other payables	22	1,926,416	2,263,813
Total liabilities		**38,543,777**	**26,102,591**
Equity			
Charter capital	23	195,044	195,044
Retained earnings		24,765,722	20,915,186
Total equity		**24,960,766**	**21,110,230**
Total liabilities and equity		**63,504,543**	**47,212,821**

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Charter capital	Retained Earnings	Total
31.12.2020	**872,841**	**14,523,601**	**15,396,442**
Capital distribution	(677,797)	-	**(677,797)**
Dividends declared	-	(1,277,080)	**(1,277,080)**
Total comprehensive income for the year	-	7,668,665	**7,668,665**
31.12.2021	**195,044**	**20,915,186**	**21,110,230**
Dividends declared	-	(2,169,783)	**(2,169,783)**
Total comprehensive income for the year	-	6,020,319	**6,020,319**
31.12.2022	**195,044**	**24,765,722**	**24,960,766**

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

FINBUREAU LLC

STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2022

(In GEL)

	Notes	2022	2021
Cash flows from operating activities			
Interest received from purchased loan portfolios		25,009,080	26,437,189
Interest received from deposits		725,654	158,187
Cash paid to employees		(10,571,152)	(8,649,400)
Court fees paid		(3,867,696)	(3,411,244)
Other expenses paid		(2,554,214)	(2,009,825)
Taxes paid, excluding income tax		(2,560,960)	(2,336,192)
Cash inflows from operating activities before changings in working capital		**6,180,712**	**10,188,715**
Principle received from loan portfolios		7,568,152	-
Purchase of loan portfolios		(24,187,338)	(12,206,225)
Net cash outflows from operating activities		**(10,438,474)**	**(2,017,510)**
Cash flows from investing activities			
Purchase of property and equipment		(198,018)	(409,307)
Sale of property and equipment		65,595	-
Purchase of intangible assets		(32,207)	(8,753)
Issued loans		(326,772)	(422,349)
Receipt of loans issued		135,300	-
(Increase)/decrease in amounts due from credit institutions		2,681	(2,453,398)
Net cash outflows from investing activities		**(353,421)**	**(3,293,807)**
Cash flows from financing activities			
Receipt of borrowings		34,078,246	35,610,000
Repayment of borrowings		(21,247,071)	(22,684,234)
Principal paid on lease liabilities		(706,816)	(929,091)
Interest paid on lease liabilities		(170,995)	(167,055)
Interest paid		(3,325,567)	(1,190,270)
Change in capital		-	(677,797)
Dividends paid		(2,169,783)	(1,277,080)
Net cash inflows from financing activities		**6,458,014**	**8,684,473**
Effect of changes in foreign exchange rate on cash and cash equivalents		(4,151)	(9,761)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**(4,338,032)**	**3,363,395**
Cash and cash equivalents at beginning of the period	**11**	**4,874,290**	**1,510,895**
Cash and cash equivalents at the end of the period	**11**	**536,258**	**4,874,290**

Notes on pages 9-37 are an integral part of these financial statements.

1. General information

Finbureau is a Limited Liability Company (the "Company") with identification number 419995599, which was established in 2015 year. The principal activities of the Company are debt management, specialising on both purchasing and collection on own debt portfolios. The Company has 18 branches throughout Georgia as at 31 December 2022 and 2021.

In May 2019, the Company was granted the status of Loan Issuing Entities. Based on the above the Company is under the regulations of National Bank of Georgia. Under these regulation Loan Issuing Entities are equated with the Financial Institutions.

The highest governing body of the Company is partner's meeting.

The Company's operations are supervised by the Supervisory Board, members of the board are chosen by partner's meeting. The day-to-day management of the Company is carried out by a team of leaders appointed by the Supervisory Board, jointly presented Management Board.

The structure of the Company's shares as at 31 December 2022 and 2021 can be presented as follows:

	31.12.2022	31.12.2021
Vakhtang Otkhmezuri	30%	55%
Malkhaz Bughdiashvili	30%	45%
Financial Investment Company	40%	-
	100%	**100%**

As at 31 December 2022 the Company's ultimate beneficiary owners are Vakhtang Otkhmezuri and Malkhaz Bughdiashvili with shareholding of 50% each.

Address of the Head office of the Company is: Tbilisi, Didube district, Tskaltubo st. N10. Davit Aghsabadze and Sophio Varamashvili are the directors of the Company on the date of issue of the financial statements.

2. Basis of preparation

Basis of measurement

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, International Accounting Standards and Interpretations (collectively IFRSs) issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

These financial statements have been prepared under the historical cost basis. The reporting period for the Company is the calendar year from January 1 to December 31.

These financial statements have been presented in Lari without rounding.

The preparation of financial statements in compliance with adopted IFRS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise judgment in applying The Company's accounting policies, which has significant influence on the book values of assets and liabilities, income and expense recognized in profit and loss of the period. Factual results may be different from the current estimates. Adjustments, resulting from the changes in accounting estimates belong to the period when they are recognized. The areas where significant judgments and estimates have been made in preparing the financial statements and their effect are disclosed in Note 3.

The Company has status of Loan Issuing Entity and under regulations of National Bank of Georgia is treated as the Financial Institution. Due to these facts the Company presents its statement of financial position according to liquidity base.

Individual business segments are not presented in the financial statements as the Company has only one significant business segment with similar services subject to similar risks and returns.

Principal accounting policies are disclosed in Note 27.

2. Basis of preparation (Continued)

Going Concern

These financial statements have been prepared on the assumption that the Company is a going concern and will continue its operations for the foreseeable future. The Management believes that the going concern assumption is appropriate for the Company.

In adopting the going concern basis for preparing the financial statements, the Management have considered the Company's business activities, objectives and strategy, principal risks, and uncertainties in achieving its objectives, and performance.

The Management confirm that they have a reasonable expectation that the Company, as a whole, have adequate resources to continue in operational existence for the 12 months from the date the financial statements are authorised for issue. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Company's ability to continue as a going concern for the foreseeable future. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

Changes in accounting policies

a) NEW STANDARDS, INTERPRETATIONS AND AMENDMENTS EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2021

STANDARDS AND AMENDMENTS MANDATORILY EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2022

Annual Improvements to IFRS: 2018-2020 Cycle. In May 2020, the IASB issued minor amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, IFRS 9 Financial Instruments, IAS 41 Agriculture and the Illustrative Examples accompanying IFRS 16 Leases.

Conceptual Framework for Financial Reporting (Amendments to IFRS 3). In May 2020, the IASB issued amendments to IFRS 3, which update a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting without changing the accounting requirements for business combinations. The amendments introduce an exception to the general recognition requirement for liabilities and contingent liabilities acquired in a business combination that is within the scope of IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets and IFRIC 12 Service Concession arrangements.

IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (Amendment – Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract). In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37, added paragraph 68A to specify which costs an entity includes in determining the cost of fulfilling a contract for the purposes of assess whether the contract is onerous. These amendments are expected to result in more contracts being accounted for as onerous contracts because they increase the scope of costs that are included in the onerous contract assessment.

IAS 16 Property, Plant and Equipment (Amendment – Proceeds before Intended Use). In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 16, which prohibit a company from deducting amounts received from selling items produced while the company is preparing the asset for its intended use from the cost of property, plant and equipment. Instead, a company will recognise such sales proceeds and any related costs in profit or loss rather than offset against the cost of the property.

According to the assessment of the Company's management, these changes will not have a significant impact on the Company's financial statements.

b) NEW STANDARDS, INTERPRETATIONS AND AMENDMENTS NOT YET EFFECTIVE

STANDARDS AND AMENDMENTS MANDATORILY EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2023

IFRS 17 Insurance Contracts. IFRS 17 introduces an internationally consistent approach to the accounting for insurance contracts. Prior to IFRS 17, significant diversity has existed worldwide relating to the accounting for and disclosure of insurance contracts, with IFRS 4 permitting many previous (non-IFRS) accounting approaches to continue to be followed. IFRS 17 will result in significant changes for many insurers, requiring adjustments to existing systems and processes.

The new standard takes the view that insurance contracts combine features of a financial instrument and a service contract, and that many generate cash flows that vary substantially over time. It therefore takes the approach of:

- Combining current measurement of future cash flows with recognising profit over the period that services are provided under the contract

2. Basis of preparation (Continued)

- Presenting insurance service results (including insurance revenue) separately from insurance finance income or expenses, and
- Requiring an entity to make an accounting policy choice for each portfolio whether to recognise all insurance finance income or expenses for the reporting period in profit or loss, or to recognise some in other comprehensive income.

Subsequent to the issue of IFRS 17, amendments to the standard and deferral of effective dates have been made.

Disclosure of Accounting Policies (Amendment to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2). In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1, which change the disclosure requirements with respect to accounting policies from 'significant accounting policies' to 'material accounting policy information'. The amendments provide guidance on when accounting policy information is likely to be considered material. The amendments to IAS 1 are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted. As IFRS Practice Statements are non-mandatory guidance, no mandatory effective date has been specified for the amendments to IFRS Practice Statement 2.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12). In May 2021, the IASB issued amendments to IAS 12, which clarify whether the initial recognition exemption applies to certain transactions that result in both an asset and a liability being recognised simultaneously (e.g., a lease in the scope of IFRS 16). The amendments introduce an additional criterion for the initial recognition exemption under IAS 12.15, whereby the exemption does not apply to the initial recognition of an asset or liability which at the time of the transaction, gives rise to equal taxable and deductible temporary differences.

According to the assessment of the Company's management, these changes will not have a significant impact on the Company's financial statements.

STANDARDS AND AMENDMENTS MANDATORILY EFFECTIVE FROM 1 JANUARY 2024

Lease Liability in a Sale and Leaseback (Amendment to IFRS 16). The IFRS Interpretations Committee issued an agenda decision in June 2020 – Sale and leaseback with Variable Payments. This matter was referred to the IASB for standard setting for some aspects. The IASB issued the final amendments in September 2022.

The Amendments provide a requirement for the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' in a way that the seller-lessee would not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee.

IAS 1 Presentation of Financial Statements (Amendment – Classification of Liabilities as Current or Non-Current, Non-current Liabilities with Covenants). The IASB issued amendments to IAS 1 - Classification of Liabilities as Current or Non-current in January 2020, which have been further amended partially by amendments Non-current Liabilities with Covenants issued in October 2022.

The amendments require that an entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting period must have substance and must exist at the end of the reporting period. Classification of a liability is unaffected by the likelihood that the entity will exercise its right to defer settlement for at least twelve months after the reporting period.

If an entity's right to defer is subject to the entity complying with specified conditions, such conditions affect whether that right exists at the end of the reporting period, if the entity is required to comply with the condition on or before the end of the reporting period and not if the entity is required to comply with the conditions after the reporting period. The amendments also provide clarification on the meaning of 'settlement' for the purpose of classifying a liability as current or non-current.

As a result of the COVID-19 pandemic, the Board deferred the effective date of the amendments by one year to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024.

According to the assessment of the Company's management, these changes will not have a significant impact on the Company's financial statements.

Other

The Company does not expect any other standards issued by the IASB, but not yet effective, to have a material impact on the Company.

3. Critical accounting estimates and judgments

The Company makes certain estimates and assumptions regarding the future. Estimates and judgments are continually evaluated based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. In the future, actual experience may deviate from these estimates and assumptions. The estimates and assumptions that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial period are discussed below.

Estimates and assumptions

Purchased loan portfolio. Purchased loan portfolio represents impaired financial assets acquired by the company. At acquisition the Company considers a number of indicators which impact the quality and recoverability of purchased loan portfolios after which the Company determines acceptable purchase price. Estimating the timing and amount of cash flows requires significant management judgement regarding key assumptions, including severity of loss, amounts and timing of payment receipts. All these factors are inherently subjective and can result in significant changes in cash flow estimates over the term of the loan. Significant changes in cash flow estimates may result in significant change of the amortized value of the purchased loan portfolio.

The acquired portfolio is initially recognised at fair value plus any incidental costs of acquisition and thereafter measured at amortised cost using the credit-adjusted effective interest method, that is determined at the initial recognition, less/plus any impairment losses/gain.

After initial recognition the asset is recognized at its amortized cost. Amortized cost is determined by discounting future cash flows using the effective interest rate. Amortised cost is measured as the present value of forecast future of cash flows using the effective interest rate method. The effective interest rate is calculated on initial recognition and reflects a constant periodic return on the carrying value of the loans.

The historical data helps the Company to assess the impact on future cash flows of external macro factors and events.

The Management of the Company monitors key estimates and periodically determines whether there are new objective evidences that indicate a change in estimation. This includes:

- Change in cash flow forecast. Re-forecasting of expected future cash flows is conducted quarterly. An estimation change is recognised where actual performance deviates from forecasted future cash flows. Refer to Note 17 for further details.
- Assessment of the credit-adjusted effective interest rate, which is the implicit interest rate based on forecast collections determined in the period of acquisition of an individual purchased loan portfolio and equates to the Internal Rate of Return (IRR) of the forecast cash flows without any consideration of collection costs.

At acquisition the Company considers a number of indicators which impact the quality and recoverability of purchased loan portfolios after which the Company determines acceptable purchase price.

Estimating the timing and amount of cash flows requires significant management judgement regarding key assumptions, including severity of loss, amounts and timing of payment receipts. All these factors are inherently subjective and can result in significant changes in cash flow estimates over the term of the loan. Significant changes in cash flow estimates may result in significant change of the amortized value of the purchased loan portfolio.

Determination of the lease term for the contracts, where the company is presented as lessee. At the commencement date, an entity assesses whether the lessee is reasonably certain to exercise an option to extend the lease or to purchase the underlying asset, or not to exercise an option to terminate the lease. The entity considers all relevant facts and circumstances that create an economic incentive for the lessee to exercise, or not to exercise, the option, including any expected changes in facts and circumstances from the commencement date until the exercise date of the option. Examples of factors to consider include, but are not limited to:

(a) contractual terms and conditions for the optional periods compared with market rates, such as:

(i) the amount of payment for the lease in any optional period;

(ii) the amount of any variable payments for the lease or other contingent payments; and

(iii) the terms and conditions of any options that are exercisable after initial optional periods

3. Critical accounting estimates and judgments (Continued)

(b) significant leasehold improvements undertaken (or expected to be undertaken) over the term of the contract that are expected to have significant economic benefit for the lessee when the option to extend or terminate the lease, or to purchase the underlying asset, becomes exercisable;

(c) costs relating to the termination of the lease, such as negotiation costs, relocation costs, costs of identifying another underlying asset suitable for the lessee's needs, costs of integrating a new asset into the lessee's operations, or termination penalties and similar costs, including costs associated with returning the underlying asset in a contractually specified condition or to a contractually specified location;

(d) the importance of that underlying asset to the lessee's operations, considering, for example, whether the underlying asset is a specialised asset, the location of the underlying asset and the availability of suitable alternatives; and

(e) conditionality associated with exercising the option (i.e., when the option can be exercised only if one or more conditions are met), and the likelihood that those conditions will exist

Details regarding the lease terms for contracts where the company is presented as lessee are disclosed in Note 18.

Determination of incremental borrowing rate (IBR) for lease contracts, where the company is* presented *as lessee. The management applies judgement to estimate the IBR. The management uses an observable information to determine the base rate and adjustments for the lessee specific factors and the asset factors (the adjustment for security). The company applied a single discount rate to a portfolio of leases with reasonably similar characteristics.

Details regarding to the incremental borrowing rate (IBR) for contracts where the Company is presented as lessee are disclosed in Note 18.

Income Tax. The Company uses IFRIC 23 UNCERTAINTY OVER INCOME TAX TREATMENTS for calculating income tax. If the Company concludes it is not probable that the taxation authority will accept an uncertain tax treatment, the Company reflects the effect of uncertainty in determining the related taxable income (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax credits or tax rates.

The Company reflects the effect of uncertainty for each uncertain tax treatment by using either of the following methods, depending on which method the entity expects to better predict the resolution of the uncertainty:

(a) the most likely amount - the single most likely amount in a range of possible outcomes. The most likely amount may better predict the resolution of the uncertainty if the possible outcomes are binary or are concentrated on one value

(b) the expected value - the sum of the probability-weighted amounts in a range of possible outcomes. The expected value may better predict the resolution of the uncertainty if there is a range of possible outcomes that are neither binary nor concentrated on one value

The Tax Code does not regulate loan portfolio income and deduction specifics. As at 31 December 2022 and 2021 according to the assessment of the Company's management, usage of IFRS accounting for the tax purposes provides the highest level of resolution of uncertainty compared to other methods. Management assessment is concentrated on the IFRS based income tax calculation method, therefore, for the purposes of determining income tax and deferred tax liability, the Company has used IFRS calculation method. Details are disclosed in Note 11.

4. Financial instruments – risk management

This note describes the Company's objectives, policies and processes for managing those risks and the methods used to measure them. The Company is exposed through its operations to the following financial risks:

- Market risk
  - Interest rate risk
  - Currency risk
- Credit risk
- Liquidity risk

General objectives, policies, and processes

The Board has overall responsibility for the determination of the Company's risk management objectives and policies and, whilst retaining ultimate responsibility for them, it has delegated the authority for designing and operating processes that ensure the effective implementation of the objectives and policies to the Company's finance function. The Board and appropriate committees receive monthly reports from the Managers through which they review the effectiveness of the processes put in place and the appropriateness of the objectives and policies it sets.

The overall objective of the Board is to set polices that seek to reduce risks as far as possible without unduly affecting the Company's competitiveness and flexibility. Further details regarding these policies are set out below.

