

შპს „მოგო“

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო
წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
1. ძირითადი საქმიანობა.....	8
2. მომზადების საფუძველი	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	11
4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში	18
5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	21
6. საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	22
7. საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი.....	22
8. გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი	22
9. ადმინისტრაციული ხარჯი.....	23
10. სხვა საოპერაციო ხარჯები	23
11. მოგების გადასახადი	23
12. ძირითადი საშუალებები	24
13. ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	25
14. გასაყიდად გამიზნული სხვა აქტივები	26
15. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	26
16. საწესდებო კაპიტალი	26
17. მფლობელისგან მიღებული სესხი	26
18. წმინდა საგადასახადო დავალიანება	27
19. სხვა ვალდებულებები	27
20. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	27
21. პირობითი ვალდებულებები	28
22. ფინანსური რისკის მართვა.....	28
23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება	31
24. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	32
25. საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგოს“ და შშოზელი კომპანიის ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მოგოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

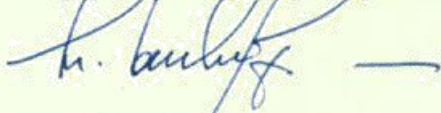
ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნი, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა კომპანია გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნი, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.

- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

მშობელი კომპანიის ხელმძღვანელობას, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.



რუსლან ხოროშელი

შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2018 წლის 29 ივნისი

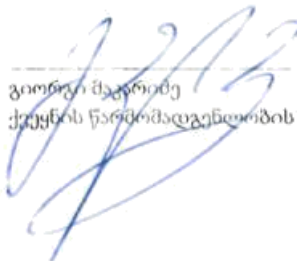
სრული შემოსავლის ანგარიშგება

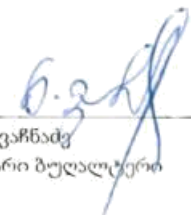
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016 (შე-2 შენიშვნა)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	6	25,679,860	23,426,031
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	7	(7,148,346)	(4,749,350)
წმინდა საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი		18,531,514	18,676,681
გაუფასურება	13.14	(4,865,659)	(6,172,979)
გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი	8	(774,512)	(654,388)
ადმინისტრაციული ხარჯი	9	(3,167,233)	(4,166,395)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		546,756	603,605
სხვა საოპერაციო ხარჯი	10	(505,516)	(434,590)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი		(2,769,821)	(1,863,046)
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		6,995,529	5,988,888
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	11	417,506	(1,285,364)
წმინდა მოგება პერიოდის განმავლობაში		7,413,035	4,703,524
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		7,413,035	4,703,524

გამოსაშვებად დამტკიცებული და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით 2018 წლის 29 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:


გიორგი შიკრადზე
ქვეყნის წარმომადგენლობის დირექტორი


ნატო ვაშნაძე
მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგოს“ და მშობელი კომპანიის ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მოგოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსატქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ექვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა კომპანია გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებდნა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.

- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

მშობელი კომპანიის ხელმძღვანელობას, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

29 ივნისი, 2018 წ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016 (მე-2 შენიშვნა)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	6	25,679,860	23,426,031
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	7	(7,148,346)	(4,749,350)
წმინდა საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი		18,531,514	18,676,681
გაუფასურება	13,14	(4,865,659)	(6,172,979)
გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი	8	(774,512)	(654,388)
ადმინისტრაციული ხარჯი	9	(3,167,233)	(4,166,395)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		546,756	603,605
სხვა საოპერაციო ხარჯი	10	(505,516)	(434,590)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი		(2,769,821)	(1,863,046)
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		6,995,529	5,988,888
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	11	417,506	(1,285,364)
წმინდა მოგება პერიოდის განმავლობაში		7,413,035	4,703,524
სხვა სრული შემოსავალი		—	—
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		7,413,035	4,703,524

გამოსაშვებად დამტკიცებული და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით 2018 წლის 29 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გიორგი მაკარიძე
ქვეყნის წარმომადგენლობის დირექტორი

ნატო ვაჩნაძე
მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016 (მე-2 შენიშვნა)	2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
არამატერიალური აქტივები		41,075	63,251	15,971
ძირითადი საშუალებები	12	334,604	413,328	517,463
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13	29,113,025	18,145,409	21,343,928
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		–	–	97,396
სულ გრძელვადიანი აქტივები		29,488,704	18,621,988	21,974,758
მოკლევადიანი აქტივები				
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13	19,126,296	13,436,287	10,546,599
გასაყიდად გამოზნული სხვა აქტივები	14	1,061,539	1,243,460	922,371
წინასწარ გაწეული ხარჯები		212,537	78,243	651,791
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15	1,476,453	774,362	445,449
სულ მიმდინარე აქტივები		21,876,825	15,532,352	12,566,210
სულ აქტივები		51,365,529	34,154,340	34,540,968
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	16	5,626,474	5,626,474	1,063,274
გაუნაწილებელი მოგება		8,550,824	1,137,789	(1,061,845)
სულ კაპიტალი		14,177,298	6,764,263	1,429
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
მფლობელისგან მიღებული სესხი	17	36,160,800	25,535,038	33,814,477
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		36,160,800	25,535,038	33,814,477
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
მფლობელისგან მიღებული სესხი		–	–	138,785
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება		338,716	79,478	189,333
წმინდა საგადასახადო დავალიანება	18	107,512	1,397,934	–
სხვა ვალდებულებები	19	581,203	377,627	396,944
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		1,027,431	1,855,039	725,062
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		51,365,529	34,154,340	34,540,968

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	(დაგროვილი დანაკლისი)/ გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2016 წ.	1,063,274	(1,061,845)	1,429
საწესდებო კაპიტალის გამოშვება (მე-16 შენიშვნა)	4,563,200	—	4,563,200
დივიდენდები (მე-16 შენიშვნა)	—	(2,503,890)	(2,503,890)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	—	4,703,524	4,703,524
31 დეკემბერი, 2016 წ.	5,626,474	1,137,789	6,764,263
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	—	7,413,035	7,413,035
31 დეკემბერი, 2017 წ.	5,626,474	8,550,824	14,177,298

8-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016 (მე-2 შენიშვნა)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		6,995,529	5,988,888
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		201,649	225,514
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	6	(25,679,860)	(23,426,031)
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები	7	7,148,346	4,749,350
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერასთან დაკავშირებული დანაკარგები		29,313	–
გაუფასურება პერიოდის განმავლობაში	13,14	4,865,659	6,172,979
საკურსო ზარალი		2,769,821	1,863,046
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებებამდე		(3,669,543)	(4,426,254)
<i>საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები</i>			
ცვლილებები მოთხოვნებში		(21,206,841)	(5,329,312)
ცვლილებები გასაყიდად გამიზნულ სხვა აქტივებში		181,921	(321,089)
ცვლილებები სავაჭრო კრედიტორულ და სხვა დავალიანებაში		406,807	84,386
		(24,287,656)	(9,992,269)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		23,639,689	22,261,873
გადახდილი პროცენტი		(4,356,573)	(3,732,795)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(817,000)	–
საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(5,821,540)	8,536,809
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(132,725)	(155,525)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(132,725)	(155,525)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
აღებული სესხები		12,925,145	3,088,220
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(6,177,580)	(8,675,432)
გადახდილი დივიდენდები		–	(2,503,890)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		6,747,565	(8,091,102)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(91,209)	38,731
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		702,091	328,913
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	15	774,362	445,449
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	15	1,476,453	774,362

არაფულადი ოპერაციები:

- ▶ 2016 წელს მშობელმა კომპანიამ 4,563,200 ლარის სასესხო ვალდებულება გარდაქმნა კაპიტალად;

8-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

შპს „მოგო“ (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოში დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ავტომობილების ლიზინგის, გაყიდვის და უკულიზინგის მომსახურებები 27,000 ლარამდე თანხითა და ექვს წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში სესხის უზრუნველყოფად ავტომანქანა გამოიყენება და ამიტომ კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია. დაფინანსება გაიცემა მომხმარებელთა მომსახურების ცენტრებში.

2017 წლის და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიის მფლობელები იყვნენ:

მფლობელები	წილობრივი მონაწილეობა (%)
Mogo Finance S.A. (შემდგომში „მშობელი კომპანია“, „მფლობელი“)	98 %
გიორგი მაკარიძე (ქვეყნის წარმომადგენლობის დირექტორი)	2 %
სულ	100%

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, 0160, ალ. ყაზბეგის გამზ. 24ბ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მშობელი კომპანიის მიერ ჯერ არ დამტკიცებულა კომპანიის მფლობელთა საერთო კრებაზე. მფლობელებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ გამომშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდეგში „ფას“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვების საფუძველზე, რომ კომპანია მომავალშიც დარჩება ფუნქციონირებად საწარმოდ და მოახდენს თავისი აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (შემდგომში „ლარი“), თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

გადაანგარიშება და რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ანგარიშგების 2017 წლის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის მომზადებისას წნა საანგარიშგებო პერიოდებში დაშვებული შეცდომები გამოვლინდა, როდესაც კომპანია თავის ფინანსურ ანგარიშგებას ევროში წარადგენდა. კომპანიამ შეასწორა ეს შეცდომები იმ წინა პერიოდის შედარებადი თანხების გადაანგარიშებით, რომელშიც შეცდომა იქნა დაშვებული. გარდა ამისა, კომპანიამ ხელახლა განიხილა თავისი სრული შემოსავლის ანგარიშგების და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ანგარიშები უფრო ზუსტი წარდგენის მიზნით. შედარებადი ფინანსური მონაცემების წარდგენა დაკორექტირდა მიმდინარე პერიოდის თანხების წარდგენასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