Principal financial instruments

Principal financial instruments of the Company can be presented as follows:

Financial assets	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Purchased loan portfolio	53,446,719	31,905,012
Loans issued	449,257	422,349
Other assets	243,685	-
Amounts due from credit institutions	6,360,633	6,343,032
Cash and cash equivalents	536,258	4,874,290
Total financial assets	**61,036,552**	**43,544,683**

Financial liabilities	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Borrowings	31,827,765	19,022,570
Lease liabilities	1,544,900	2,209,747
Trade and other payables	1,926,416	2,263,813
Total financial liabilities	**35,299,081**	**23,496,130**

4. Financial instruments – risk management (continued)

IFRS 7 fair value measurement hierarchy

IFRS 7 requires certain disclosures which require the classification of financial assets and financial liabilities measured at fair value using a fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the fair value measurement. The fair value hierarchy has the following levels:

- Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities (Level 1);
- Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices) (Level 2); and
- Inputs that are not based on observable market data (unobservable inputs) (Level 3).

The level in the fair value hierarchy within which the financial asset or financial liability is categorised is determined on the basis of the lowest level input that is significant to the fair value measurement. Financial assets and financial liabilities are classified in their entirety into only one of the three levels.

Financial instruments not measured at fair value, therefore they are not presented according to the IFRS 7 - fair value measurement hierarchy.

Carrying amounts of financial assets and financial liabilities approximate their fair values.

The fair values of cash and cash equivalents were determined with level 2 measurement, fair values of borrowings and other financial assets and liabilities were determined with level 3 measurement.

Management of Capital

The Company's objectives when maintaining capital are to safeguard the Company's ability to continue as a going concern, so that it can continue to provide returns for shareholders; the Company seeks to optimize the structure and sources of capital to ensure that it consistently maximizes returns to shareholders and customers. Structure of the Capital is reviewed on a regular basis. The Company is managing its capital structure by distributing dividends, borrowing and paying out funds.

The Company has developed the following capital management objectives, policies and approaches to manage the risks that affect its capital position.

The objectives of capital management are:

- The company maintains the required level of stability, as a result, ensures customer protection;

- Distribute capital efficiently and assist in the development of the business so that the return on capital meets the requirements of the owners;

- Maintain financial flexibility to maintain liquidity and access different to capital markets;

The Company imposes the required amount of capital in proportion to the risk. The Company manages its own capital structure and adjusts it according to economic circumstances and the riskiness of the assets.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the dividends paid to the owners, return the capital to the owners, sell the assets to repay the debt, and so on.

Market risk

Market risk is the risk that the fair value of a financial instrument will decrease because of changes in market factors.

Market risk arises from the Company’s use of interest bearing, tradable and foreign currency financial instruments. It is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in interest rates **(interest rate risk)** and foreign exchange rates **(currency risk)**.

- ***Interest rate risk***

The interest rate risk is the risk related to the interest-bearing assets/liabilities, because of the variable interest rate, that may have negative impact on the fair values of financial assets and liabilities. The Company is facing interest rate risk because it has received borrowings with variable interest rates.

As at 31 December 2022 and 2021 the Company's borrowings at variable rate were denominated in GEL.

4. Financial instruments – risk management (continued)

A sensitivity analysis is performed by applying a simulation technique to the liabilities that represent major interest-bearing positions. For floating rate liabilities, the analysis is prepared assuming the amount of the liability outstanding at the end of the reporting period was outstanding for the whole period. Based on the simulations performed which the management performs depending on the reasonable estimates, the impact on profit or loss of a 100 basis-point shift (being the maximum reasonable expectation of changes in interest rates [basis point: 1/100th of a percentage point]) is presented in the table below:

	2022		2021	
	Interest rate increase 100 base point	**Interest rate decrease 100 base point**	**Interest rate increase 100 base point**	**Interest rate decrease 100 base point**
Profit/(loss) before tax	(211,250)	211,250	(73,076)	73,076

- ***Currency risk***

Currency risk is defined as the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The Company is exposed to the effects of fluctuations in the prevailing foreign currency exchange rates on its financial position and cash flows. The Company does not use derivatives to manage currency risk.

The Company's exposure to foreign currency exchange rate risk is presented in the table below:

Financial assets	**GEL**	**USD**	**EUR**	**31.12.2022**
Cash and cash equivalents	511,233	24,824	201	**536,258**
Amounts due from credit institutions	6,360,633	-	-	**6,360,633**
Loans issued	449,257	-	-	**449,257**
Purchased loan portfolio	51,438,647	2,008,072	-	**53,446,719**
	58,759,770	**2,032,896**	**201**	**60,792,867**
Financial liabilities				
Borrowings	31,827,765	-	-	**31,827,765**
Lease liabilities	366,614	1,178,286	-	**1,544,900**
Trade and other payables	1,926,416	-	-	**1,926,416**
	34,120,795	**1,178,286**	**-**	**35,299,081**
Open balance sheet position	**24,638,975**	**854,610**	**201**	

Financial assets	**GEL**	**USD**	**EUR**	**31.12.2021**
Cash and cash equivalents	4,828,613	44,735	942	**4,874,290**
Amounts due from credit institutions	6,343,032	-	-	**6,343,032**
Loans issued	422,349	-	-	**422,349**
Purchased loan portfolio	29,729,459	2,135,334	40,219	**31,905,012**
	41,323,453	**2,180,069**	**41,161**	**43,544,683**
Financial liabilities				
Borrowings	19,022,570	-	-	**19,022,570**
Lease liabilities	387,089	1,822,658	-	**2,209,747**
Trade and other payables	2,260,276	3,537	-	**2,263,813**
	21,669,935	**1,826,195**	**-**	**23,496,130**
Open balance sheet position	**19,653,518**	**353,874**	**41,161**	

Currency risk sensitivity

The following table details the Company's sensitivity to a 20% increase and decrease in relevant currencies against the GEL. 20% is the sensitivity rate used when reporting foreign currency risk internally to key management personnel and represents management's assessment of the possible change in foreign currency exchange rates. The sensitivity analysis includes only outstanding foreign currency denominated monetary items and adjusts their translation at the end of the period for a 20% change in foreign currency rates.

4. Financial instruments – risk management (continued)

Impact on net loss based on asset values is presented in the table below:

Profit/(loss)	GEL/USD	GEL/USD	GEL/EUR	GEL/EUR
	20%	-20%	20%	-20%
31.12.2022	170,922	(170,922)	40	(40)
31.12.2021	70,775	(70,775)	8,232	(8,232)

Credit risk

Credit risk is the risk that counterparty will not meet its obligations under a financial contract or customer contract, leading to a financial loss. The Company is exposed to credit risk from its operating activities, primarily related to cash and cash equivalents (except cash on hand), amounts due to credit institutions, trade and other receivables, loans issued, purchased loan portfolios.

The Company manages credit risk on the basis of certain principles, which include a thorough analysis of the creditworthiness of an individual counterparty, avoid bad debt, Strict control over the repayment of all outstanding loans and intensive management of impaired financial assets.

Credit risk management is an important task for management in relation to the purchased loan portfolio. Risk management initially begins with determining the price to be paid for the purchase of a portfolio.

Credit risk in relation to purchased loan portfolio is managed via managements' approach in determining the initial purchase price to pay for a portfolio of loan. The acquisitions generally involve unsecured debt, which reduces the capital investment and significantly simplifies administration compared with collateralised receivables. Purchased debt portfolios are usually purchased at prices significantly below the nominal value of the receivables, and the Company retains the entire amount it collects, including interests and fees.

At acquisition, the purchased loan portfolio is initially recognised at fair value at a portfolio level, being the transaction price and thereafter at amortised cost, less any impairment losses. All of the purchased loan portfolios, by their nature are impaired on acquisition which is reflected in the fair value at acquisition. Amortised cost is measured as the present value of forecast future of cash flows using the effective interest rate method. The historical data helps the Company to assess the impact on future cash flows of external macro factors and events. The effective interest rate is calculated on initial recognition and reflects a constant periodic return on the carrying value of the loans.

Management continuously monitors cash flows and the carrying values of the purchased loan portfolios. An impairment is assessed on a regular basis by management and is identified on a portfolio basis following evidence that the purchased loan portfolio is impaired. An impairment is recognised where actual performance is worse than the forecasted future cash flows. In this case impairment charge is recognised as an estimate change in the statements of total comprehensive income.

The Company's trade and other receivables are not characterized by concentrated credit risk. In order to monitor the credit risk of trade and other receivables, the company groups customers according to their overdue status.

The carrying amount of financial assets represents the maximum credit risk. The maximum amount of credit risk can be presented as follows:

	31.12.2022	31.12.2021
Financial assets		
Purchased loan portfolio	53,446,719	31,905,012
Loans issued	449,257	422,349
Other assets	243,685	-
Amounts due from credit institutions	6,360,633	6,343,032
Cash and cash equivalents	536,169	4,874,202
	61,036,463	**43,544,595**

Loans issued, amounts due from credit institutions and cash and cash equivalents represent neither past due nor impaired category of the financial assets.

4. Financial instruments – risk management (continued)

Liquidity risk

Liquidity risk refers to the availability of sufficient funds to meet loan repayments and other financial commitments associated with financial instruments as they fall due. The Management board controls these types of risks by means of maturity analysis, determining the Company's strategy for the next financial period.

In order to manage liquidity risk, the Company performs regular monitoring of future expected cash flows, which is a part of assets/liabilities management process.

Liquidity risk analysis is presented as follows:

	Up to 1 year	From 1 to 5 years	Over 5 years	31.12.2022
Financial liabilities				
Borrowings	32,449,539	6,521,403	-	**38,970,942**
Lease liabilities	934,598	691,705	-	**1,626,303**
Total interest-bearing financial liabilities	**33,384,137**	**7,213,108**	**-**	**40,597,245**
Trade and other payables	1,926,416	-	-	**1,926,416**
Total Financial liabilities	**35,310,553**	**7,213,108**	**-**	**42,523,661**

	Up to 1 year	From 1 to 5 years	Over 5 years	31.12.2021
Financial liabilities				
Borrowings	11,939,663	9,477,691	-	**21,417,354**
Lease liabilities	844,236	1,350,606	-	**2,194,842**
Total interest-bearing financial liabilities	**12,783,899**	**10,828,297**	**-**	**23,612,196**
Trade and other payables	2,263,813	-	-	**2,263,813**
Total Financial liabilities	**15,047,712**	**10,828,297**	**-**	**25,876,009**

5. Revenue

	2022	2021
Amortization of purchased loan portfolio	25,009,080	28,704,175
Change in estimates	4,508,433	(1,159,424)
	29,517,513	**27,544,751**

6. Other income

Substantial portion of other income, totalling GEL250,993, represents the write-off of a liability owed by "Cream Finance Georgia" LLC. This decision was made as a result of "Cream Finance Georgia" LLC's failure to comply with the terms of the contract, resulting in a violation. Total amount of "other income" for the year ended 31 December 2022 amount to GEL545,012 (2011: GEL0).

7. Direct collection costs of loan portfolio

	2022	2021
Cost of agents' service related to collection*	(9,426,718)	(7,842,351)
Court fees on court cases	(3,867,706)	(3,408,917)
	(13,294,424)	**(11,251,268)**

(*) - Includes government grant in 2021 with the total amount of GEL291,353. The government grant represents an exemption of personal income tax for the Company during Covid 19 pandemic, in accordance with Sections 112-116 of Article 309 of the Tax Code of Georgia. Government grant was not granted in the year 2022.

8. Employee expenses

Employee expenses consist of salary and other employee benefits with the amount of GEL3,009,797 (2021: GEL3,225,879). In the year 2021 Employee expenses Include government grant with the total amount of GEL57,904. The government grant represents an exemption of personal income tax for the Company during Covid 19 pandemic, in accordance with Sections 112-116 of Article 309 of the Tax Code of Georgia. Government grant was not granted in the year 2022.

9. Other expenses

	2022	2021
Communication expenses	(783,342)	(515,206)
Office expenses	(398,250)	(232,022)
Marketing expenses	(331,072)	(111,360)
Consultation and other professional services expenses	(330,431)	(115,154)
Utility expenses	(312,164)	(254,982)
Tax expense other than income tax	(213,405)	(299,031)
Fuel expenses	(127,423)	(112,004)
Bank commision fee expenses	(65,930)	(11,607)
Security expenses	(44,525)	(48,411)
Business trip expenses	(35,808)	(22,331)
Software Expenses	(31,336)	(54,594)
Insurance expenses	(9,274)	(4,397)
Repair expenses	(3,400)	(28,383)
Other expenses	(231,881)	(85,731)
	(2,918,241)	**(1,895,213)**

10. Financial income and expenses

Interest income	2022	2021
Interest income from amounts due from credit institutions	747,146	497,821
Interest income from Issued loans	72,473	-
	819,619	**497,821**

Interest expense	2022	2021
Interest expense on borrowings	(3,299,587)	(1,301,523)
Interest expense on lease liabilities	(170,995)	(167,055)
	(3,470,582)	**(1,468,578)**

11. Income tax expenses

Income tax expenses can be presented as follows:

	2022	2021
Current tax	(829,820)	(1,322,941)
Deferred tax expense relating to the origination and reversal of temporary differences	(66,945)	16,958
Deferred tax expense resulting from increasing in tax rate (+5%)*	(4,448)	-
	(901,213)	**(1,305,983)**

	2022	2021
Profit before tax	**6,921,532**	**8,974,648**
Applicable tax rate	15%	15%
Theoretical income tax	**(1,038,230)**	**(1,346,197)**
Impact of increase in tax rate on permanent differences (+5%)*	(3,771)	-
Effect of Permanent differences**	140,788	40,214
	(901,213)	**(1,305,983)**

(*) On 27 December 2022, the Georgian Law on Amendments to the Tax Code of Georgia was published, which will be effective from January 1, 2023. These changes have the following impact on the company: prior to these changes, the tax legislation of Georgia stated that banking institutions, credit unions, microfinance organizations, and lending entities would be subject to the new (Estonian) profit tax regime from January 1, 2023. The amendment of 27 December 2022 determined that these entities will no longer be subject to Estonian profit tax regime, and in the future, they will be taxed according to the old method. This means that they will be taxed based on the differences between their total income and the deductible amounts determined by the Code of Georgia (Article 97, Section 12).

Additionally, a new Section 4 was added to Article 98 of the Tax Code of Georgia, which determines the rate of profit tax. This means that the taxable profit of a banking institution, credit union, microfinance organization, or lending entity will be taxed at 20 percent.

(**) The effect of permanent differences is primarily due to the interest income accrued on deposits. According to the Tax Code of Georgia, the interest income received from financial institutions is not taxable.

Deferred tax asset and its movement can be presented as follows:

Effect of temporary differences	**31.12.2020**	**Recognized in profit/loss**	**31.12.2021**	**Recognized in profit/loss**	**31.12.2022**
Property and equipment	**(124,895)**	(17,872)	**(142,767)**	(12,065)	**(154,832)**
Intangible assets	**(2,926)**	210	**(2,716)**	(7,347)	**(10,063)**
Right-of-use assets	**28,432**	(3,852)	**24,580**	(16,095)	**8,485**
Salaries payable	**136,033**	38,472	**174,505**	(35,886)	**138,619**
Tax liability/(asset)	**36,644**	**16,958**	**53,602**	**(71,393)**	**(17,791)**
Net tax liability/(asset)	**36,644**	**16,958**	**53,602**	**(71,393)**	**(17,791)**

Deferred income taxes are provided for all temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes, except where the deferred income tax arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The deferred income tax is calculated at the reporting date using the income tax rate that is expected to take effect when the deferred tax asset is realised, and the liability is settled.

Deferred income tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

11. Income tax expenses (Continued)

The tax expense for the year ended 31 December 2022 and 2021 consists of current and deferred tax expense. Tax is recognized in the statement of comprehensive income, unless it is related to items recognized in other comprehensive income or in equity. In such a case, the tax is recognized accordingly - in other comprehensive income, or in equity.

Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on the taxable entity where there is an intention to settle the balances on a net basis.

12. Cash and cash equivalents

	31.12.2022	31.12.2021
National currency at bank	511,144	4,828,525
Foreign currency at bank	25,025	45,677
Cash on hand national currency	89	88
	536,258	**4,874,290**

Cash at bank in national currency as at 31 December 2022 includes deposit on demand with JSC Liberty Bank with amount of GEL348,513. Annual effective interest rate for the deposit is determined at 7.5%.

Cash at bank in national currency as at 31 December 2021 includes deposits on demand and 3-month maturity deposits with JSC TBC Bank and JSC Pasha Bank at the value of GEL1,554,116 and GEL2,500,000, respectively. Annual effective interest rates for the deposits are determined as 2.79% and 4.50%, respectively.

Deposits are not pledged as collaterals.

Qualitative characters of the cash and cash equivalents are disclosed in Note 4.

13. Amounts due from credit institutions

As at 31 December 2022 amounts due from credit institutions are comprised of deposits on bank accounts and interest receivables on deposits, totaling GEL6,360,633. The principal amounts are pledged for the loan received from financial institutions (Refer to Note 21). The Company is forbidden to: Withdraw the amount from the account GEL6,000,717 before fulfilling the obligations under the loan agreement, Alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

As at 31 December 2021 the amount due from credit institutions represents amounts on the bank account of the Company totaling GEL6,343,032. The principal amount is pledged for the loan received from financial institutions (Refer to Note 21). The Company is forbidden to: Withdraw from the account GEL6,003,398 before fulfilling the obligations under the loan agreement, Alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Interest accrued on amounts due from credit institutions in the year 2022 amounted to GEL747,146 (2021: GEL497,821).

Qualitative characters of the amounts due from credit institutions are disclosed in Note 4.

14. Issued loans

As at 31 December 2022 the Company has issued loan to Financial Service LLC which has a book value of GEL 449,257 (31.12.2021: GEL 422,349). The annual interest rates on loans are determined between 12.49%-13.75% (2021: 15.00%-16.09%). Maturity dates of issued loans are determined from 1 June 2024 to 1 March 2025.

Interest income accrued on the issued loans for the year 2022 amounts to GEL72,473 (2021: GEL0).