2017 წელს კომპანიამ თავისი წარსადგენი ვალუტა, რომელიც ევრო იყო, ლარით შეცვალა.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)**გადაანგარიშება და რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)**

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა კვლავაც ევროში რომ მომხდარიყო, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შემდეგი გადაანგარიშებები და რეკლასიფიკაციები შევიდოდა:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კორექტირებ- ბეზამდე ევროში	გადაანგარიშება ევროში	კორექტირებული ევროში	კორექტირებული ლარში
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოკლევადიანი	4,812,193	(3,214)	4,808,979	13,436,287
სულ მიმდინარე აქტივები	5,562,395	(3,214)	5,559,181	15,532,352
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, გრძელვადიანი	6,497,346	(2,926)	6,494,420	18,145,409
სულ გრძელვადიანი აქტივები	6,667,918	(2,926)	6,664,992	18,621,988
სულ აქტივები	12,230,313	(6,140)	12,224,173	34,154,340
გაუნაწილებელი მოგება და საკუროსო სხვაობის რეზერვი	413,366	(6,140)	407,226	1,137,789
სულ კაპიტალი	2,418,462	(6,140)	2,412,322	6,764,263
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	12,230,313	(6,140)	12,224,173	34,154,340

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კორექტირებ- ბეზამდე ევროში	გადაანგარიშება ევროში	კორექტირებული ევროში	კორექტირებული ლარში
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	8,712,154	238,644	8,950,798	23,426,031
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	(1,366,116)	(447,980)	(1,814,096)	(4,749,350)
წმინდა საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	7,346,038	(209,336)	7,136,702	18,676,681
გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი	(328,249)	75,093	(253,156)	(654,388)
ადმინისტრაციული ხარჯი	(1,727,074)	138,270	(1,588,804)	(4,166,395)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(164,654)	(4,027)	(168,681)	(434,590)
გაუფასურება	(2,352,065)	(6,140)	(2,358,205)	(6,172,979)
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	2,292,743	(6,140)	2,286,603	5,988,888
წმინდა მოგება პერიოდის განმავლობაში	1,801,621	(6,140)	1,795,481	4,703,524
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	1,801,621	(6,140)	1,795,481	4,703,524

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	კორექტირებებამ დე ევროში	გადაანგარიშება ევროში	კორექტირებული ევროში	კორექტირებული ლარში
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	2,292,743	(6,140)	2,286,603	5,988,888
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	(8,712,154)	(238,644)	(8,950,798)	(23,426,031)
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	1,366,116	447,980	1,814,096	4,749,350
გაუფასურება პერიოდის განმავლობაში	2,352,065	6,140	2,358,205	6,172,979
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებებამდე	(2,677,080)	209,336	(2,467,744)	(4,426,254)
ცვლილებები მოთხოვნებში	(1,212,066)	6,140	(1,205,926)	(5,329,312)
საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	4,677,959	215,476	4,893,435	12,269,604

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

გადაანგარიშება და რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)

- ა. კომპანიამ აღმოაჩინა ტექნიკური ხარვეზი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების გაანგარიშებაში.
- ბ. 2016 წელს კომპანიამ არასწორად გაქვითა კლიენტებისგან მიღებული შემოსავალი შესაბამისი დებიტორული დავალიანების ამოღებისთვის გაწეულ ხარჯებთან. 2017 წელს კომპანიამ ამ შეცდომის გამოსასწორებლად 2016 წლის შედარებადი თანხები გადაიანგარიშა პროცენტის და ანალოგიური შემოსავლისა და პროცენტის და ანალოგიური ხარჯების გაზრდით.
- გ. დილერის საკომისიო გაყიდულ ავტომანქანებზე წარმოდგენს კომპანიის სახელით საავტომობილო ლიზინგის კონტრაქტების გაფორმებაში დილერებისთვის გადახდილ თანხებს. ხარჯი გადავადდება ლიზინგის ვადის ბოლომდე და მონაწილეობს ლიზინგის ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლაში, რომელიც გამოიყენება ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების დისკონტირებისთვის. ამ შეცდომის გამოსასწორებლად კომპანიამ ეს ხარჯი ამოიღო გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებიდან და აღიარა, როგორც პროცენტის და ანალოგიური შემოსავლის შემცირება.
- დ. საგზაო მოძრაობის წესების დარღვევისთვის ლიზინგით გადაცემული ავტომანქანების მიერ მიღებულ ჯარიმებს იხდის კომპანია, რადგან ამ ავტომანქანების მფლობელად კომპანიაა რეგისტრირებული. ეს ჯარიმები გადაეკისრებათ კლიენტებს. იმის გათვალისწინებით, რომ ეს შემოსავალი უკავშირდება ფინანსურ ლიზინგს, რომელსაც კომპანიისთვის საპროცენტო შემოსავალი მოაქვს, მიღებულ კომპენსაციას კომპანია აღრიცხავს, როგორც პროცენტსა და ანალოგიურ შემოსავალს. ჯარიმებთან დაკავშირებული ხარჯები ადრე კლასიფიცირებული იყო, როგორც სხვა საოპერაციო ხარჯები. 2017 წელს, ამ ხარჯების თანმიმდევრული ასახვის მიზნით, მოხდა მათი რეკლასიფიკაცია პროცენტად და ანალოგიურ ხარჯებად. შემდეგ მსგავსი რეკლასიფიკაციები მოხდა 2016 წლის შედარებადი ინფორმაციისთვისაც.
- ე. ქონების გადასახადი ადრე კლასიფიცირდებოდა ადმინისტრაციულ ხარჯად. თუმცა, 2017 წლის განმავლობაში, მშობელი კომპანიის მიერ წარდგენილ ინფორმაციასთან თანმიმდევრულობის მიღწევის მიზნით, კომპანიამ გადაწყვიტა ამ ხარჯის კლასიფიცირება სხვა საოპერაციო ხარჯად და წინა პერიოდში წარდგენილი ინფორმაციაც მასთან შესაბამისობაში მოიყვანა.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