14. Issued loans (Continued)

Current and non-current parts of issued loans are presented as follows:

	31.12.2022	31.12.2021
Short term	278,900	17,614
Long term	170,357	404,735
	449,257	**422,349**

15. Advances paid for loan portfolio

On 20 December 2021 the Company paid advances for the purchase of the loan portfolio from JSC TBC Bank. Principals of the loans to be purchased totally amounted GEL53,020,678, USD1,159,617 and EUR1,376,220. The advances paid for loan portfolios amounted GEL500,000 as at 31 December 2021. The remaining amount was paid in the year 2022. As at 31 December 2022 the Company doesn't have advances paid for loan portfolio.

16. Other assets

As at 31 December 2022 and 2021 the carrying value of other assets amount to GEL371,334 and GEL70,734. As at 31 December 2022 a significant part of other assets include receivables from TBC Pay Ltd and OPPA Ltd, with total amount of GEL243,685 (2021: GEL0). These receivables are related to providing instant payment services to the Company via website, mobile application and self-service terminals.

17. Purchased loan portfolio

	31.12.2022	31.12.2021
Long-term	40,620,703	22,730,719
Short-term	12,826,016	9,174,293
	53,446,719	**31,905,012**
At 1 January	**31,905,012**	**18,754,399**
Purchased loan portfolio	25,087,779	12,139,941
Amortization of purchased loan portfolio	25,009,080	28,704,175
Received cash flows	(32,577,232)	(26,437,189)
Change in estimates	4,508,433	(1,159,424)
Off-set with advances	(192,351)	-
Foreign exchange rate differences	(294,002)	(96,890)
At 31 December	**53,446,719**	**31,905,012**

As at 31 December 2022 purchased loan portfolios are pledged as collaterals for the following loans:

- Financial institution loan N6 – collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL3,023,897;
- Financial institution loan N3, 7, 8 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL29,012,459;
- Financial institution loan N4, 9 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL3,893,727;
- Financial institution loan N10 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL8,394,243.

As at 31 December 2021 purchased loan portfolios are pledged as collateral for the following loans:

- Financial institution loan N1, 2 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL5,955,866;

17. Purchased loan portfolio (continued)

- Financial institution loan N3 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL16,179,318;
- Financial institution loan N4 - collateralized with purchased loan portfolios with book value of GEL5,505,319.

The purchased loan portfolio represents impaired financial assets acquired by the Company recorded at amortized cost using the effective interest rate at the end of the period.

Effective interest rate represents the default interest rate used when portfolio was purchased (IRR) and it is determined individually for each purchased portfolio without taking the cost of borrowing into account. As at 31 December 2022 and 2021 the company assessed the possible effect of the economic factors and conditions that are expected to influence collections going forward. Qualitative characters of the purchased loan portfolio are disclosed in Note 4.

18. Lease

The Company has leased space for an administrative office and service offices. Lease payments are fixed and are nominated in GEL and foreign currency – USD. The incremental borrowing rates applied is 8%-14%.

Movement in Right-of-use assets can be presented as follows:

Right-of-use assets	**2022**	**2021**
At 1 January	**2,045,883**	**1,813,805**
Additions	591,671	562,134
Depreciation	(876,542)	(818,955)
Change in estimates	(4,702)	526,602
Disposal	(253,835)	(37,703)
At 31 December	**1,502,475**	**2,045,883**

Movement in lease liabilities can be presented as follows:

Lease Liabilities	**2022**	**2021**
At 1 January	**2,209,747**	**2,003,354**
Additions	591,671	562,134
Interest expense	170,995	167,055
Lease payments	(877,811)	(1,096,146)
VAT amount	169,559	156,501
Foreign exchange rate differences	(215,935)	(65,045)
Change in estimates	(4,702)	526,602
Off-set with issued loans	(237,036)	-
Disposal	(261,588)	(44,708)
At 31 December	**1,544,900**	**2,209,747**

Maturity analysis of lease liabilities is disclosed in Note 4.

19. Property and equipment

Historical cost	Technical equipment	Furniture and fixtures	Vehicles	Other	Total
31.12.2020	**836,649**	**73,355**	**233,492**	**18,687**	**1,162,183**
Addition	280,502	6,696	147,056	4,800	**439,054**
Disposal	(48,300)	(5,992)	-	(4,209)	**(58,501)**
31.12.2021	**1,068,851**	**74,059**	**380,548**	**19,278**	**1,542,736**
Addition	159,993	33,215	-	4,810	**198,018**
Disposal	(101,361)	(9,820)	(71,904)	(1,580)	**(184,665)**
31.12.2022	**1,127,483**	**97,454**	**308,644**	**22,508**	**1,556,089**
Accumulated depreciation					
31.12.2020	**(230,713)**	**(22,393)**	**(64,729)**	**(11,716)**	**(329,551)**
Depreciation charge	(172,803)	(18,791)	(90,871)	(5,422)	**(287,887)**
Disposal	19,168	4,112	-	3,203	**26,483**
31.12.2021	**(384,348)**	**(37,072)**	**(155,600)**	**(13,935)**	**(590,955)**
Depreciation charge	(213,986)	(22,096)	(44,453)	(4,596)	**(285,131)**
Disposal	69,846	4,564	18,169	1,578	**94,157**
31.12.2022	**(528,488)**	**(54,604)**	**(181,884)**	**(16,953)**	**(781,929)**
Net book value					
31.12.2021	**684,503**	**36,987**	**224,948**	**5,343**	**951,781**
31.12.2022	**598,995**	**42,850**	**126,760**	**5,555**	**774,160**

20. Tax liabilities

According to Georgian tax law, taxes are paid on a single treasury code for unified treasury account payments. As a result, the Company's tax assets and liabilities are presented off-set. Tax liabilities with total amount of GEL3,226,905 as at 31 December 2022 (as at 31 December 2021: GEL2,606,461) mostly is comprised of income tax payable.

21. Borrowings

				Long term	
Lender	**Maturity Date**	**Currency**	**Interest Rate**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Financial institution loan N1	11-Sep-23	GEL	14.0%	-	2,049,761
Financial institution loan N2	11-Sep-23	GEL	12.5%	-	3,249,482
Financial institution loan N3	09-Sep-23	GEL	Monetary policy rate + 2.5%	-	1,216,333
Financial institution loan N4	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%	1,756,954	2,440,647
Financial institution loan N6	11-Jul-24	GEL	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); Monetary policy rate + 2.9%, not less than 13.9% (from 6/27/2023)	4,200,734	-
Financial institution loan N9	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%, not less than 14%	216,534	-
				6,174,222	**8,956,223**

				Short term	
Lender	**Maturity Date**	**Currency**	**Interest Rate**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Financial institution loan N1	11-Sep-23	GEL	14.0%	-	2,452,821
Financial institution loan N2	11-Sep-23	GEL	12.5%	-	3,933,139
Financial institution loan N3	09-Sep-23	GEL	Monetary policy rate + 2.5%	1,226,363	1,465,640
Financial institution loan N4	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%	1,838,931	2,185,000
Financial institution loan N5	20-Jun-22	GEL	19.0%	-	29,747
Financial institution loan N6	11-Jul-24	GEL	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); Monetary policy rate + 2.9%, not less than 13.9% (from 6/27/2023)	6,502,007	-
Financial institution loan N7	12-Jul-25	GEL	Monetary policy rate + 3%	6,693,147	-
Financial institution loan N8	09-Oct-26	GEL	Monetary policy rate + 3.5%	2,158,908	-
Financial institution loan N9	06-Nov-24	GEL	Monetary policy rate + 5%, not less than 14%	204,462	-
Financial institution loan N10	03-Jan-28	GEL	Monetary policy rate + 4.5%, not less than 15.5%	7,029,725	-
				25,653,543	**10,066,347**
Total borrowings				**31,827,765**	**19,022,570**

Qualitative characters of the borrowings are disclosed in Note 4.

As at 31 December 2022 loans received from financial institutions are secured with the following assets:

a) Financial institution loan N6 - Amounts due from credit institutions amounted GEL6,000,717 are secured for this loan received from financial institution. The Company is forbidden withdraw the amount on the accounts before fulfilling the obligations under the loan agreement, alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Portfolio assets with book value of GEL3,023,897 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for this loan.

b) Financial institution loan N3, N7, N8 - The maximum amount of money that may be restricted on the Company's bank account is USD5,800,000 to secure these loans received from Financial institution. There is no restricted bank accounts for this agreement as at 31 December 2022.

21. Borrowings (continued)

Personal guarantee amounted USD10,000,000 and portfolio assets with book value of GEL29,012,459 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for these loans.

c) Financial institution loan N4, N9 - Portfolio assets with book value of GEL3,893,727 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for this loan.

d) Financial institution loan N10 - Portfolio assets with book value of GEL8,394,243 as at 31 December 2022 are pledged as a collateral for this loan.

As at 31 December 2021 loans received from financial institutions are secured with the following assets:

a) Financial institution loan N1, N2 - Amounts due from credit institutions amounted GEL6,003,398 are secured for these loans received from financial institution. The Company is forbidden withdraw the amount on the accounts before fulfilling the obligations under the loan agreement with financial institution, alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Personal guarantee amounted USD14,000,000, mortgage of physical persons' real estate amounted USD310,000 and portfolio assets with book value of GEL5,955,866 as at 31 December 2021 are pledged as a collateral for these loans.

b) Financial institution loan N3 - The maximum amount of money that may be restricted on the Company's bank account is USD5,800,000 to secure this loan received from financial institution. There is no restricted bank accounts for this agreement as at 31 December 2021.

Personal guarantee amounted USD10,000,000 and portfolio assets with book value of GEL16,179,318 as at 31 December 2021 are pledged as a collateral for this loan.

c) Financial institution loan N4 - Portfolio assets with book value of GEL5,505,319 as at 31 December 2021 are pledged as a collateral for this loan.

As at 31 December 2022 and 2021 the financial guarantee contracts related to collaterals provided by the individuals listed above, did not adjust the balances due to immateriality.

Changes in liabilities arising from financing activities, including both changes arising from cash and non-cash transactions can be presented as follows:

	2022	2021
1 January	**19,022,570**	**5,985,551**
Cash flows:		
Repayment of borrowings	(21,247,071)	(22,684,234)
Proceeds from borrowings	34,078,246	35,610,000
Repayment of interest	(3,325,567)	(1,190,270)
Non-cash flows:		
Interest accrued	3,299,587	1,301,523
At 31 December	**31,827,765**	**19,022,570**

22. Trade and other payables

	31.12.2022	31.12.2021
Liabilities from loan portfolio purchase	1,131,036	730,595
Salary Payables	693,097	1,163,368
Other payables	102,283	369,850
	1,926,416	**2,263,813**

Qualitative characters of Trade and other payables are disclosed in Note 4.

23. Charter capital

In 2022 there were no turnovers on capital (2021: Charter capital was decreased by GEL677,797). As at 31 December 2022 and 2021, the authorized capital of the Company amounts to GEL195,044.

24. Transactions with related parties

Related parties or transactions with related parties, as defined by IAS 24 "Related party disclosures", represent:

a) Parties that directly, or indirectly through one or more intermediaries: control, or are controlled by, or are under common control with, the Company (this includes parents, subsidiaries and fellow subsidiaries); have an interest in the Company that gives then significant influence over the Company; and that have joint control over the Company;
b) Members of key management personnel of the Company or its parent;
c) Close members of the family of any individuals referred to in (a) or (b);
d) Parties that are entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by, or for which significant voting power in such entity resides with, directly or indirectly, any individual referred to in (c) or (b);

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form. Details of transactions between the Company and other related parties are disclosed below:

	31.12.2022	31.12.2021
Issued loans		
Entities under common control	449,257	422,349
Lease liabilities		
Entities under common control	1,168,358	2,089,860
Trade and other payables		
Owners	338	90,651
Key management	228	4,791

Included in the statement of comprehensive income are the following amounts which were recognized in transactions with related parties:

	2022	2021
Financial income		
Entities under common control	72,473	-
Short-term employee benefits		
key management salary and benefits	(1,093,385)	(1,113,436)
Financial expenses		
Entities under common control	(124,297)	(148,360)
Other expenses		
Owners	(13,779)	-
Key management	(139)	-

25. Commitments and contingencies

Legal cases - As at 31 December 2022 and 2021 there are no legal actions and complaints against the Company. Management believes that the ultimate liability, if any, arising from actions or complaints will not have a material adverse effect on the financial condition or the results of future operations of the Company. Related to above mentioned no provision is accrued in the financial statements.

Taxes - Georgian tax legislation in particular may give rise to varying interpretations and amendments. In addition, as management's interpretation of tax legislation may differ from that of the tax authorities, transactions may be challenged by the tax authorities, and as a result the Company may be assessed additional taxes, penalties and interest. The Company believes that it has already made all tax payments, and therefore no allowance has been made in the financial statements. Tax years remain open to review by the tax authorities for three years.

Operating environment – Emerging markets such as Georgia are subject to different risks than more developed markets, including economic, political and social, and legal and legislative risks. Laws and regulations affecting businesses in Georgia continue to change rapidly, tax and regulatory frameworks are subject to varying interpretations. The future economic direction of Georgia is heavily influenced by the fiscal and monetary policies adopted by the government, together with developments in the legal, regulatory, and political environment.

25. Commitments and contingencies (continued)

Management report - In accordance with the Law on accounting, reporting and auditing (article 7) the Company has an obligation to prepare and submit Management Report to the State Regulatory Authority, together with Independent Auditors' Report no later than 1 October of the year following the reporting period. The Company has not fulfilled this obligation at the date of issue of the financial statements.

Contingent liabilities related to loans received – GEL6,000,717 on company's bank account as at 31 December 2022 (as at 31 December 2021: GEL6,003,398) is pledged as collateral for the loans received from a financial institutions. The Company is forbidden to: Withdraw the amount on the account before fulfilling the obligations under the loan agreement, alienate the receivable or the subject of the pledge without the prior consent of the pledgee.

Contingent liabilities related to secured loans received - Possible liabilities arising from the bail described in Note 21 are not recognized, because the management of the Company cannot estimate it reasonably, however, management believes that fair value is not significant.

Co-borrower – The Company has 3 co-borrowing contracts as at 31 December 2022. According to these agreements, the Company is jointly responsible for repayment of loans along with borrowers. All the borrowers are related parties of Finbureau LLC. Specifically, loan with amount of GEL7,153,134 is issued to the owner of the Company and loans with amounts GEL562,192 and USD252,460 are issued to entities under common control. The maturity dates of these borrowings are determined as 2027 year. These borrowings are fully secured with real estate and personal guarantee of borrowers (related parties). The company's assets are not used as collaterals of these borrowings as at 31 December 2022. The Company has not accrued allowance related to its responsibility for the loan repayments as at 31 December 2022 in the financial statements, as the Management of the Company believes that it won't incur any material loss in this regard.

Covenants – The Company is obliged to meet the following financial and non-financial covenants according to the loan agreements as at 31 December 2022 and 2021:

Financial institution N1

- The company should not assume additional obligations from other financial institutions without the written consent of the bank;
- The company shall not reduce capital or distribute dividends in excess of 20% of profits without the written consent of the bank;
- 80% of turnover should be in Financial institution N1.

Financial institution N2

- Within 5/14 calendar days after the loan is issued, the client must pledge total purchased loan portfolio to secure loans from the Financial institution N2, otherwise the bank is entitled to increase the interest on the loan by 4%;
- The borrower is obliged to make 100% of bank transactions only in Financial institution N2;
- If the company has an overdue tax liability, the bank has the right to terminate the bank credit agreement and demand the total loan amount or any part of it;
- Borrower, collateral owners and guarantors are not allowed to mortgage the property owned by them in favor of a third party without the written consent of the bank;
- The borrower and the owners of the security have no right to alienate or mortgage the property presented in the security without the written permission of the bank;
- Borrower and guarantors/collateral owners have no right to use other bank's credit and guarantee products without written permission of the bank;
- The borrower has no right to make capital investments or invest in fixed assets without the written permission of the bank;
- The borrower or its founders are not allowed to withdraw any funds from the business in any form without the written permission of the bank;

25. Commitments and contingencies (continued)

- In case of a decrease in turnover on the borrower's account, the bank reserves the right to demand the loan amount in full or any part of it;
- The borrower has the right to make capital investments or invest in fixed assets without the written permission of the bank, if he fulfils the following ratios: DSCR at least 1.3, Debt/Equity not more than 1.3, DSCR CFADS at least 1.05, Debt/EBITDA not more than 3.5;
- The borrower has the right to withdraw any funds from the business without the written permission of the bank, if he fulfils the following ratios: DSCR at least 1.3, Debt/Equity not more than 1.3, DSCR CFADS at least 1.05, Debt/EBITDA not more than 3.5;

Financial institution N3

- Without the written consent of the bank, the borrower has no right to pledge the credit portfolio purchased from the Financial institution N3 in favor to third parties during the validity period of the general agreement. The borrower can't declare or issue dividends or otherwise compensate the founders, if the dividend payout ratio exceeds 20% of the previous year's net income;
- Without the written consent of the bank, the borrower has no right to change the controlling part in the founders' structure.

Financial institution N4

- The client may declare or issue dividends only if, the Debt Service Coverage Ratio (DSCR) of the client, calculated based on the data of the last 12 months at the time of calculation, is not less than 1.2 after the dividend is issued;
- The agreement requires the client to use only the services and products of Financial institution N4.

The Company is not in compliance with some of the covenants as at 31 December 2022. The covenants for which the company is in brake are as follows:

Financial institution N1

- The company shall not reduce capital or distribute dividends in excess of 20% of profits without the written consent of the bank;

Financial institution N2

- The borrower is obliged to make 100% of bank transactions only in Financial institution N2;
- Borrower and guarantors/collateral owners have no right to use other bank's credit and guarantee products without written permission of the bank;
- The borrower or its founders are not allowed to withdraw any funds from the business in any form without the written permission of the bank;
- The borrower has the right to withdraw any funds from the business without the written permission of the bank, if he fulfils the following ratios: DSCR at least 1.3, DSCR CFADS at least 1.05;

Financial institution N3

- The borrower can't declare or issue dividends or otherwise compensate the founders, if the dividend payout ratio exceeds 20% of the previous year's net income;

Financial institution N4

- The agreement requires the client to use only the services and products of Financial institution N4.

During the fiscal year 2022, the Company disclosed that it had breached a covenant related to dividends paid in 2022. In response, the Company received a waiver from financial institutions N1 and N3, which stated that the payment of dividends would not be considered a breach of the beforementioned covenant. As at 31 December 2022, the Company remains non-compliant with certain other covenants. However, subsequent to the reporting period, the Company obtained a waiver from financial institutions N2 and N4, which have elected not to demand repayment of loans despite the covenant breaches (For details ref to Note 26).

25. Commitments and contingencies (continued)

It should be noted that the covenant breaches did not result in a demand for loan repayment before 31 December 2022. Nonetheless, the borrowers have the right to demand the repayment of long-term borrowings (GEL12,594,340) due to these breaches. As a result, the Company has classified the aforementioned loans as current loans in the statement of financial position.

The Company is in compliance with all the covenants as at 31 December 2021.

26. Events after the reporting period

Loans received and repaid

After 31 December 2022, before the issue of these financial statements the Company received borrowings from financial institutions with the amount of GEL1,422,586. The purpose of the borrowing was to purchase a loan portfolio. Annual interest rate of the borrowings is determined as monetary interest rate +5% and maturity is 36 months. Also, after 31 December 2022, before the issue of the financial statements the Company repaid borrowings of GEL3,054,628.

Dividend distribution

After 31 December 2022, before the issue of these financial statements dividends totaling GEL465,684 were distributed to the Company's owners.

Purchase of loan portfolios

After 31 December 2022, before the issue of the financial statements the Company purchased loan portfolios with total principal amount of GEL21,885,946. Purchase price for the loan portfolios mentioned above amounts to GEL1,422,586.

Covenants

After 31 December 2022, before the issue of the financial statements the Company obtained a waiver letter from financial institutions N2 and N4 for non-compliance, which outlined their pledge not to exercise their rights due to the aforementioned non-compliance in accordance with the agreements.

27. Significant accounting policies

Foreign currency translation

a) Functional and presentation currency

Items included in the financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the Company operates ('the functional currency'). Financial statements are presented in Georgian Lari, which is the Company's functional and presentation currency.

b) Transactions and balances

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions or valuation where items are premeasured. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the statement of comprehensive income. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates at the dates of the initial transactions.

Foreign exchange gains and losses that relate to monetary items are presented in the statement of comprehensive income within "Exchange rate gain, net".

27. Significant accounting policies (Continued)

The closing rate of exchange used for translating foreign currency balances was:

	Official rate of the National Bank of Georgia	
	USD	***EUR***
Exchange rate as at 31.12.2022	2.7020	2.8844
Exchange rate as at 31.12.2021	3.0976	3.5040

Financial Instruments

Financial assets

Under new accounting policies financial assets are classified into three measurement categories: those to be measured subsequently at amortised cost, those to be measured subsequently at fair value through other comprehensive income (FVOCI) and those to be measured subsequently at fair value through profit or loss (FVPL).

The Company's management has assessed which business models apply to the financial assets held by the Company and has classified all financial assets within "financial assets measured at amortised cost" category.

Financial assets measured at amortised cost

These assets arise principally from the provision of services to customers, but also incorporate other types of financial assets where the objective is to hold these assets in order to collect contractual cash flows and the contractual cash flows are solely payments of principal and interest. They are initially recognised at fair value plus transaction costs that are directly attributable to their acquisition or issue and are subsequently carried at amortised cost using the effective interest rate method, less provision for impairment.

The Company's financial assets measured at amortised cost comprise purchased loan portfolio, other assets, amounts due from credit institutions and cash and cash equivalents.

Impairment – credit loss allowance for ECL

The Company estimates the expected credit loss of financial assets at the end of each reporting period and recognizes a net impairment loss.

The Company uses all appropriate and substantiated information to calculate the expected credit loss, which is available at no cost and effort at the end of each reporting period about past events, current situation and future forecast.

- **Purchased loan portfolio**

Classification. The purchased loan portfolio is presented as long-term and short-term assets. The portion of the loan portfolio that is expected to be repaid within 12 months after the end of the reporting period is presented as current assets.

Further recognition. The initial recognition of the purchased loan portfolio is recognized at fair value plus expenses, which represents the direct costs of purchasing a portfolio. After initial recognition the asset is recognized at its amortized cost. Amortized cost is determined by discounting future cash flows using the effective interest rate.

Impairment. Management periodically assesses future cash flows and consequently the present value of acquired portfolios. Impairment is monitored regularly. Portfolio impairment occurs when the projected cash flow exceeds the actual cash flow, Impairment expense is reflected as a change in estimates in the statement of comprehensive income.

When actual cash flows exceed projected cash flows, an impairment compensation is recognized as a change in estimates.

- **Trade and other receivables/Issued loans**

Trade and other receivables/issued loans are initially recognized at fair value, the impairment reserve of which is recorded in the separate account with correspondence of expense and recognized as an expense in the statement of comprehensive income. The Company writes off the full value of trade and other receivables/issued loans in the amount of the provision when it determines that trade receivables are no longer subject to return.

27. Significant accounting policies (Continued)

The company uses a simplified method for impairment of financial assets, to determine the expected impairment loss in course of trade and other receivables/issued loans. In order to monitor the credit risk of trade and other receivables/issued loans, the company groups customers according to their overdue status. Trade and other receivables/issued loans have a similar risk characteristic.

Impairment provisions for trade and other receivables/issued loans are recognised based on the simplified approach within IFRS 9 using a provision matrix in the determination of the lifetime expected credit losses. The company uses historical data of credit loss for the measurement of the lifetime expected credit losses. During this process the probability of the non-payment of the trade receivables is assessed. This probability is then multiplied by the amount of the expected loss arising from default to determine the lifetime expected credit loss for the trade receivables/issued loans.

The Company doesn't have trade receivables as at 31 December 2022 and 2021. Other receivables are presented under the classification of other assets as at 31 December 2022 and 2021.

- **Cash and cash equivalents/Amounts due to credit institutions**

Cash and cash equivalents include cash on hand, cash in bank and deposits with an initial maturity of a maximum of 90 days and free from any contract obligation. Cash and cash equivalents/amounts due to credit institution are initially recognized at fair value and subsequently at amortized cost.

Financial assets – write off

Financial assets are written off in whole or in part when the Company has exhausted all practical possibilities for withdrawing cash and concludes that there is no longer a reasonable expectation of cash withdrawal. Write-off is the termination of recognition. The Company may write off financial assets that are still under enforcement. When a company attempts to withdraw funds for which a contractual payment has been due, however, there is no reasonable expectation of withdrawal.

Financial assets – derecognition

The Company derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expired or (b) the Company has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership, but not retaining control.

Financial liabilities

Initial recognition and subsequent measurement of financial liabilities

The Company classifies its financial liabilities into one of the following categories, depending on the purpose for which the liability was acquired: fair value through profit or loss and other financial liabilities. The Company has classified all financial as liabilities within "Other financial liabilities" category. Other financial liabilities include trade and other payables.

Other financial liabilities are initially recognised at fair value net of any transaction costs directly attributable to the issue of the instrument. Such interest-bearing liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method, which ensures that any interest expense over the period to repayment is at a constant rate on the balance of the liability carried in the statement of financial position. For the purposes of each financial liability, interest expense includes initial transaction costs and any premium payable on redemption.

Financial assets – derecognition

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as the derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference in the respective carrying amounts is recognised in the statement of profit or loss.

Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts, and there is an intention to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

27. Significant accounting policies (Continued)

Property and equipment

Property and equipment are accounted according to IAS 16. Items of property and equipment are initially recognised at cost. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. All other repairs and maintenance are charged to the statement of comprehensive income during the financial period in which they are incurred.

Property and equipment are carried at historical cost less accumulated depreciation and recognized impairment loss, if any. Depreciation is charged on the carrying value of property, plant and equipment and is designed to write off assets over their useful economic lives. Depreciation on all classes of property and equipment is calculated on a straight-line basis to allocate their cost over the following estimated useful lives:

Class	Useful life (year)
Technical equipment	5-6
Furniture and other	4-6
Vehicles	8

Assets' useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

An asset's carrying amount is written down immediately to its recoverable amount if the asset's carrying amount is greater than its estimated recoverable amount. Profit or loss related to disposal of the asset is recognized with the net amount of net book value of the asset and income from disposal.

Impairment of tangible and intangible assets other than goodwill

At each reporting date, the Company reviews the carrying amounts of its tangible assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Company estimates the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs. Where a reasonable and consistent basis of allocation can be identified, corporate assets are also allocated to individual cash-generating units, or otherwise they are allocated to the smallest group of cash-generating units for which a reasonable and consistent allocation basis can be identified.

Recoverable amount is the higher of fair value less costs to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.

If the recoverable amount of an asset (or cash-generating unit) is estimated to be less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is reduced to its recoverable amount. An impairment loss is recognized immediately in statement of profit or loss and other comprehensive income.

Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is increased to the revised estimate of its recoverable amount, but so that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognized for the asset (or cash-generating unit) in prior years.

A reversal of an impairment loss is recognized immediately in statement of profit or loss and other comprehensive income.

Inventories

Inventories are initially recognised at cost, and subsequently at the lower of cost and net realizable value. Cost comprises all costs of purchase and other costs incurred in bringing the inventories to their present location and condition. For example, cost of transportation, import duty and other directly attributable expenses. Cost is determined using Weighted average method.

When inventories are sold, the carrying amount of those inventories shall be recognized as an expense in the period in which the related revenue is recognized. Cost is determined using FIFO (First-in, First-out) method.

27. Significant accounting policies (Continued)

The amount of any write-down of inventories to net realisable value and all losses of inventories shall be recognised as an expense in the period the write-down or loss occurs. The amount of any reversal of any write-down of inventories, arising from an increase in net realisable value, shall be recognised as a reduction in the amount of inventories recognised as an expense in the period in which the reversal occurs.

Inventories are presented under the classification of other assets as at 31 December 2022.

Charter capital

The amount of Company's charter capital is defined by the Company's Charter. The changes in the Company's Charter (including changes in charter capital, ownership, etc.) shall be made only based on the decision of the Company's owners. The authorised capital is recognised as charter capital in the equity of the Company to the extent that it was contributed by the owners to the Company.

Provisions and Contingencies

Contingent liabilities are not reflected in the financial statements, except for the cases when the outflow of economic benefits is likely to origin and the amount of such liabilities can be reliably measured. Contingent assets are not reflected in the financial statements, but the information on them is disclosed when inflow of economic benefits is probable. If economic benefits are sure to occur, an asset and related income are recognized in the financial statements for the period, when the evaluation change occurred.

A provision is a liability of uncertain timing or amount. A provision is recognized in the Company when the Company has a current liability (legal or constructive) that Occurs as a result of a past event and is likely that covering liability will use the resources allocated to economic benefits; and can be reliably measured.

Revenue

Main part of company's income is interest income. The company recognizes revenue when delivering promised services to customers, in the amount of remuneration that the company expects to receive in exchange for the transfer of these services and when it can be estimated reliably.

Dividends

Dividends are recognized as a liability and are deducted from equity during the period in which they are declared and approved. Any dividends that are declared after the end of the reporting period and before the financial statements are authorized for issue are recognized in the statement of subsequent events.

Recognition of government grant

Government grants are assistance by government in the form of transfers of resources to the Company in return for past or future compliance with certain conditions relating to the operating activities of the entity.

A government grant is not recognised until there is reasonable assurance that the Company will comply with the conditions attaching to it, and that the grant will be received.

Government grants, including non-monetary grants at fair value, are recognised when there is reasonable assurance that:

(a) the entity will comply with the conditions attaching to them; and

(b) the grants will be received.

Grants related to income

A government grant that becomes receivable as compensation for expenses or losses already incurred or for the purpose of giving immediate financial support to the entity with no future related costs is recognised in profit or loss of the period in which it becomes receivable under the general heading such as "Other income" line item, alternatively, they are deducted in reporting the related expense.

Recognition of Expenses

In the statement of comprehensive income, expenses are recognized if it results in a decrease in future economic benefits associated with a decrease in assets or an increase in liabilities and can be measured reliably.

27. Significant accounting policies (Continued)

Expenses are recognized in the income statement immediately, if the expenses do not result in future economic benefit anymore, or if future economic benefit do not meet or stop to meet the requirements of recognition an asset in the statement of financial position.

Income tax

On 27 December 2022, the Georgian Law on Amendments to the Tax Code of Georgia was published, and it will be effective from January 1, 2023. These changes have the following impact on the company: prior to these changes, the tax legislation of Georgia stated that banking institutions, credit unions, microfinance organizations, and lending entities would be subject to the new (Estonian) profit tax regime from January 1, 2023. However, the amendment determined that these entities will no longer be subject to this regime, and in the future, they will be taxed according to the old method. This means that they will be taxed based on the differences between their total income and the deductible amounts determined by the Tax Code of Georgia (Article 97, Section 12).

Deferred income taxes are provided for all temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes, except where the deferred income tax arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The deferred income tax is calculated at the reporting date using the income tax rate that is expected to take effect when the deferred tax asset is realised, and the liability is settled.

Deferred income tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

The tax expense for the periods 2022 and 2021 consists of current and deferred tax expense. Tax is recognized in the statement of comprehensive income, unless it is related to items recognized in other comprehensive income or in equity. In such a case, the tax is recognized accordingly - in other comprehensive income, or in equity.

Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the taxable entity where there is an intention to settle the balances on a net basis.

Taxes other than income tax

Taxes other than income tax are recognised when obligating events have occurred. The obligating events are an event that raises a liability to pay a tax. According to the Tax Code of Georgia

Taxes paid in advance are recognized as an asset when there is an expectation that future economic benefits will flow to the entity.

Taxes are paid on a single treasury code for unified treasury account payments. As a result, the Company's tax assets and liabilities are presented off-set.

The Company as lessee

Identifying the lease

A contract is, or contains, a lease when it conveys the right to use an underlying asset for a period of time, in exchange for consideration. At inception of a contract, the Company assesses whether it meets the two following cumulative conditions to be qualified as a lease:

- its execution involves the use of an identified asset, and
- it conveys the right to direct the use of that identified asset.

Initial recognition

All leases are accounted for by recognising a right-of-use assets and a lease liability except for:

- Leases of low value assets; and
- Leases with a duration of 12 months or less.

Leases are recognized on the Company’s balance sheet as follows:

- An asset representing the right to use the underlying asset over the lease term;

27. Significant accounting policies (Continued)

- A liability for the obligation to pay the lease payments.

Lease liabilities are measured at the present value of the contractual payments due to the lessor over the lease term, with the discount rate determined by reference to the rate inherent in the lease unless this is not readily determinable, in which case the Company's incremental borrowing rate on commencement of the lease is used. Variable lease payments are only included in the measurement of the lease liability if they depend on an index or rate. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the variable element will remain unchanged throughout the lease term. Other variable lease payments are expensed in the period to which they relate.

On initial recognition, the carrying value of the lease liability also includes:

- amounts expected to be payable under any residual value guarantee;
- the exercise price of any purchase option granted in favour of the Company if it is reasonably certain to assess that option;
- any penalties payable for terminating the lease, if the term of the lease has been estimated on the basis of termination option being exercised.

At the commencement date, the Company measures the right-of-use assets at cost. The cost of the right-of-use assets is comprised:

- The amount of the initial measurement of the lease liability;
- lease payments made at or before commencement of the lease;
- initial direct costs incurred; and
- the amount of any provision recognised where the Company is contractually required to dismantle, remove or restore the leased asset (typically leasehold dilapidations).

Subsequent measurement

Subsequent to initial measurement lease liabilities increase as a result of interest charged at a constant rate on the balance outstanding and are reduced for lease payments made. Right-of-use assets are amortised on a straight-line basis over the remaining term of the lease or over the remaining economic life of the asset if, rarely, this is judged to be shorter than the lease term.

When the Company revises its estimate of the term of any lease (because, for example, it re-assesses the probability of a lessee extension or termination option being exercised), it adjusts the carrying amount of the lease liability to reflect the payments to make over the revised term, which are discounted at the revised discount rate.

The carrying value of lease liabilities is similarly revised when the variable element of future lease payments dependent on a rate or index is revised, except the discount rate remains unchanged. In both cases an equivalent adjustment is made to the carrying value of the right-of-use asset, with the revised carrying amount being amortised over the remaining (revised) lease term. If the carrying amount of the right-of-use asset is adjusted to zero, any further reduction is recognised in profit or loss.

When the Company renegotiates the contractual terms of a lease with the lessor, the accounting depends on the nature of the modification:

- if the renegotiation results in one or more additional assets being leased for an amount commensurate with the standalone price for the additional rights-of-use obtained, the modification is accounted for as a separate lease in accordance with the above policy;
- in all other cases where the renegotiated increases the scope of the lease (whether that is an extension to the lease term, or one or more additional assets being leased), the lease liability is remeasured using the discount rate applicable on the modification date, with the right-of-use asset being adjusted by the same amount;
- if the renegotiation results in a decrease in the scope of the lease, both the carrying amount of the lease liability and right-of-use asset are reduced by the same proportion to reflect the partial of full termination of the lease with any difference recognised in profit or loss. The lease liability is then further adjusted to ensure its carrying amount reflects the amount of the renegotiated payments over the renegotiated term, with the modified lease payments discounted at the rate applicable on the modification date. The right-of-use asset is adjusted by the same amount.

27. Significant accounting policies (Continued)

The Company elects, by class of underlying asset, not to separate non-lease components from lease components, and instead accounts for each lease component and any associated non-lease components as a single lease component.

Determination of lease term

The lease term is defined as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease (including the renewal option implied through customary business practices) if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease if it is reasonably certain not to be exercised.

Management applies judgement to determine the lease term when lease contracts include renewal options that are exercisable only by the Company. It considers all relevant factors that create an economic incentive to exercise the renewal option. After the commencement date, the Company reassesses the lease term if there is a significant event or a change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew, or to terminate the lease.