(ა) უცხოური ვალუტა

კომპანიის სამუშაო ვალუტაა ლარი, რადგანაც ეს არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც კომპანია ეწევა საქმიანობას. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების თავდაპირველ აღრიცხვას კომპანია აწარმოებს ოპერაციის თარიღისთვის დადგენილი სამუშაო ვალუტის კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია საანგარიშგებო თარიღისთვის ფუნქციონალური ვალუტის სპოტ გაცვლითი კურსის შესაბამისად. ყველა სხვაობა აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და პირვანდელი ღირებულებით ასახული არაფულადი მუხლები გადაყვანილია თავდაპირველი ოპერაციების თარიღისათვის მოქმედი სავალუტო კურსების შესაბამისად.

(ბ) ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და/ან გაუფასურების შედეგად მიღებული აკუმულირებული ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ასეთი ხარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალების ნაწილის შეცვლისა და სესხით სარგებლობის ხარჯებს გრძელვადიანი სამშენებლო პროექტების შემთხვევაში, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია. როდესაც ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის პერიოდული შეცვლა ხდება უცვლელი, კომპანია ასეთ ნაწილებს აღიარებს დამოუკიდებელ აქტივად კონკრეტული სასარგებლო გამოყენების ვადით და შესაბამისად არიცხავს ცვეთას. ანალოგიურად, როდესაც ტარდება ფართომასშტაბიანი ინსპექცია, მისი ხარჯის აღიარება ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების ოდენობაში ხდება, როგორც ჩანაცვლების ღირებულებისა, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია. ყველა დანარჩენი შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების დანახარჯი გაწევისთანავე აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ძირითადი საშუალების ნაწილის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს ამ ნაწილის თანმდევ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება. შეცვლილი ნაწილის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება.

ცვეთა

ცვეთის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო გამოყენების ვადა აქვს, მისი ცვეთა განსხვავებულად ხორციელდება. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაა:

აღჭურვილობა

1-დან 5 წლამდე

საიჯარო ქონების გაუმჯობესება

1-დან 5 წლამდე

აღიარების შეწყვეტა

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

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(გ) არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. კომპანიის შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივების კაპიტალიზაცია, გარდა კაპიტალიზებული კვლევა-განვითარების ხარჯებისა, არ ხდება და ხარჯი აისახება იმ წლის მოგებაში ან ზარალში, რომლის განმავლობაშიც ეს ხარჯი გაიწია.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადა ფასდება სასრულად და შეზღუდულია 1-5 წლამდე.

შეზღუდული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზება ხდება ეკონომიკური მომსახურების ვადის პერიოდში და გაუფასურების ოდენობის დასადგენად გადაფასდება მაშინ, როდესაც რამე მიანიშნებს ამ არამატერიალური აქტივის შესაძლო გაუფასურებაზე.

ამორტიზაციის პერიოდი და მეთოდი სასარგებლო გამოყენების შეზღუდული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივის შემთხვევაში მინიმუმ ყოველი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს გადაისინჯება. მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადის ან აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელი ათვისების ცვლილება აღირიცხება ამორტიზაციის პერიოდის ან მეთოდის შესაბამისად შეცვლით და განიხილება, როგორც სააღრიცხვო შეფასებებში მომხდარი ცვლილება. შეზღუდული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში არამატერიალური აქტივების ფუნქციების შესაბამის ხარჯის კატეგორიაში.

კომპანია არ ფლობს სასარგებლო გამოყენების შეუზღუდავი ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს.