Determination of incremental borrowing rate (IBR)

IBR is the rate of interest that a lessee would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right of use asset in a similar economic environment.

The management applies judgement to estimate the IBR. The management uses an observable information to determine the base rate and adjustments for the lessee specific factors and the asset factors (the adjustment for security).

Determination of lease payments

In Georgia it is customary that lease renewal option is implied through customary business practices and not all renewal options are documented within the lease agreements. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the payment for renewal period will remain unchanged throughout the lease term.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Company applies the recognition exemption for short-term leases (i.e., lease with a lease term of 12 months or less from the commencement date) and leases of low-value assets. Associated lease payments are recognized as an expense in the income statement on a straight-line basis over the lease term.

Events after the reporting period

Events after the reporting period and events before the date of financial statements authorization for issue that provide additional information about the Company's financial statements are reported in the financial statements. Post-balance sheet events that do not affect the financial position of the Company at the balance sheet date are disclosed in the Notes to the financial statements when material.

Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

Contingent liabilities are not reflected in the financial statements, except for the cases when the outflow of economic benefits is likely to origin and the amount of such liabilities can be reliably measured. The information on contingent liabilities is disclosed in the notes to the financial statements with the exception of cases, when the outflow of economic benefits is unlikely.

Contingent assets are not reflected in the financial statements, but the information on them is disclosed when inflow of economic benefits is probable. If economic benefits are sure to occur, an asset and related income are recognized in the financial statements for the period, when the evaluation change occurred.

A provision is a liability of uncertain timing or amount.

A liability is a present obligation of the entity arising from past events, the settlement of which is expected to result in an outflow from the entity of resources embodying economic benefits. An obligating event is an event that creates a legal or constructive obligation that results in an entity having no realistic alternative to settling that obligation.

შპს ფინბიურო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 6

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 7

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება 8

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია 10
2. მომზადების საფუძვლები 10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 13
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა 15
5. ამონაგები 21
6. სხვა შემოსავალი 21
7. სესხის პორტფელის მართვასთან დაკავშირებული ხარჯები 21
8. შრომის ანაზღაურება 21
9. სხვა ხარჯები 21
10. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები 22
11. მოგების გადასახადის ხარჯი 22
12. ფული და ფულის ეკვივალენტები 23
13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 24
14. გაცემული სესხები 24
15. სესხის პორტფელისთვის გადახდილი ავანსები 24
16. სხვა აქტივები 24
17. შესყიდული სესხების პორტფელი 25
18. იჯარა 26
19. ძირითადი საშუალებები 27
20. საგადასახადო ვალდებულებები 27
21. მიღებული სესხები 27
22. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 29
23. საწესდებო კაპიტალი 30
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 30
25. პირობითი ვალდებულებები 31
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 33
27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 34

შპს „ფინბიუროს“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ფინბიუროს” (შემდგომში კომპანია) 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 ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, 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.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასსების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

მნიშვნელოვანი გარემოებების ამსახველი აბზაცი

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ კომპანია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვერ აკმაყოფილებს მიღებული სესხების ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ გარკვეულ მოთხოვნებს. აღნიშნული დარღვევების გამო გამსესხებლებს აქვთ უფლება მოითხოვონ გრძელვადიანი სესხების (12,594,340 ლარი) დაფარვა, რომელიც ახლა წარდგენილია როგორც მოკლევადიანი ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. როგორც 26-ე შენიშვნაშია აღწერილი, საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ მიიღო პატიების წერილი ბანკებისგან, რომლებმაც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნების დარღვევის მიუხედავად უარი თქვეს სესხის დაუყოვნებლივ გადახდის მოთხოვნაზე. ჩვენი დასკვნა აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით 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 პასუხისმგებელნი 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 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, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

4 მაისი, 2023

შპს ფინბიურო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ამონაგები	5	29,517,513	27,544,751
სხვა შემოსავალი	6	545,012	-
სესხის პორტფელის მართვასთან დაკავშირებული პირდაპირი ხარჯები	7	(13,294,424)	(11,251,268)
შრომის ანაზღაურება	8	(3,009,797)	(3,225,879)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,176,311)	(1,121,549)
სხვა ხარჯები	9	(2,918,241)	(1,895,213)
საოპერაციო მოგება		**9,663,752**	**10,050,842**
ფინანსური შემოსავალი	10	819,619	497,821
ფინანსური ხარჯი	10	(3,470,582)	(1,468,578)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		(91,257)	(105,437)
მოგება დაბეგვრამდე		**6,921,532**	**8,974,648**
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(901,213)	(1,305,983)
მთლიანი სრული შემოსავალი		**6,020,319**	**7,668,665**

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 4 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ დავით აღსაბაძე

ფინანსური დირექტორი _____ ლიკა გოგაძე

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ფინბიურო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2022	31.12.2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12	536,258	4,874,290
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	13	6,360,633	6,343,032
გაცემული სესხები	14	449,257	422,349
სესხის პორტფელისთვის გადახდილი ავანსები	15	-	500,000
სხვა აქტივები	16	371,334	70,734
შესყიდული სესხების პორტფელი	17	53,446,719	31,905,012
გადავადებული მოგების გადასახადი	11	-	53,602
არამატერიალური აქტივები		63,707	46,138
აქტივების გამოყენების უფლება	18	1,502,475	2,045,883
ძირითადი საშუალებები	19	774,160	951,781
სულ აქტივები		**63,504,543**	**47,212,821**
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
გადავადებული მოგების გადასახადი	11	17,791	-
საგადასახადო ვალდებულებები	20	3,226,905	2,606,461
საიჯარო ვალდებულებები	18	1,544,900	2,209,747
მიღებული სესხები	21	31,827,765	19,022,570
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	22	1,926,416	2,263,813
სულ ვალდებულებები		**38,543,777**	**26,102,591**
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	23	195,044	195,044
გაუნაწილებელი მოგება		24,765,722	20,915,186
სულ კაპიტალი		**24,960,766**	**21,110,230**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**63,504,543**	**47,212,821**

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ფინბიურო

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31.12.2020	**872,841**	**14,523,601**	**15,396,442**
კაპიტალის განაწილება	(677,797)	-	**(677,797)**
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(1,277,080)	**(1,277,080)**
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	7,668,665	**7,668,665**
31.12.2021	**195,044**	**20,915,186**	**21,110,230**
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(2,169,783)	**(2,169,783)**
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,020,319	**6,020,319**
31.12.2022	**195,044**	**24,765,722**	**24,960,766**

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ფინბიურო

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
შესყიდული სესხების პორტფელიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		25,009,080	26,437,189
დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		725,654	158,187
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები		(10,571,152)	(8,649,400)
სასამართლო ბაჟი		(3,867,696)	(3,411,244)
სხვა ხარჯები		(2,554,214)	(2,009,825)
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა		(2,560,960)	(2,336,192)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		**6,180,712**	**10,188,715**
შესყიდული სესხების პორტფელის ძირის მიღება		7,568,152	-
სესხების პორტფელის შესყიდვა		(24,187,338)	(12,206,225)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(10,438,474)**	**(2,017,510)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(198,018)	(409,307)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		65,595	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(32,207)	(8,753)
სესხების გაცემა		(326,772)	(422,349)
გაცემული სესხებიდან ფულის მიღება		135,300	-
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების (ზრდა)/შემცირება		2,681	(2,453,398)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		**(353,421)**	**(3,293,807)**
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხის მიღება		34,078,246	35,610,000
სესხის გადახდა		(21,247,071)	(22,684,234)
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის გადახდა		(706,816)	(929,091)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა		(170,995)	(167,055)
სესხებზე გადახდილი პროცენტები		(3,325,567)	(1,190,270)
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში		-	(677,797)
გადახდილი დივიდენდები		(2,169,783)	(1,277,080)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		**6,458,014**	**8,684,473**
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული შედეგი		(4,151)	(9,761)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		**(4,338,032)**	**3,363,395**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	**11**	**4,874,290**	**1,510,895**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	**11**	**536,258**	**4,874,290**

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს "ფინბიურო" (შემდგომში „კომპანია"), საიდენტიფიკაციო ნომრით 419995599, დაფუძნდა 2015 წლის მაისში. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სესხების მართვა, სპეციალიზებულია სესხების შესყიდვასა და კუთვნილი სესხების პორტფელიდან ამოღებებზე. კომპანია 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობს 18 ფილიალს საქართველოს მასშტაბით.

2019 წლის მაისში კომპანიას მიენიჭა სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსი. აღნიშნულიდან გამომდინარე კომპანიის საქმიანობა მოქცეულია ეროვნული ბანკის რეგულირების ქვეშ. აღნიშნული რეგულეციების მიხედვით სესხის გამცემი სუბიექტები გათანაბრებულნი არიან ფინანსურ ინსტიტუტებთან.

კომპანიის მართვის უმაღლესი ორგანოა პარტნიორთა კრება.

კომპანიის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა კრება. კომპანიის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული ხელმძღვანელთა გუნდი, წარმოდგენილი ხელმძღვანელთა საბჭოს სახით.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის წილობრივი ფლობის სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
ვახტანგ ოთხმეზური	30%	55%
მალხაზ ბუღდიაშვილი	30%	45%
ფინანსური ინვესტიციების კომპანია	40%	-
	100%	**100%**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო ბენეფიციარ მფლობელებს წარმოადგენენ ვახტანგ ოთხმეზური და მალხაზ ბუღდიაშვილი, თითოეული 50%-იანი წილით.

კომპანიის სათაო ოფისის მისამართია: საქართველო, თბილისი, დიდუბის რაიონი, წყალტუბოს ქ., N10. კომპანიის დირექტორები ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღით არიან დავით აღსაბაძე და სოფიო ვარამაშვილი.

2. მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს–ები) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, დამრგვალების გარეშე.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს–ის მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

კომპანიას აქვს სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსი და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულირებით გათანაბრებულია ფინანსურ ინსტიტუტებთან. ამ ფაქტიდან გამომდინარე კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას წარადგენს ლიკვიდურობის საფუძველზე.

ფინანსურ ანგარიშგებაში სეგმენტური ინფორმაცია არ არის წარმოდგენილი, რადგან კომპანიას აქვს საქმიანობის მხოლოდ ერთი არსებითი სეგმენტი.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია 27-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ კომპანია. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობა მისი მიზნების მისაღწევად და შესასრულებლად.

კომპანიის ხელმძღვანელობას აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ კომპანიას, მთლიანობაში, აქვს საკმარისი რესურსი, ფუნქციონირების გასაგრძელებლად, ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებიდან 12 თვის განმავლობაში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი საფრთხე შეუქმნას კომპანიის შესაძლებლობას, გააგრძელოს ფუნქციონირება პროგნოზირებად მომავალში.

ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი 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 გამონაკლისს 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 აღნიშნული აქტივის ღირებულებასთან დანეტება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, აღნიშნულ ცვლილებებს არ აქვს არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი სტანდარტები და შესწორებები

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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 მიდგომას. 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 გამომუშავებული 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 გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-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.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 გადაწვეტილება 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 „გადახედილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშების 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 კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში.

2. მომზადების საფუძვლები (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.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სხვა

კომპანიის ხელმძღვანელობას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

შესყიდული სესხების პორტფელი. შესყიდული სესხების პორტფელი წარმოადგენს შეძენილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს. სესხების პორტფელის შეძენის მომენტში ხელმძღვანელობა ახდენს მსესხებლების სეგმენტაციას სხვადასხვა მნიშვნელოვანი მაჩვენებლის მიხედვით და განსაზღვრავს პორტფელის ხარისხს, რის შედეგადაც ადგენს თითოეული სესხის პორტფელისთვის შესყიდვის მისაღებ ღირებულებას. პორტფელის შესყიდვის შემდგომ ხელმძღვანელობა დადგენილი პერიოდულობით აანალიზებს ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა მომავალი ფულადი ნაკადების შემოდინების დროულობა, მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობა. ყველა ზემოაღნიშნული ფაქტორი სუბიექტურია და სესხების არსებობის მანძილზე შეიძლება გამოიწვიოს შეფასების მნიშვნელოვანი ცვლილებები. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანმა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზებული ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

შეძენილი პორტფელის საწყისი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული დანახარჯებით, რომელიც პორტფელის შესყიდვის პირდაპირ დანახარჯებს წარმოადგენს და შემდეგ აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, რომლისთვისაც გამოყენებულია საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რაც განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას და ემატება/აკლდება შემდგომი გაუფასურების ხარჯი/კომპენსირება.

აქტივი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას და ეხება სესხების საბალანსო ღირებულების პერიოდულ უცვლელ უკუგებებს.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ისტორიული მონაცემები კომპანიის ხელმძღვანელობას ეხმარება შეაფასოს მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა მომავალ ფულად ნაკადებზე.

კომპანიის ხელმძღვანელობა პერიოდულად განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა რაიმე ახალი ფაქტორი, რაც მიანიშნებს შეფასების ცვლილებაზე. ეს ფაქტორებია:

- მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზის ცვლილება. შესყიდული სასესხო პორტფელიდან მისაღები ფულადი ნაკადების პროგნოზის მონიტორინგს კომპანიის ხელმძღვანელობა ახდენს ყოველ კვარტლურად. ფულადი ნაკადების პროგნოზის ცვლილება აღიარდება, როგორც შეფასების ცვლილება, როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფაქტობრივი ფულადი ნაკადებისგან (დეტალები მოცემულია მე-17 შენიშვნაში).

- ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება, რომელიც წამოადგენს პორტფელის შესყიდვის დროს გამოყენებულ ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს (IRR) და ინდივიდუალურად განისაზღვრება თითოეულ შესყიდულ პორტფელთან მიმართებაში სესხების ამოღების დანახარჯების გათვალისწინების გარეშე.

სესხების პორტფელის შეძენის მომენტში კომპანია ითვალისწინებს სხვადასხვა მნიშვნელოვან მაჩვენებელს, რომელიც გავლენას ახდენს პორტფელის ხარისხსა და ამოღების მაჩვენებელზე, რის შედეგადაც ადგენს თითოეული სესხის პორტფელისთვის შესყიდვის მისაღებ ღირებულებას.

მომავალი ფულადი ნაკადების შემოდინების დროულობისა და მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის შეფასება, ხელმძღვანელობის მხრიდან მოითხოვს მნიშვნელოვან მსჯელობებს, რაც მოიცავს ზარალის არსებითობას, თანხებსა და გადახდების დროულობას. ყველა ზემოაღნიშნული ფაქტორი სუბიექტურია და სესხების არსებობის მანძილზე შეიძლება გამოიწვიოს შეფასების მნიშვნელოვანი ცვლილებები. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანმა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზებული ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

იჯარის ვადების განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საწარმო აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს. ამასთან დაკავშირებით გასათვალისწინებელ ფაქტორებს, სხვასთან ერთად, განეკუთვნება:

ა) არჩევით პერიოდებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო პირობები, საბაზრო განაკვეთებთან შედარებით, როგორიცაა:

(i) საიჯარო გადახდების ოდენობა ნებისმიერ არჩევით პერიოდში;

(ii) ცვლადი საიჯარო გადახდების ან სხვა პირობითი გადახდების სიდიდე;

(iii) ნებისმიერი არჩევანის უფლებების პირობები, რომლებიც გამოყენებას ექვემდებარება თავდაპირველი არჩევითი პერიოდების შემდეგ.

ბ) საიჯარო ქონების მნიშვნელოვანი გაუმჯობესება, რომელიც განხორციელდა (ან მოსალოდნელია, რომ განხორციელდება) ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და მოსალოდნელია, რომ მნიშვნელოვან ეკონომიკურ სარგებელს მოუტანს მოიჯარეს, როდესაც შესაძლებელი იქნება იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების რეალიზება;

გ) იჯარის ვადამდე შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები, როგორიცაა მოლაპარაკებების წარმოების დანახარჯები, აქტივის გადაადგილების დანახარჯები, სხვა საიჯარო აქტივის იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომელიც მოიჯარის საჭიროებების შესაფერისია, მოიჯარის ოპერაციებში ახალი აქტივის ინტეგრირების დანახარჯები, ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის განკუთვნილი ჯარიმები და სხვა ანალოგიური დანახარჯები, მათ შორის, რომლებიც დაკავშირებულია საიჯარო აქტივისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მდგომარეობის, ან საიჯარო აქტივის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ადგილზე დაბრუნებასთან;

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

დ) საიჯარო აქტივის მნიშვნელობა მოიჯარის საქმიანობისთვის, მათ შორის, შემდეგი ასპექტების გათვალისწინება: საიჯარო აქტივი სპეციალიზებული აქტივია თუ არა, საიჯარო აქტივის ადგილმდებარეობა და შესაფერისი ალტერნატიული ვარიანტების არსებობა; და

ე) არჩევანის უფლების გამოყენებასთან დაკავშირებული პირობითობა (ე.ი. როდესაც არჩევანის უფლების გამოყენება მხოლოდ იმ შემთხვევაშია შესაძლებელი, თუ ერთი ან რამდენიმე პირობა დაკმაყოფილებულია) და ამ პირობების მატერიალიზების ალბათობა.

დეტალები იჯარის ვადების განსაზღვრასთან დაკავშირებით, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს, მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით. კომპანიამ გამოიყენა ერთი და იგივე დისკონტირების განაკვეთი მეტ-ნაკლებად ანალოგიური მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებაში;

დეტალები ზღვრული სასესხო განაკვეთის შესახებ, იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს, იხილეთ მე-18 შენიშვნაში.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის გაანგარიშებისთვის კომპანია იყენებს ფასიკ 23-ის ინტერპრეტაციას - „მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“. ინტერპრეტაციის მიხედვით თუ კომპანია დაასკვნის, რომ მოსალოდნელი არ არის, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომას, ის ამ გაურკვევლობის გავლენას ითვალისწინებს შესაბამისი დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალს), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრისას.

კომპანია თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომისთვის გაურკვევლობის გავლენას ასახავს ქვემოთ განხილული მეთოდებიდან ერთ-ერთის გამოყენებით, იმისდა მიხედვით, კომპანიის აზრით, რომელი მეთოდის გამოყენებით უფრო უკეთ არის შესაძლებელი გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება:

ა) ყველაზე მაღალი ალბათობის მოსალოდნელი ღირებულება - შესაძლო შედეგების დიაპაზონიდან აღებული ერთადერთი, ყველაზე მაღალი ალბათობის მოსალოდნელი სიდიდე. ყველაზე მაღალი ალბათობის მოსალოდნელი ღირებულების მეთოდით იმ შემთხვევაში იქნება შესაძლებელი უფრო უკეთ გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება, თუ შესაძლო შედეგი მხოლოდ ორია, ან შესაძლო შედეგები კონცენტრირებულია ერთი სიდიდის გარშემო;

ბ) მოსალოდნელი ღირებულება - შესაძლო შედეგების დიაპაზონიდან აღებული ალბათობებით შეწონილი სიდიდეების ჯამი. მოსალოდნელი ღირებულების მეთოდით იმ შემთხვევაში იქნება შესაძლებელი უფრო უკეთ გაურკვევლობის გადაჭრის შედეგის პროგნოზირება, თუ შესაძლო შედეგების დიაპაზონში შესაძლო შედეგების რაოდენობა ორზე მეტია და ერთი სიდიდის გარშემო არ არის კონცენტრირებული.

საგადასახადო კოდექსი არ არეგულირებს სასესხო პორტფელებიდან მიღებული შემოსავლის და გამოქვითვის სპეციფიკას, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ფასს-ების მიხედვით აღრიცხვა მოგების გადასახადის მიზნებისთვის სხვა მეთოდებთან შედარებით ყველაზე მეტად უზრუნველყოფს გაურკვევლობის გადაჭრას. ხელმძღვანელობის შეფასება ფასს-ის მიხედვით მოგების გადასახადის დათვლის მეთოდის ირგვლივ არის კონცენტრირებული, ამიტომ მოგების გადასახადისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების განსაზღვრის მიზნებისთვის კომპანიამ გამოიყენა ფასს-ების მიხედვით აღრიცხვა. დამატებითი დეტალებისთვის იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის

და რისკების შეფასების მეთოდებს. კომპანია დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი შემდეგი რისკების წინაშე:

- საბაზრო რისკი
  - საპროცენტო რისკი
  - უცხოური ვალუტის რისკი
- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

კომპანიის ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება კომპანიის ფინანსური მხარისთვის. კომპანიის ხელმძღვანელობა ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას კომპანიის ფინანსური განყოფილებისგან, მიმოიხილავს დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას.

კომპანიის ხელმძღვანელობის მთავარი მიზანი არის, დაიცვას კომპანია რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს. აღნიშნულ პოლიტიკასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	**31.12.2022**	**31.12.2021**
შესყიდული სესხების პორტფელი	53,446,719	31,905,012
გაცემული სესხები	449,257	422,349
სხვა აქტივები	243,685	-
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,360,633	6,343,032
ფული და ფულის ეკვივალენტები	536,258	4,874,290
სულ ფინანსური აქტივები	**61,036,552**	**43,544,683**

ფინანსური ვალდებულებები	**31.12.2022**	**31.12.2021**
მიღებული სესხები	31,827,765	19,022,570
საიჯარო ვალდებულებები	1,544,900	2,209,747
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,926,416	2,263,813
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**35,299,081**	**23,496,130**

ფასს 7 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 7 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები,

შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 7-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მე-2 დონის, ხოლო დანარჩენი ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულებები მე-3 დონის მიხედვით.

კაპიტალის მართვის მიდგომა

კომპანია თავის კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად დაინტერესებული მხარეების უკუგების მაქსიმიზაცია, მოზიდული და საკუთარი კაპიტალის ოპტიმალური ბალანსის დაცვის გზით. კომპანიის ხელმძღვანელობა რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას. ასეთი განხილვების ფარგლებში, კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანია აბალანსებს მთლიანი კაპიტალის სტრუქტურას კაპიტალის ზრდით, დივიდენდების განაწილებით და ა.შ.

კომპანიამ შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიამ შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს მომხმარებლების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებამ კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;

კომპანია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. კომპანია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, კომპანიამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით და ა.შ.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად.

კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშვება პროცენტის მატარებელი, სავაჭრო და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსრუმენტების რეალური ღირებულების ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების **(საპროცენტო რისკი)** და ვალუტის კურსის **(სავალუტო რისკი)** ცვლილებების შედეგად.

- ***საპროცენტო რისკი***

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე.

კომპანია დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც კომპანიას გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანიის მიერ აღებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი სესხები დენომინირებულია ლარში.

ქვემოთ წარმოდგენილი მგრძნობელობის ანალიზი ჩატარდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის როგორც არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მიმართ არსებული რისკის საფუძველზე. ცვალებადი განაკვეთის ვალდებულებების შეთხვევაში, ანალიზი მომზადდა იმის დაშვებით, რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ვალდებულების თანხა მთელი პერიოდის განმავლობაში დაუფარავი იყო.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

100 საბაზისო ერთეულის გაზრდა (100 საბაზისო ერთეული შეესაბამება 1 პროცენტიან ცვლილებას) ან შემცირება ხდება საპროცენტო განაკვეთის რისკის შიდა ანგარიშგებისას უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობისთვის და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილების შეფასებას, გონივრულობის ფარგლებში.

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022		2021	
	პროცენტის ზრდა 100 საბაზისო ერთეულით	პროცენტის შემცირება 100 საბაზისო ერთეულით	პროცენტის ზრდა 100 საბაზისო ერთეულით	პროცენტის შემცირება 100 საბაზისო ერთეულით
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(211,250)	211,250	(73,076)	73,076

- *სავალუტო რისკი*

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები. კომპანია არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის მართვისთვის.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	**ლარი**	**აშშ დოლარი**	**ევრო**	**31.12.2022**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	511,233	24,824	201	**536,258**
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,360,633	-	-	**6,360,633**
გაცემული სესხები	449,257	-	-	**449,257**
შესყიდული სესხების პორტფელი	51,438,647	2,008,072	-	**53,446,719**
	58,759,770	**2,032,896**	**201**	**60,792,867**
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	31,827,765	-	-	**31,827,765**
საიჯარო ვალდებულება	366,614	1,178,286	-	**1,544,900**
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,926,416	-	-	**1,926,416**
	34,120,795	**1,178,286**	**-**	**35,299,081**
ღია საბალანსო პოზიცია	**24,638,975**	**854,610**	**201**	

ფინანსური აქტივები	**ლარი**	**აშშ დოლარი**	**ევრო**	**31.12.2021**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,828,613	44,735	942	**4,874,290**
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,343,032	-	-	**6,343,032**
გაცემული სესხები	422,349	-	-	**422,349**
შესყიდული სესხების პორტფელი	29,729,459	2,135,334	40,219	**31,905,012**
	41,323,453	**2,180,069**	**41,161**	**43,544,683**
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	19,022,570	-	-	**19,022,570**
საიჯარო ვალდებულება	387,089	1,822,658	-	**2,209,747**
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,260,276	3,537	-	**2,263,813**
	21,669,935	**1,826,195**	**-**	**23,496,130**
ღია საბალანსო პოზიცია	**19,653,518**	**353,874**	**41,161**	

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა წმინდა მოგებაზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მოგება/(ზარალი)	ლარი/ დოლარი	ლარი/ დოლარი	ლარი/ ევრო	ლარი/ ევრო
	+20%	-20%	+20%	-20%
31.12.2022	170,922	(170,922)	40	(40)
31.12.2021	70,775	(70,775)	8,232	(8,232)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების არდაფარვის შემთხვევაში. კომპანიის საფრთხეს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით განაპირობებს თითოეული მომხმარებლის ინდივიდუალური მახასიათებლები. კომპანიის საკრედიტო რისკი განპირობებულია შესყიდული სესხების პორტფელიდან, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებიდან, ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან (გარდა ნაღდი ფულისა).

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ცალკეული კონტრაგენტის კრედიტუნარიანობის საფუძვლიან ანალიზს, კონტრაგენტის დიდძალი დავალიანების თავიდან აცილებას, ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის მკაცრ კონტროლს და პრობლემური ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას.

საკრედიტო რისკის მართვა შეძენილ სასესხო პორტფელთან მიმართებაში ხელმძღვანელობისთვის მნიშვნელოვანი ამოცანაა. ხელმძღვანლეობის მიერ რისკის მართვა თავდაპირველად იწყება პორტფელის შესაძენად გადასახდელი ფასის განსაზღვრის დროს.

შეძენილ სასესხო პორტფელთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი იმართება ხელმძღვანელობის მიერ რათა განისაზღვროს სესხის პორტფელის შესაძენად გადასახდელი თვდაპირველი ფასი. შესყიდული სესხების პორტფელები როგორც წესი არაუზრუნველყოფილი სესხებია, რაც ამცირებს საჭირო ინვესტიციის მოცულობას და მნიშვნელოვნად ამარტივებს პორტფელების მართვას, უზრუნველყოფილი სესხების მართვისგან განსხვავებით. როგორც წესი სასესხო პორტფელის შესყიდვა ხდება სესხის ნომინალურ ღირებულებაზე გაცილებით დაბალ ფასად და ამასთან კომპანიას გადმოეცემა უფლება მისაღებ მთლიან ფულად ნაკადებზე, მათ შორის საპროცენტო სარგებელსა და საკომისიოზე.

შესყიდვის დროს შეძენილი სესხის თითოეული პორტფელი აღიარდება რეალური ღირებულებით, რომელსაც ემატება პირდაპირი შესყიდვის დანახარჯები, შემდგომ კი აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. კომპანიის მიერ შეძენილი ყველა სესხის პორტფელი თავისი ბუნებით გაუფასურებულია შესყიდვის მომენტშივე, რაც ასახულია პორტფელის საწყისი აღიარების დროს მის რეალურ ღირებულებაში. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ისტორიული მონაცემები კომპანიის ხელმძღვანელობას ეხმარება შეაფასოს მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა მომავალ ფულად ნაკადებზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაიანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას და ასახავს სესხის საბალანსო ღირებულების პერიოდულ ამოღებებს.

ხელმძღვანელობა მუდმივად ამოწმებს ფულად ნაკადებსა და შესყიდული სესხების პორტფელის საბალანსო ღირებულებებს. პორტფელის გაუფასურებაზე შეფასება ხდება ყოველთვის, როდესაც არსებობს მტკიცებულება, რომ შესყიდული სესხების პორტფელი არის გაუფასურებული. გაუფასურება აღიარდება როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადი აჭარბებს რეალურ ფულად ნაკადს. გაუფასურების ხარჯი აისახება შეფასების ცვლილებაში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

კომპანიის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები არ ხასიათდება კონცენტრირებული საკრედიტო რისკით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, კომპანია მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
ფინანსური აქტივები		
შესყიდული სესხების პორტფელი	53,446,719	31,905,012
გაცემული სესხები	449,257	422,349
სხვა აქტივები	243,685	-
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,360,633	6,343,032
ფული და ფულის ეკვივალენტები	536,169	4,874,202
	61,036,463	**43,544,595**

გაცემული სესხები, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები და ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოადგენენ „არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული“ ფინანსური აქტივების კატეგორიას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. ხელმძღვანელი გუნდი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესია.

ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31.12.2022
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	32,449,539	6,521,403	-	**38,970,942**
საიჯარო ვალდებულება	934,598	691,705	-	**1,626,303**
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	**33,384,137**	**7,213,108**	**-**	**40,597,245**
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,926,416	-	-	**1,926,416**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**35,310,553**	**7,213,108**	**-**	**42,523,661**

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	31.12.2021
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	11,939,663	9,477,691	-	**21,417,354**
საიჯარო ვალდებულება	844,236	1,350,606	-	**2,194,842**
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	**12,783,899**	**10,828,297**	**-**	**23,612,196**
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,263,813	-	-	**2,263,813**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**15,047,712**	**10,828,297**	**-**	**25,876,009**

5. ამონაგები

	2022	2021
შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზაცია	25,009,080	28,704,175
შეფასების ცვლილება	4,508,433	(1,159,424)
	29,517,513	**27,544,751**

6. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავლების მნიშვნელოვან ნაწილს (ჯამურად 250,993 ლარი), წარმოადგენს შპს ქრიმ ფაინანს ჯორჯიას მიმართ არსებული ვალდებულების ჩამოწერა. შპს "ქრიმ ფინანს ჯორჯიამ" დაარღვია სესხების პორტფელის გაყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რის გამოც კომპანიამ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად, ჩამოწერა შპს "ქრიმ ფინანს ჯორჯიას" მიმართ არსებული ვალდებულება. სხვა შემოსავლების მთლიანი ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული 2022 წლისთვის შეადგენს 545,012 ლარს (2021: 0 ლარი).

7. სესხის პორტფელის მართვასთან დაკავშირებული ხარჯები

	2022	2021
სესხის ამოღებასთან დაკავშირებული მომსახურების ხარჯი*	(9,426,718)	(7,842,351)
სახელმწიფო ბაჟი სასამართლოებში განსახილველ საქმეებზე	(3,867,706)	(3,408,917)
	(13,294,424)	**(11,251,268)**

(*) – 2021 წელი მოიცავს სახელმწიფო გრანტს 291,353 ლარის ოდენობით, რომელიც წარმოადგენს კოვიდ 19-ის პანდემიის დროს, სახელმწიფოს მიერ კომპანიისთვის საშემოსავლო გადასახადის პატიებას, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 309-ე მუხლის 112-116-ე ნაწილების შესაბამისად. 2022 წელს არ გაცემულა სახელმწიფო გრანტი.

8. შრომის ანაზღაურება

შრომის ანაზღაურება მოიცავს სახელფასო ხარჯებსა და თანამშრომელთა სხვა სარგებელს 3,009,797 ლარის ოდენობით (2021: 3,225,879 ლარი). 2021 წელს შრომის ანაზღაურების ხარჯები მოიცავს სახელმწიფო გრანტს 57,904 ლარის ოდენობით, რომელიც წარმოადგენს კოვიდ 19-ის პანდემიის დროს, სახელმწიფოს მიერ კომპანიისთვის საშემოსავლო გადასახადის პატიებას, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 309-ე მუხლის 112-116-ე ნაწილების შესაბამისად. 2022 წელს არ კომპანიას არ მიუღია სახელმწიფო გრანტი.

9. სხვა ხარჯები

	2022	2021
კომუნიკაციის ხარჯი	(783,342)	(515,206)
საოფისე ხარჯი	(398,250)	(232,022)
რეკლამის ხარჯები	(331,072)	(111,360)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი	(330,431)	(115,154)
კომუნალური ხარჯი	(312,164)	(254,982)
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	(213,405)	(299,031)
საწვავის ხარჯი	(127,423)	(112,004)
ბანკის საკომისიო ხარჯი	(65,930)	(11,607)
დაცვის ხარჯი	(44,525)	(48,411)
მივლინების ხარჯი	(35,808)	(22,331)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(31,336)	(54,594)
დაზღვევის ხარჯი	(9,274)	(4,397)
რემონტისა და შეკეთების ხარჯი	(3,400)	(28,383)
სხვა ხარჯი	(231,881)	(85,731)
	(2,918,241)	**(1,895,213)**

10. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

საპროცენტო შემოსავალი	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	747,146	497,821
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	72,473	-
	819,619	**497,821**

საპროცენტო ხარჯი	2022	2021
მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯი	(3,299,587)	(1,301,523)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	(170,995)	(167,055)
	(3,470,582)	**(1,468,578)**

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(829,820)	(1,322,941)
დროებითი სხვაობების წარმოქმნასთან და ჩამოწერასთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის ხარჯი	(66,945)	16,958
გადასახადის განაკვეთის გაზრდით წარმოქმნილი გადავადებული გადასახადის ხარჯი (+5%)*	(4,448)	-
	(901,213)	**(1,305,983)**

	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	**6,921,532**	**8,974,648**
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	**(1,038,230)**	**(1,346,197)**
გადასახადის განაკვეთის ზრდის გავლენა მუდმივ სხვაობებზე (+5%)*	(3,771)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი**	140,788	40,214
	(901,213)	**(1,305,983)**

(*) 2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს კომპანიაზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

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

(**) მუდმივი სხვაობების ეფექტი არსებითად გამოწვეულია დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავლის ეფექტით. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული საპროცენტო შემოსავლები არ იბეგრება.

11. მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება და მისი მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	31.12.2020	აღრიცხული მოგება/ზარალში	31.12.2021	აღრიცხული მოგება/ზარალში	31.12.2022
ძირითადი საშუალებები	(124,895)	(17,872)	(142,767)	(12,065)	(154,832)
არამატერიალური აქტივები	(2,926)	210	(2,716)	(7,347)	(10,063)
აქტივების გამოყენების უფლება	28,432	(3,852)	24,580	(16,095)	8,485
გადასახდელი ხელფასები	136,033	38,472	174,505	(35,886)	138,619
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	36,644	16,958	53,602	(71,393)	(17,791)
წმინდა საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	36,644	16,958	53,602	(71,393)	(17,791)

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის პერიოდისთვის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2022	31.12.2021
ეროვნული ვალუტა ბანკში	511,144	4,828,525
უცხოური ვალუტა ბანკში	25,025	45,677
ეროვნული ვალუტა სალაროში	89	88
	536,258	**4,874,290**

ეროვნული ვალუტა ბანკში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს მოთხოვნამდე დეპოზიტებს სს "ლიბერთი ბანკში", ღირებულებით - 348,513 ლარი. დეპოზიტების წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთად განსაზღვრულია 7.5%.