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

(დ) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ით გათვალისწინებული ფინანსური აქტივები შემდეგ კატეგორიებს მიეკუთვნება: მოგებასა და ზარალში ასახული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სესხები და მისაღები ანგარიშები, დაფარვის ვადამდე მფლობელობაში არსებული ინვესტიციები, გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები, ან წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები საჭიროების შემთხვევაში ჰეჯირებისთვის. კომპანია თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივის შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. თავდაპირველი შეფასების შემდეგ ასეთი ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება ხორციელდება ამორტიზებადი ღირებულების შესაბამისად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით (EIR), გაუფასურების გამოკლებით. ამორტიზებადი ღირებულება გამოანგარიშებულია ნებისმიერი დისკონტის ან შესყიდვის პრემიის, აგრეთვე საზღაურების თუ ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დარიცხული ცვეთა აისახება მოგებაში ან ზარალში, ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლების ნაწილში. სესხების გაუარესებით გამოწვეული ზარალის აღიარება ხდება ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების ნაწილში, ხოლო სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აისახება საოპერაციო ხარჯებში.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(დ) ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები აქტივიდან ფულადი სახსრების ნაკადების მიღებაზე ან როდესაც გადასცემს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ უფლებას ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც ამ ფინანსური აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემა ხდება. ნებისმიერი მონაწილეობა გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც შექმნა ან შეინარჩუნა კომპანიამ აღიარებული უნდა იყოს ცალკე აქტივის ან ვალდებულების სახით.

(ii) ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი შეფასებისას ფინანსური ვალდებულებები ნაწილდება შემდეგ კატეგორიებში: სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებასა და ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულებები, სესხები და გადასახდელი ანგარიშები, დებიტორული დავალიანება ან წარმოებული ვალდებულებები, რომლებიც განკუთვნილია ჰეჯირების ინსტრუმენტებად ეფექტური ჰეჯირების განხორციელების დროს.

ყველა ფინანსური ვალდებულების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით და, სესხებისა და გადასახდელი ანგარიშებისა და დებიტორული დავალიანების შემთხვევაში, აკლდება მათთან უშუალოდ დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები. კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები 2017 წლისა და 2016 წლის 1 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება სავაჭრო კრედიტორული დავალიანებისა და მფლობელისგან მიღებული სესხისგან (მე-17 შენიშვნა).

შემდგომი შეფასება

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებადი ღირებულება გამოანგარიშებულია ნებისმიერი დისკონტის ან შესყიდვის პრემიის, აგრეთვე საზღაურების თუ ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დარიცხული ცვეთა აისახება მოგებაში ან ზარალში, ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების ნაწილში.

აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში.

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 მოგებაში ან ზარალში.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(დ) ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

(iii) ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(ე) სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 23-ე შენიშვნაში. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის განსაზღვრა.

კომპანია განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ე) სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

(ვ) ფინანსურ ღირებულებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების და ფინანსური ღირებულებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება

ლიზინგი, რომელიც გადასცემს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს, კლასიფიცირდება ფინანსურ ღირებულებად. გაყიდვისა და უკუღირების გარიგება გულისხმობს აქტივის შეძენას კომპანიის მიერ და იმავე აქტივის იმავე კლიენტზე უკუღირებას. სიტუაციები, რომლებშიც ღირებულების კლასიფიკაცია, ჩვეულებრივ, მოხდებოდა ფინანსურ ღირებულებად და გაყიდვის და უკუღირების გარიგებები, რომელთა შედეგადაც ფინანსური ღირებულება წარმოიშობა, შემდეგია:

- ▶ ღირებულება გადასცემს აქტივზე საკუთრების უფლებას ღირებულების მიმღებს ღირებულების ვადის ბოლოს;
- ▶ ღირებულების მიმღებს უფლება აქვს აქტივი შეისყიდოს მოსალოდნელ სამართლიან ღირებულებაზე საკმაოდ ნაკლებ ფასად ამ უფლების ამოქმედების თარიღისთვის, თუ ღირებულების გაცემის მომენტში არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ეს უფლება გამოყენებული იქნება;
- ▶ ღირებულების ვადა ემთხვევა აქტივის ეკონომიკური მომსახურების ვადის დიდ ნაწილს მაშინაც, თუ არ გადაიცემა საკუთრების უფლება;
- ▶ ღირებულების გაცემის მომენტში ღირებულება მინიმალური გადასახდელების დისკონტირებული ღირებულება შეადგენს მინიმუმ ღირებულებით გადაცემული აქტივის არსებითად მთლიან სამართლიან ღირებულებას;
- ▶ ღირებულებით გადაცემული აქტივები სპეციფიკური ხასიათისაა, ამიტომ მხოლოდ ღირებულების მიმღებს შეუძლია მათი გამოყენება მათში მნიშვნელოვანი ცვლილებების შეტანის გარეშე;