ეროვნული ვალუტა ბანკში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს მოთხოვნამდე და 3 თვიან ვადიან დეპოზიტებს სს „თიბისი ბანკსა" და სს „პაშა ბანკში", ღირებულებით - 1,554,116 ლარი და 2,500,000 ლარი, წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით - 2.79% და 4.50%. დეპოზიტები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფაში.

დეპოზიტები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფაში.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 6,360,633 ლარის ოდენობით ფულს საბანკო ანგარიშზე და საპროცენტო მოთხოვნას მასზე. ამ თანხით უზრუნველყოფილია ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულები (შენიშვნა 21). კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა - 6,000,717 ლარი, სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინასწარი თანხმობის გარეშე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 6,343,032 ლარის ოდენობით ფულს საბანკო ანგარიშზე. ამ თანხით უზრუნველყოფილია ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულები (შენიშვნა 21). კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა - 6,003,398 ლარი, სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინასწარი თანხმობის გარეშე.

საბანკო დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი 2022 წლის პერიოდისთვის შეადგენს 747,146 ლარს (2021: 497,821 ლარი).

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

14. გაცემული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს გაცემული სესხები შპს ფინანსურ სერვისზე, რომელთა საბალანსო ღირებულებაა 449,257 ლარი (31.12.2021: 422,349 ლარი). გაცემულ სესხებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია 12.49%-დან 13.75%-მდე (2021: 15.00%-16.09%). გაცემული სესხების დაფარვის ვადაა 2024 წლის 1 ივნისიდან 2025 წლის 1 მარტამდე პერიოდი.

გაცემულ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი 2022 წლის პერიოდისთვის შეადგენს 72,473 ლარს (2021: 0 ლარი).

გაცემული სესხების გრძელვადიანი და მოკლევადიანი წილები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2022	31.12.2021
მოკლევადიანი წილი	278,900	17,614
გრძელვადიანი წილი	170,357	404,735
	449,257	**422,349**

15. სესხის პორტფელისთვის გადახდილი ავანსები

2021 წლის 20 დეკემბერს კომპანიამ სესხების პორტფელის შესაძენად სს „თიბისი ბანკს“ გადაუხადა ავანსი. შესაძენი სესხების პორტფელის ძირი თანხა ნომინალში, ჯამურად შეადგენს 53,020,678 ლარს, 1,159,617 აშშ დოლარსა და 1,376,220 ევროს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადახდილმა ავანსმა შეადგინა 500,000 ლარი. დანარჩენი თანხა გადახდილ იქნა 2022 წელს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სესხების პორტფელის შესაძენად გადახდილი ავანსები.

16. სხვა აქტივები

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულება შეადგენს 371,333 ლარსა და 70,734 ლარს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს შპს „თიბისი ფეისა“ და შპს „ოპპას“ მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, ღირებულებით 243,685 ლარი (2021: 0 ლარი). აღნიშნული მოთხოვნები დაკავშირებულია კომპანიისთვის ვებ გვერდის, მობილური აპლიკაციისა და თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით სწრაფი გადახდის მომსახურებასთან.

17. შესყიდული სესხების პორტფელი

	31.12.2022	31.12.2021
გრძელვადიანი	40,620,703	22,730,719
მოკლევადიანი	12,826,016	9,174,293
	53,446,719	**31,905,012**

1 იანვარი	**31,905,012**	**18,754,399**
შესყიდული სესხების პორტფელი	25,087,779	12,139,941
შესყიდული სესხების პორტფელის ამორტიზაცია	25,009,080	28,704,175
მიღებული ფულადი ნაკადები	(32,577,232)	(26,437,189)
შეფასების ცვლილება	4,508,433	(1,159,424)
ავანსებთან გაქვითვა	(192,351)	-
სხვაობები უცხოური გაცვლითი კურსიდან	(294,002)	(96,890)
31 დეკემბერი	**53,446,719**	**31,905,012**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით შესყიდული სესხების პორტფელები დაგირავებულია შემდეგი მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად:

- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #6 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 3,023,897 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3, #7, #8 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 29,012,459 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4, #9 - უზრუნველყოფილია შეძენილი სესხების პორტფელით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 3,893,727 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #10 - უზრუნველყოფილია შეძენილი სესხების პორტფელით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 8,394,243 ლარი.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით შეძენილი სესხების პორტფელი დაგირავებულია შემდეგი მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად:

- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #1, #2 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 5,955,866 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3 - უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 16,179,318 ლარი;
- ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4 - უზრუნველყოფილია შეძენილი სესხების პორტფელით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 5,505,319 ლარი;

შესყიდული სესხების პორტფელი წარმოადგენს შეძენილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც წლის ბოლოს აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წამოადგენს პორტფელის შესყიდვის დროს გამოყენებულ ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს (IRR) და ინდივიდუალურად განისაზღვრება თითოეულ შესყიდულ პორტფელთან მიმართებაში მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებით სესხების მართვის დანახარჯების გათვალისწინების გარეშე. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ შეაფასა მომავალი ეკონომიკური ფაქტორების შესაძლო გავლენა, რაც თავის მხრივ მოქმედებს მოსალოდნელ ფულადი ნაკადებზე. შესყიდული სესხების პორტფელის ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

18. იჯარა

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის და მომსახურების ოფისებისთვის. საიჯარო გადასახდელები შედგება ფიქსირებული ნაწილისაგან და წარმოდგენილია ლარში და უცხოურ ვალუტაში - დოლარში. საიჯარო ხელშეკრულებების ზღვრული სასესხო განაკვეთი შეადგენს 8%-14%-ს.

აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივის გამოყენების უფლება	2022	2021
1 იანვარი	**2,045,883**	**1,813,805**
შემოსვლა	591,671	562,134
ცვეთა	(876,542)	(818,955)
შეფასების ცვლილება	(4,702)	526,602
გასვლა	(253,835)	(37,703)
31 დეკემბერი	**1,502,475**	**2,045,883**

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საიჯარო ვალდებულება	2022	2021
1 იანვარი	**2,209,747**	**2,003,354**
შემოსვლა	591,671	562,134
საპროცენტო ხარჯი	170,995	167,055
საიჯარო გადახდები	(877,811)	(1,096,146)
დღგ-ის თანხა	169,559	156,501
სხვაობები უცხოური გაცვლითი კურსიდან	(215,935)	(65,045)
შეფასების ცვლილება	(4,702)	526,602
გაცემულ სესხებთან გაქვითვა	(237,036)	-
გასვლა	(261,588)	(44,708)
31 დეკემბერი	**1,544,900**	**2,209,747**

საიჯარო ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

19. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი	მსუბუქი ავტომობილები	სხვა	სულ
31.12.2020	**836,649**	**73,355**	**233,492**	**18,687**	**1,162,183**
შემოსვლა	280,502	6,696	147,056	4,800	**439,054**
გასვლა	(48,300)	(5,992)	-	(4,209)	**(58,501)**
12.31.2021	**1,068,851**	**74,059**	**380,548**	**19,278**	**1,542,736**
შემოსვლა	159,993	33,215	-	4,810	**198,018**
გასვლა	(101,361)	(9,820)	(71,904)	(1,580)	**(184,665)**
12.31.2022	**1,127,483**	**97,454**	**308,644**	**22,508**	**1,556,089**
დაგროვილი ცვეთა					
31.12.2020	**(230,713)**	**(22,393)**	**(64,729)**	**(11,716)**	**(329,551)**
ცვეთა	(172,803)	(18,791)	(90,871)	(5,422)	**(287,887)**
გასვლა	19,168	4,112	-	3,203	**26,483**
12.31.2021	**(384,348)**	**(37,072)**	**(155,600)**	**(13,935)**	**(590,955)**
ცვეთა	(213,986)	(22,096)	(44,453)	(4,596)	**(285,131)**
გასვლა	69,846	4,564	18,169	1,578	**94,157**
12.31.2022	**(528,488)**	**(54,604)**	**(181,884)**	**(16,953)**	**(781,929)**
საბალანსო ღირებულება					
31.12.2021	**684,503**	**36,987**	**224,948**	**5,343**	**951,781**
31.12.2022	**598,995**	**42,850**	**126,760**	**5,555**	**774,160**

20. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, კომპანიას საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ურთიერთგადახურვით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულებები ჯამურად 3,226,905 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2,606,461 ლარი) ძირითადად შედგება გადასახდელი მოგების გადასახადის ვალდებულებისგან.

21. მიღებული სესხები

გამსესხებელი	ვადა	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	გრძელვადიანი წილი 31.12.2022	გრძელვადიანი წილი 31.12.2021
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N1	11-სექ-23	ლარი	14.0%	-	2,049,761
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N2	11-სექ-23	ლარი	12.5%	-	3,249,482
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N3	09-სექ-23	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.5%	-	1,216,333
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N4	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%	1,756,954	2,440,647
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N6	11-ივლ-24	ლარი	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.9%, არა უმცირეს 13.9% (6/27/2023-დან)	4,200,734	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N9	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%, არა უმცირეს 14%	216,534	-
				6,174,222	**8,956,223**

21. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

გამსესხებელი	ვადა	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	მოკლევადიანი წილი 31.12.2022	31.12.2021
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N1	11-სექ-23	ლარი	14.0%	-	2,452,821
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N2	11-სექ-23	ლარი	12.5%	-	3,933,139
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N3	09-სექ-23	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.5%	1,226,363	1,465,640
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N4	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%	1,838,931	2,185,000
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N5	20-ივნ-22	ლარი	19.0%	-	29,747
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N6	11-ივლ-24	ლარი	13.9% (6/29/2022 - 6/27/2023); მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 2.9%, არა უმცირეს 13.9% (6/27/2023-დან)	6,502,007	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N7	12-ივლ-25	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 3%	6,693,147	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N8	09-ოქტ-26	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 3.5%	2,158,908	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N9	06-ნოე-24	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 5%, არა უმცირეს 14%	204,462	-
ფინანსური ინსტიტუტის სესხი N10	03-იან-28	ლარი	მონეტარული პოლიტიკის წლიურ განაკვეთს + 4.5%, არა უმცირეს 15.5%	7,029,725	-
				25,653,543	**10,066,347**
სულ სესხები				**31,827,765**	**19,022,570**

მიღებული სესხების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საფინანსო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი აქტივებით:

ა) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #6 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები ოდენობით 6,000,717 ლარი. კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინაწარი თანხმობის გარეშე.

აღნიშნული სესხი ასევე უზრუნველყოფილია შესყიდული სესხების პორტფელებით, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 3,023,897 ლარი;

ბ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3, #7, #8 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას საბანკო ანგარიშების ბლოკირება მაქსიმალური ღირებულებით 5,800,000 აშშ დოლარი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია ამ ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული ბლოკირებული თანხები.

აღნიშნული სესხების უზრუნველსაყოფად ასევე გამოყენებულია პირადი თავდებობა 10,000,000 აშშ დოლარის ოდენობითა და შესყიდული სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 29,012,459 ლარი;

გ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4, #9 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია შესყიდული სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 3,893,727 ლარი;

21. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

დ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #10 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია შესყიდული სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 8,394,243 ლარი.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საფინანსო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი აქტივებით:

ა) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #1, 2 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები ოდენობით 6,003,398 ლარი. კომპანიას ეკრძალება: გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინაწარი თანხმობის გარეშე.

აღნიშნული სესხები ასევე უზრუნველყოფილია პირადი თავდებობით - 14,000,000 აშშ დოლარის ოდენობით, ფიზიკური პირების უძრავი ქონების იპოთეკით 310,000 აშშ დოლარის ოდენობით და შეძენილი სესხების პორტფელებით, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 5,955,866 ლარი;

ბ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #3 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას საბანკო ანგარიშების ბლოკირება მაქსიმალური ღირებულებით 5,800,000 აშშ დოლარი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია ამ ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული ბლოკირებული თანხები.

აღნიშნული სესხების უზრუნველსაყოფად ასევე გამოყენებულია პირადი ფინანსური თავდებობა 10,000,000 აშშ დოლარის ოდენობითა და შეძენილი სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 16,179,318 ლარი;

გ) ფინანსური ინსტიტუტის სესხი #4 - ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად გამოყენებულია შეძენილი სესხების პორტფელები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 5,505,319 ლარი.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური გარანტიების კონტრაქტებით, რომელიც უკავშირდება ზემოთ ჩამოთვლილი ფიზიკური პირების მიერ კომპანიის სესხების უზრუნველყოფებს, არ მომხდარა ნაშთების კორექტირება, არაარსებითობიდან გამომდინარე.

მიღებულ სესხებში განხორციელებული ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2022	2021
1 იანვარი	**19,022,570**	**5,985,551**
ფულადი ნაკადები:		
სესხის გადახდა	(21,247,071)	(22,684,234)
სესხის აღება	34,078,246	35,610,000
პროცენტის გადახდა	(3,325,567)	(1,190,270)
არაფულადი ნაკადები:		
პროცენტის დარიცხვა	3,299,587	1,301,523
31 დეკემბერი	**31,827,765**	**19,022,570**

22. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31.12.2022	31.12.2021
სესხის პორტფელის შესყიდვიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	1,131,036	730,595
სახელფასო ვალდებულება	693,097	1,163,368
სხვა	102,283	369,850
	1,926,416	**2,263,813**

ფინანსური ვალდებულებების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

23. საწესდებო კაპიტალი

2022 წელს არ განხორციელებულა საკუთარ კაპიტალზე ბრუნვები (2021: საწესდებო კაპიტალი შემცირდა 677,797 ლარით). 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 195,044 ლარს.

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;

ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;

გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი;

დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. კომპანიისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციების შედეგები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
გაცემული სესხები		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	449,257	422,349
საიჯარო ვალდებულება		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	1,168,358	2,089,860
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		
მფლობელები	338	90,651
უმაღლესი ხელმძღვანელობა	228	4,791

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
ფინანსური შემოსავალი		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	72,473	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი		
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	(1,093,385)	(1,113,436)
ფინანსური ხარჯები		
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	(124,297)	(148,360)
სხვა ხარჯები		
მფლობელები	(13,779)	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(139)	-

25. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. კომპანიას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) კომპანიას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, კომპანიას არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება.

მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბანკო ანგარიშზე არსებული ფული 6,000,717 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 6,003,398 ლარი) დაგირავებულია ფინანსური ინსტიტუტიდან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად. კომპანიას ეკრძალება გაიტანოს ანგარიშზე არსებული თანხა სასესხო ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებამდე, გაასხვისოს მოთხოვნა ან გირავნობის საგანი მოგირავნის წინასწარი თანხმობის გარეშე.

მიღებული სესხების უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები - 21-ე შენიშვნაში აღწერილი თავდებობის შედეგად წარმოქმნილი შესაძლო ვალდებულებები არ არის აღრიცხული, რადგან მათი შეფასება საიმედოდ შეუძლებელია, თუმცა ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათი რეალური ღირებულება არ არის მატერიალური.

თანამსესხებელი - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 3 თანამსესხებლობის ხელშეკრულება. აღნიშნული ხელშეკრულებების მიხედვით კომპანიას მსესხებლებთან ერთად აქვს ამ სესხების დაფარვის სოლიდარული პასუხისმგებლობა. ყველა მსესხებელი არის შპს ფინბიუროს დაკავშირებული მხარე. ამ სესხებიდან 7,153,134 ლარის ოდენობის სესხი გაცემულია კომპანიის მფლობელზე, ხოლო სესხები 562,192 ლარისა და 252,460 აშშ დოლარის ოდენობით გაცემულია საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიაზე. აღნიშნული სესხების დაფარვის ვადად განსაზღვრულია 2027 წელი. ეს სესხები არის სრულად უზრუნველყოფილი მსესხებლების კუთვნილი უძრავი ქონებითა და პირადი გარანტიით (დაკავშირებული მხარეები). 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქტივებით არ არის უზრუნველყოფილი აღნიშნული სესხები. კომპანიას რაიმე სახის ანარიცხი არ აქვს აღიარებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ამ სესხების დაფარვასთან დაკავშირებით აღებული პასუხისმგებლობის გამო, რადგან თვლის, რომ კომპანიას არ წარმოექმნება ამასთან დაკავშირებით რაიმე მატერიალური დანაკარგი.

კოვენანტები - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ვალდებულია დააკმაყოფილოს მიღებული სესხების ხელშეკრულებებით განსაზღვრული შემდეგი ფინანსური და არა-ფინანსური კოვენანტები:

ფინანსური ინსტიტუტი N1

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე კომპანიამ არ უნდა აიღოს დამატებითი ვალდებულებები სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისგან;
- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე კომპანიამ არ უნდა შეამციროს კაპიტალი ან გაანაწილოს დივიდენდი მოგების 20%-ზე მეტის ოდენობით;

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

- ბრუნვის 80%-ი უნდა იყოს ფინანსურ ინსტიტუტ N1-ში.

ფინანსური ინსტიტუტი N2

- სესხის გაცემიდან 14 კალენდრული დღის ვადაში კლიენტმა მოახდინოს შესყიდული სესხების პორტფელის დაგირავება სრულად ფინანსური ინსტიტუტი N2-ის სასარგებლოდ, წინააღმდეგ შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია სესხის პროცენტი გაზარდოს 4%-ით;
- მსესხებელი ვალდებულია საბანკი ბრუნვების 100% აწარმოოს მხოლოდ ფინანსურ ინსტიტუტ N2-ში;
- იმ შემთხვევაში თუ კომპანიას დაუფიქსირდება საგადასახადო ვალდებულება, ბანკს უფლება აქვს ცალმხრივად შეწყვიტოს საბანკო კრედიტის ხელშეკრულება და გამოითხოვოს სესხის თანხა სრულად ან მისი ნებისმიერი ნაწილი;
- მსესხებელ კომპანიას, უზრუნველყოფის მესაკუთრეებს და თავდებ პირებს უფლება არ აქვთ, ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე იპოთეკით დატვირთონ მათ საკუთრებაში არსებული ქონება მესამე პირის სასარგებლოდ;
- მსესხებელს და უზრუნველყოფის მესაკუთრეებს არ აქვთ უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე გაასხვისონ ან იპოთეკით დატვირთონ უზრუნველყოფაში წარმოდგენილი ქონება;
- მსესხებელ კომპანიას და თავდებ პირებს/გირაოს მესაკუთრეებს არა აქვთ უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე ისარგებლონ სხვა ბანკის საკრედიტო და საგარანტიო პროდუქტებით;
- მსესხებელს არ აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე განახორციელოს კაპიტალური დაბანდებები ან განახორციელოს ფიქსირებულ აქტივებში ინვესტიცია;
- მსესხებელ კომპანიას ან მის დამფუძნებლებს ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე არა აქვთ უფლება მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება ნებისმიერი ფორმით;
- მსესხებლის ანგარიშზე ბრუნვების შემცირების შემთხვევაში ბანკი იტოვებს უფლებას გამოითხოვოს სესხის თანხა მთლიანად ან მისი ნებისმიერი ნაწილი;
- მსესხებელს აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე განახორციელოს კაპიტალური დაბანდებები ან განახორციელოს ფიქსირებულ აქტივებში ინვესტიცია, თუ შეინარჩუნებს შემდეგ კოეფიციენტებს: DSCR მინიმუმ 1.3, Debt/Equity არაუმეტეს 1.3, DSCR CFADS მინიმუმ 1.05, Debt/EBITDA არაუმეტეს 3.5;
- მსესხებელს აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება, თუ შეინარჩუნებს შემდეგ კოეფიციენტებს: DSCR მინიმუმ 1.3, Debt/Equity არაუმეტეს 1.3, DSCR CFADS მინიმუმ 1.05, Debt/EBITDA არაუმეტეს 3.5.

ფინანსური ინსტიტუტი N3

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე მსესხებელს არ აქვს უფლება გენერალური ხელშეკრულების მოქმედების ვადაში მესამე პირთა სასარგებლოდ დააგირავოს ის საკრედიტო პორტფელი, რომელიც ფინანსური ინსტიტუტი N3-ის დაფინანსებით შეიძინა. განაცხადოს ან გასცეს დივიდენდები ან მოახდინოს დამფუძნებლის სახვაგვარი კომპენსაცია თუ დივიდენდის გადახდის თანაფარდობა აღემატება წინა წლის წმინდა შემოსავლის 20%-ს;
- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე მსესხებელს არ აქვს უფლება შეცვალოს დამფუძნებელთა სტრუქტურის საკონტროლო ინტერესი.

ფინანსური ინსტიტუტი N4

- კლიენტი უფლებამოსილია გამოაცხადოს/გასცეს დივიდენდ(ებ)ი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დივიდენდის გაცემის შემდეგ, დაანგარიშების მომენტისათვის ბოლო 12 (თორმეტი) თვის მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი კლიენტის DSCR იქნება არანაკლებ 1.2 (ერთი მთელი ორი მეათედი);
- კლიენტი უფლებამოსილია ისარგებლოს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი N4-ის მომსახურებითა და პროდუქტებით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ვერ აკმაყოფილებს ზოგიერთ კოვენანტს. კომპანია ვერ აკმაყოფილებს შემდეგ კოვენანტებს:

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტიტუტი N1

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე კომპანიამ არ უნდა შეამციროს კაპიტალი ან გაანაწილოს დივიდენდი მოგების 20%-ზე მეტის ოდენობით.

ფინანსური ინსტიტუტი N2

- მსესხებელი ვალდებულია საბანკი ბრუნვების 100% აწარმოოს მხოლოდ ფინანსურ ინსტიტუტ N2-ში;
- მსესხებელ კომპანიას და თავდებ პირებს/გირაოს მესაკუთრეებს არა აქვთ უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე ისარგებლონ სხვა ბანკის საკრედიტო და საგარანტიო პროდუქტებით;
- მსესხებელ კომპანიას ან მის დამფუძნებლებს ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე არა აქვთ უფლება მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება ნებისმიერი ფორმით;
- მსესხებელს აქვს უფლება ბანკის წერილობითი ნებართვის გარეშე მოახდინონ ბიზნესიდან რაიმე თანხების გადინება, თუ შეინარჩუნებს შემდეგ კოეფიციენტებს: DSCR მინიმუმ 1.3, DSCR CFADS მინიმუმ 1.05.

ფინანსური ინსტიტუტი N3

- ბანკის წერილობითი თანხმობის გარეშე მსესხებელს არ აქვს უფლება განაცხადოს ან გასცეს დივიდენდები თუ დივიდენდის გადახდის თანაფარდობა აღემატება წინა წლის წმინდა შემოსავლის 20%-ს;

ფინანსური ინსტიტუტი N4

- კლიენტი უფლებამოსილია ისარგებლოს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი N4-ის მომსახურებითა და პროდუქტებით.

2022 წელს კომპანიას დარღვეული ჰქონდა დივიდენდების გაცემასთან დაკავშირებული კოვენანტები. აღნიშნულის საპასუხოდ კომპანიამ N1 და N3 ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის მიხედვითაც დივიდენდების გაცემა არ ჩაითვლებოდა კოვენანტების დარღვევად. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ვერ აკმაყოფილებს სასესხო ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ სხვა მოთხოვნებსაც. ამასთან დაკავშირებით, საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ მოიპოვა პატიების წერილი N2 და N4 ფინანსური ინსტიტუტებისგან, რომლის მიხევითაც ფინანსური ინსტიტუტები უარს ამბობენ კოვენანტების დარღვევის მიუხედავად სასესხო ვალდებულებების დაუყოვნებლივ დაფარვის მოთხოვნაზე (დეტალებისთვის იხილეთ 26-ე შენიშვნა). უნდა აღინიშნოს, რომ 2022 წლის 31 დეკემბრამდეც კოვენანტების დარღვევას არ გამოუწვევია სესხების დაფარვის მოთხოვნა.

რადგანაც, მსესხებლებს აქვთ ზემოთ აღნიშნული კოვენანტების დარღვევასთან დაკავშირებით გრძელვადიანი სესხების (12,594,340 ლარი) დაუყოვნებლივ დაფარვის მოთხოვნის უფლება, ამიტომ, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღნიშნული სესხები წარადგინა როგორც მოკლევადიანი.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს სასესხო ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ ყველა კოვენანტს.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მიღებული და დაფარული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კომპანიამ აიღო 1,422,586 ლარის ღირებულების სესხი. აღნიშნული სესხის მიზანია სასესხო პორტფელის შესყიდვა. სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთად განისაზღვრა მონეტარული პოლიტიკის საპროცენტო განაკვეთს + 5% და ვადად 36 თვე.. ასევე 2022 წლის 31 დეკემბრიდან ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კომპანიამ დაფარა სასესხო ვალდებულება 3,054,628 ლარის ღირებულებით.

დივიდენდების გაცემა

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კომპანიის დამფუძნებლებზე განაწილდა დივიდენდები ჯამურად 465,684 ლარის ოდენობით.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

შესყიდული სესხების პორტფელი

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე შესყიდული სასესხო პორტფელების ძირმა შეადგინა 21,885,946 ლარი, პორტფელის შესყიდვის ფასმა კი შეადგინა 1,422,586 ლარი.

კოვენანტები

2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე კოვენანტების დარღვევასთან დაკავშირებით კომპანიამ N2 და N4 ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიიღო პატიების წერილი, რომელიც ხაზს უსვამს მათ განაცხადს, არ გამოიყენონ სესხის ხელშეკრულებების პირობების დარღვევასთან დაკავშირებით სახელშეკრულებო უფლებები.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

შეფასების და წარსადგენი ვალუტა

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/ (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა“.

უცხოური ვალუტაში არსებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

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

	საქართველოს ეროვნული ბანკის 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

ფინანსური აქტივები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აკლასიფიცირებს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

მოცემული აქტივები წარმოიქმნება მომხმარებლებისთვის მომსახურების მიწოდებიდან, ასევე მოიცავს სხვა სახის ფინანსურ აქტივებს, რომლის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირს და მასზე დარიცხულ პროცენტს. ისინი საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, შემცირებული გაუფასურების რეზერვის მოცულობით.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს შესყიდული სესხების პორტფელს, სხვა აქტივებს, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებულ დეპოზიტებსა და ფულს და ფულის ეკვივალენტებს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის (ECL)

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღით აფასებს ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს.

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კალკულაციისთვის იყენებს ყველა მიზანშეწონილ და დასაბუთებად ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მისაღები დანახარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, არსებული მდგომარეობისა და სამომავლო ვითარების პროგნოზის შესახებ.

- **შესყიდული სასესხო პორტფელი**

კლასიფიკაცია. შესყიდული სასესხო პორტფელი წარმოდგენილია გრძელვადიან და მოკლევადიან აქტივებად. სასესხო პორტფელის ის ნაწილი, რომლის დაფარვასაც კომპანიის ხელმძღვანელობა ელოდება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან 12 თვეში, წარმოდგენილია, როგორც მოკლევადიანი აქტივები.

შემდგომი აღიარება. შესყიდვის დროს შეძენილი სესხის თითოეული პორტფელის აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, რომელსაც ემატება პირდაპირი შესყიდვის დანახარჯები, შემდგომ კი ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზებული ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

გაუფასურება. ხელმძღვანელობა პერიოდულად აფასებს მომავალ ფულად ნაკადებს და შესაბამისად შეძენილი პორტფელების მიმდინარე ღირებულებას. გაუფასურების მონიტორინგი ხდება რეგულარულად. პორტფელის გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც პროგნოზირებული ფულადი ნაკადი აჭარბებს რეალურ ფულად ნაკადს. გაუფასურების ხარჯი აისახება შეფასების ცვლილებაში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. როდესაც რეალური ფულადი ნაკადი აჭარბებს პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებს, შეფასების ცვლილებაში აღიარდება გაუფასურების კომპენსირება.

- **სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები/გაცემული სესხები**

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები/გაცემული სესხები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღრიცხულია განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპონდენციით, და რომელიც აღიარებულია ხარჯად სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია სავაჭრო მოთხოვნების/გაცემული სესხები სრულ ღირებულებას არეზერვებს, როდესაც განსაზღვრავს, რომ სავაჭრო მოთხოვნა/გაცემული სესხები აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

კომპანია ფინანსური აქტივების გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების/გაცემული სესხები არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, მოთხოვნები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს/გაცემული სესხები აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიმდინარე სავაჭრო მოთხოვნების/გაცემული სესხები გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის მანძილზე სავაჭრო მოთხოვნების/გაცემული სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. კომპანია საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სავაჭრო მოთხოვნები. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა მოთხოვნები წარდგენილია სხვა აქტივების კლასიფიკაციით.

- **ფული და ფულის ეკვივალენტები/საბანკო დაწესებულებებსი განთავსებული დეპოზიტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, ფულს ბანკში და დეპოზიტებს რომელთა თავდაპირველი ვადაც მაქსიმუმ 90 დღეა და თავისუფალია ყოველგვარი საკონტრაქტო დატვირთვებისგან. ფული და ფულის ეკვივალენტები/საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანია ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დაასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომელთა მიმართ აღსრულების ღონისძიებები ჯერ კიდევ ხორციელდება, როდესაც კომპანია ცდილობს იმ თანხების ამოღებას, რომელთა გადახდის სახელშეკრულებო ვადა დადგა, თუმცა, არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური აქტივების აღიარებას წყვეტს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულადი ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან (ბ) კომპანიამ სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული ყველა რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ოპერაციის მიზნიდან გამომდინარე კომპანია ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. კომპანიას ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

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

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე, რომელსაც მეტწილად განსხვავებული პირობები აქვს ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები მეტწილად შეიცვლება. ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება აღირიცხება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო განსხვავება შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და კომპანია გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითად საშუალებებს აღრიცხავს ბასს 16 „ძირითადი საშუალებების“ შესაბამისად. ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
ტექნიკური აღჭურვილობა	5-6
ავეჯი და სხვა	4-6
ავტომობილები	8

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა საოპერაციო მოგება/ზარალი.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა გუდვილისა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს მატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებას რათა განსაზღვროს, არსებობს თუ არა მინიშნება აქტივის გაუფასურების შესახებ. ასეთის არსებობის შემთხვევაში, კომპანია ახორციელებს აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებას. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასება, კომპანია განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული აქტივი.

აქტივის ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული წარმოადგენს აქტივების უმცირეს ჯგუფს, რომელიც მოიცავს მოცემულ აქტივს და წარმოქმნის ფულად სახსრებს უწყვეტი გამოყენების შედეგად, რომელთა მიღება, უმეტესწილად, დამოკიდებული არ არის სხვა აქტივებიდან ან აქტივთა ჯგუფიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე.

აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს გასვლის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდეს თანხას.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების ღირებულება არის აქტივიდან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულება.

აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება უნდა შემცირდეს მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე. შემცირების თანხა წარმოადგენს გაუფასურების ზარალს და დაუყოვნებლივ აღიარდება ხარჯის სახით მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განსაზღვრავს არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი, რომლის მიხედვით წინა წლებში აღიარებული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების ზარალი შესაძლოა აღარ არსებობდეს ან შემცირებული იყოს. მისი არსებობის შემთხვევაში, კომპანია აფასებს მოცემული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებად ღირებულებას.

გაუფასურების ზარალის კომპენსირების შემთხვევაში იზრდება აქტივის (ფულადის სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება, მაგარამ არაუმეტეს იმ საბალანსო ღირებულებისა, რომელიც მიღებული იქნებოდა წინა წლებში გაუფასურების ზარალის აღიარება რომ არ მომხდარიყო.

მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება მოიცავს შეძენის, გადამუშავების და სხვა ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მარაგების ტრანსპორტირებასა და დასაწყობებასთან. მარაგების თვითღირებულება მცირდება მიღებული ფასდაკლებით.

მარაგების რეალიზაციის შემთხვევაში მისი საბალანსო ღირებულების აღიარება ხდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც აღიარდება მისი შესაბამისი შემოსავალი. მარაგების თვითღირებულება გამოითვლება „FIFO“ მეთოდით. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეზალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანულირების) თანხა ზრდის გაუფასურებული მარაგების საბალანსო ღირებულებას განახლებულ ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირეს თანხამდე.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მარაგები წარდგენილია სხვა ატივების კლასიფიკაციით.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონონიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწუმენება, 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. კომპანიაში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავალი

კომპანიის შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალი. კომპანია აღიარებს შემოსავალს დაპირებული მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ და როდესაც მისი შეფასება საიმედოდ შესაძლებელია.

დივიდენდები

დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და იქვითება კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც ხდება მათი გამოცხადება და დამტკიცება. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და მანამ, სანამ გაიცემა ნებართვა ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებაზე, აღიარდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

სახელმწიფო გრანტების აღიარება

სახელმწიფო გრანტი წარმოადგენს სახელმწიფოს მიერ გაწეულ დახმარებას საწარმოსათვის რესურსების გადაცემის სახით, საწარმოს სამეურნეო საქმიანობასთან დაკავშირებული წარსულში შესრულებული ან მომავალში შესასრულებელი გარკვეული პირობების სანაცვლოდ.

სახელმწიფო გრანტები არ აღიარდება მანამ, სანამ არ იარსებებს დამაჯერებელი რწმენა იმისა, რომ კომპანია შეასრულებს მასთან დაკავშირებულ პირობებს და გრანტი იქნება მიღებული.

სახელმწიფო გრანტები, მათ შორის არაფულადი გრანტები, რეალური ღირებულებით აღიარდება მაშინ, როცა არსებობს დამაჯერებელი რწმენა იმისა, რომ:

ა) საწარმო შეასრულებს მასთან დაკავშირებულ პირობებს; და

ბ) გრანტი იქნება მიღებული.

შემოსავლებთან დაკავშირებული სახელმწიფო გრანტები

სახელმწიფო გრანტები, რომელიც მიღებულია გაწეული ხარჯებისა და ზარალის კომპენსაციის სახით, აღიარებულია იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც იგი დაექვემდებარება მიღებას. ასეთი გრანტები აისახება, როგორც მოგების ან ზარალის ნაწილი, ან ცალკე მუხლის სახით, ან საერთო სახელწოდებით „სხვა შემოსავალი“. ალტერნატიულად, ისინი ანგარიშგებაში გამოიქვითება შესაბამისი ხარჯებიდან.

ხარჯების აღიარება

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

ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, თუ აღარ მოიტანს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვიტა დაკმაყოფილება აქტივის აღიარების მოთხოვნისა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

მოგების გადასახადი

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს კომპანიაზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის პერიოდებისთვის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას.

წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, კომპანიას საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ურთიერთგადახურვით.

კომპანია როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას კომპანია აფასებს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, კომპანია აფასებს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება

საწყისი აღიარება

იჯარა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანიის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანიამ აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივის გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ამორტიზაციისა და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ამორტიზაცია უნდა დაერიცხოს იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივის გამოყენების უფლებას ამორტიზაცია ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა კომპანია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივის გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

კომპანია არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენეტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, კომპანია განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. კომპანია ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/ გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. კომპანია ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

27. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის 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 ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონონიკური სარგებლის გასვლა კომპანიადან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსური ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწუმენება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.
ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. კომპანიაში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.