ფინანსურ ღირებულებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების აღიარება ხდება საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღისთვის ღირებულებაზე მისაღები მინიმალური თანხების დისკონტირებული ღირებულებით. სხვაობა ფინანსურ ღირებულებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ბრუტო და ნეტო ოდენობას შორის არის გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი და გაუფასურების რეზერვი. ფინანსურ ღირებულებასთან დაკავშირებული შემოსავალი სააღრიცხვო პერიოდებზე ნაწილდება, რომ ასახოს მუდმივი პერიოდული უკუღირების კოეფიციენტი კომპანიის მიმდინარე ღირებულებასთან დაკავშირებულ წმინდა ინვესტიციაზე. კლიენტებისგან მიღებული ავანსები ფინანსურ ანგარიშგებაში ცალკეა წარმოდგენილი ვალდებულებების ნაწილში, მათ გამოყენებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობის გამო.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

კომპანიის შემოსავალი მოიცავს ფინანსურ ღირებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო შემოსავალს, ჯარიმებზე გადახდილ თანხებს და ხელშეკრულებების გაფორმებისა და შეცვლის საკომისიოებს.

ყველა სავალ ინსტრუმენტისათვის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული მეთოდით ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილი თუ მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯებისა და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს, გადავადდება საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის სახით.

საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომლებიც მიღებულია, ან გადახდილია იმ საწარმოს მიერ, რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასა თუ შესყიდვასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, მაგალითად, გასამრჯელოები კრედიტუნარიანობის შეფასებისათვის, გარანტიების, თუ უზრუნველყოფის დარეგისტრირება და შეფასება, ინსტრუმენტის ვადებზე მოლაპარაკება და ტრანსაქციის დოკუმენტაციის დამუშავება. კომპანიის მიერ მიღებული თანხები სესხების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთში გასაცემად, არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილი, იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ კომპანია გააფორმებს კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას და არ დააპირებს ამ სესხის გაყიდვას გაცემის თარიღიდან მოკლე პერიოდში. კომპანია არ აღრიცხავს სასესხო ვალდებულებებს, როგორც მოგებასა და ზარალში ასახულ და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებს.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსურ ღიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების და ფინანსური ღიზინგიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

როდესაც სესხებისა და სხვა სავალ ინსტრუმენტების ამოღება სათუო ხდება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი შემდეგ აღირიცხება დღევანდელი ღირებულების დისკონტის გაუქმებისთვის აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე, რომლის გამოყენებითაც მოხდა გაუფასურების ზარალის შეფასება.

ყველა დანარჩენი საკომისიო და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი ჩვეულებრივ აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ტრანსაქციის დასრულების მითითებით, რომელიც ფასდება რეალურად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, გასაწევი მთლიანი მომსახურების პროპორციულად.

საკომისიო და გასამრჯელო, რომელიც მიიღება მოლაპარაკების ან მესამე მხარისთვის გარიგების პირობებზე მოლაპარაკებაში მონაწილეობის შედეგად, როგორცაა სესხების, აქციების და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა ან საწარმოს ყიდვა-გაყიდვა და რომლებიც მიიღება შესაბამისი გარიგების განხორციელებისთანავე, აღირიცხება მათი დასრულებისთანავე. ხელმძღვანელობისთვის ფასიანი ქაღალდების მართვის და სხვა საკონსულტაციო და მომსახურების საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების ხელშეკრულებების საფუძველზე, ხელშეკრულებების ვადის პროპორციულად.

(ზ) გასაყიდად გამიზნული სხვა აქტივები

გასაყიდად გამიზნული სხვა აქტივები შედგება დასაკუთრებული უზრუნველყოფისგან. გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული რეალიზაციაზე დანახარჯები) შორის უმცირესით. გრძელვადიანი აქტივები გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას იმ შემთხვევაში მიეკუთვნება, თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება ძირითადად გაყიდვის ოპერაციიდან და არა მათი უწყვეტი გამოყენებით მოხდება. ეს პირობა შესრულებულად ჩაითვლება მხოლოდ მაშინ, თუ გაყიდვის მაღალი ალბათობა არსებობს და აქტივი არსებულ მდგომარეობაში ხელმისაწვდომია დაუყოვნებლივ გასაყიდად. ხელმძღვანელობს მტკიცედ უნდა ჰქონდეს გადაწყვეტილი გაყიდვა და გაყიდვა დასრულებულ ოპერაციად უნდა აღირიცხოს გრძელვადიანი აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

(თ) ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში, ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში და საბანკო ანაზრებს 90 დღემდე ვადით.

(ი) ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე იურიდიული თუ არაკონტრაქტული ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სარწმუნოდ განსაზღვრა.

თუ კომპანია მოელის ანარიცხების მთლიანად ან ნაწილობრივ ანაზღაურებას, მაგალითად სადაზღვევო კონტრაქტის საფუძველზე, ანაზღაურების აღიარება ხდება ცალკე აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც ანაზღაურება გადაწყვეტილია. ანარიცხებთან დაკავშირებული ხარჯები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ყოველგვარი ანაზღაურების გამოკლებით.

თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მნიშვნელოვანია, ანარიცხების დისკონტირება ხდება მიმდინარე დაბეგვრამდელი განაკვეთით, რომელიც საჭიროების შემთხვევაში ასახავს ამ ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს. დისკონტირების გამოყენების შემთხვევაში, ანარიცხების ზრდა დროის გასვლის გამო აღიარებულია ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების ნაწილში.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(კ) გადასახადები

(i) მოგებიდან გადასახადები

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში (მე-11 შენიშვნა). მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, რომელიც დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა.

გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშობათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. კომპანიის მფლობელებისთვის დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში აღიარებულია კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და აღირიცხება, როგორც სხვა გადასახადები მოგება-ზარალის ანგარიშგების სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

(ii) დამატებული ღირებულების გადასახადი

შემოსავლების, ხარჯებისა და აქტივების აღიარება ხდება დამატებული ღირებულების გადასახადის თანხის გამოკლებით, გარდა იმ შემთხვევებისა:

- ▶ იმ შემთხვევებისა, როდესაც აქტივების ან მომსახურების შესყიდვაზე დარიცხული დამატებული ღირებულების გადასახადი არ ექვემდებარება საგადასახადო ორგანოსგან დაბრუნებას, რა შემთხვევაშიც დამატებითი ღირებულების გადასახადის აღიარება მოხდება აქტივის შესყიდვაზე გაწეულ დანახარჯებში ან ხარჯის მუხლში, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე.
- ▶ დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების, რომელიც მოიცავს დამატებული ღირებულების გადასახადს.

საგადასახადო ორგანოსგან მიღებული ან მისთვის გადასახდელი დამატებითი ღირებულების გადასახადის აქტივის ან ვალდებულების წმინდა თანხა ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვა საგადასახადო დავალიანების მუხლში. გარკვეული დამატებითი ღირებულების გადასახადის თანხა, რომელიც წარმოიშვა 2006 წლამდე, მხოლოდ მაშინ ექვემდებარება საგადასახადო ორგანოებისთვის გადახდას თუ მიიღება ან ჩამოიწერება შესაბამისი დებიტორული დავალიანება. ასეთი დამატებითი ღირებულების გადასახადი აღირიცხება, როგორც გადავადებული დამატებითი ღირებულების გადასახადი ნომინალური გადასახდელი ოდენობით.

(ლ) დივიდენდის განაწილება

კომპანიის მფლობელებისთვის დივიდენდის განაწილების აღიარება ხდება ვალდებულების სახით კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები მტკიცდება კომპანიის მფლობელის მიერ.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(მ) აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლე- და გრძელვადიანად

კომპანია აქტივებსა და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს მათი მოკლე- და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის საფუძველზე. აქტივი მოკლევადიანია, როდესაც:

- ▶ მოსალოდნელია მისი რეალიზება ან გადაწყვეტილია მისი გაყიდვა ან მოხმარება ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ▶ ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- ▶ მოსალოდნელია ისი რეალიზება ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში, ან
- ▶ აქტივი წარმოადგენს ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს, თუ არ არის შეზღუდული მისი გადაცვლა ან გამოყენება ვალდებულების დასაფარად მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ.

ყველა დანარჩენი აქტივი გრძელვადიანია.

ვალდებულება მოკლევადიანია, როდესაც:

- ▶ მოსალოდნელია მისი დაფარვა ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ▶ ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- ▶ დასაფარია ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში; ან
- ▶ არ არსებობს ვალდებულების დაფარვის ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ მინიმუმ თორმეტი თვით გადავადების უპირობო უფლება.

ყველა დანარჩენ ვალდებულებას კომპანია გრძელვადიანის კატეგორიას მიაკუთვნებს.

4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიღებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება წინა ფინანსური წლის პოლიტიკას, გარდა მე-2 შენიშვნაში განხილული გადაანგარიშებისა და შემდეგი ახალი და შეცვლილი ფასს და ფასიკ ინტერპრეტაციებისა, რომლებიც 2017 წლის 1 იანვრიდან შევიდა ძალაში:

ცვლილებები ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება: ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა“

ცვლილებების თანახმად, საწარმოებს ევალებათ ინფორმაციის წარმოდგენა საფინანსო საქმიანობის შედეგად ვალდებულებებში მომხდარი ცვლილებების შესახებ, როგორც ფულადი ნაკადებით განპირობებული ცვლილებების, ისე არაფულადი ცვლილებების (როგორცაა საკუროს სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი) ჩათვლით. კომპანიამ 24-ე შენიშვნაში როგორც ამჟამინდელი, ისე შედარებადი პერიოდის ინფორმაცია წარმოადგინა.

ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები: გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება არარეალიზებულ ზარალთან მიმართებით“

ცვლილებები განმარტავს, რომ საწარმომ უნდა გაითვალისწინოს, ხომ არ ზღუდავს საგადასახადო კანონმდებლობა დასაბეგრი მოგების წყაროებს, რომლებიდანაც მან შეიძლება მოახდინოს გაქვითვები არარეალიზებულ ზარალთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის შემოზღუდვისას. ამასთან, ცვლილებები განმარტავს, როგორ უნდა განსაზღვროს საწარმომ მომავალში მისაღები დასაბეგრი მოგება და განსაზღვრავს გარემოებებს, რომლებშიც დასაბეგრი მოგება შეიძლება მოიცავდეს გარკვეული აქტივების ამოღებას საბალანსო ღირებულებაზე მეტი ღირებულებით. ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან მას არ აქვს დასაბეგრი მოგება ახალი საგადასახადო მოდელის შემოღების შემდეგ, რომელიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს (მე-11 შენიშვნა).

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. კომპანია ამ სტანდარტების მიღებას შემდგომი დაგეგმვით აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, სავალდებულო რეტროსპექტული გამოყენება, მაგრამ შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით.

კომპანია ახალი სტანდარტის მიღებას აპირებს გადასვლის კუმულაციური ეფექტის აღიარებით საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვარს და არ გადაიანგარიშებს შედარებადი ინფორმაციას. კომპანია მუშაობს ფასს 9-ის მიღების ეფექტის რაოდენობრივად გამოხატვაზე, თუმცა ჯერჯერობით ამ ეფექტის რეალური შეფასება ჯერ არ არის ხელმისაწვდომი.

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით, ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში. ამ კრიტერიუმის თანახმად, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეესაბამება „დაკრედიტების ძირითად სქემას“, მაგალითად, ინსტრუმენტები, რომლებიც შეიცავს კონვერტიციის ჩართულ ოფციონს ან „რეგრესის უფლების არმქონე სესხები“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. სავალო ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაცია განისაზღვრება იმ ბიზნესმოდელის საფუძველზე, რომლითაც იმართება ეს ინსტრუმენტები:

- ▶ ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით;
- ▶ ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ ინსტრუმენტები, რომლებიც იმართება სხვა საფუძველზე, მათ შორის სავაჭრო ფინანსური აქტივები, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

წილობრივი ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირებული უნდა იქნეს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ხდება ინსტრუმენტების შეუქცევადი კლასიფიცირება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ყველა რეალიზებული და არარეალიზებული შემოსულობა და ზარალი, გარდა დივიდენდის სახით შემოსვლისა, აღიარებული უნდა იქნეს სხვა სრულ შემოსავალში, მოგებაში ან ზარალში შემდგომი გადატანის გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება მეტწილად უცვლელი რჩება და არ განსხვავდება არსებული ბასს 39-ის მოთხოვნებისგან. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები კვლავაც შეფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

(ბ) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, კომპანიამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი უნდა აღრიცხოს თავის ყველა სავალო ფინანსურ აქტივზე ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ასევე სასესხო დავალიანებასა და ფინანსურ გარანტიებზე. რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. ასეთ შემთხვევაში რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას.

ფასს 9-ის მიერ შემოღებული გაუფასურების ზარალის აღიარების ახალი მოდელის თანახმად, არსებობს „სამეტაპიანი მიდგომა“, რომელიც ეყრდნობა ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. პრაქტიკაში ეს ახალი წესი იმას ნიშნავს, რომ საწარმოებმა მაშინვე უნდა აღრიცხონ 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლფასი ზარალი იმ ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას, რომლებზეც საკრედიტო გაუფასურება არ ფიქსირდება. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, გაუფასურება ფასდება აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

ფასს 9-ის მიღება გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე, კომპანია ამჟამად რაოდენობრივად აფასებს ფასს 9-ის მიღების ეფექტს.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ.

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული რეტროსპექტული გამოყენება ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც. კომპანია აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის თარიღისთვის სრული რეტროსპექტული მეთოდის გამოყენებით. 2017 წლის განმავლობაში კომპანიამ წინასწარ შეაფასა ფასს 15, რომელიც დაექვემდებარება ცვლილებებს უფრო დეტალური, მიმდინარე ანალიზის პროცესში.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფაისკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“.

ფასს (IFRS) 16-ში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე, ბასს (IAS) 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის ანალოგიურად. სტანდარტი ითვალისწინებს აღიარების ორ გამონაკლისს მოიჯარეებისთვის - „დაბალი ღირებულები მქონე“ აქტივების (მაგ. პერსონალური კომპიუტერები) იჯარა და მოკლევადიანი იჯარა (ე. ი. იჯარა 12-თვიანი ან ნაკლები ვადით). საიჯარო ხელშეკრულების ძალაში შესვლის თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს ვალდებულებას საიჯარო გადასახადის გადახდის თაობაზე (ე. ი. საიჯარო ვალდებულება) და აქტივს, რომელიც წარმოადგენს უფლებას შესაბამისი აქტივის გამოყენებაზე იჯარის ვადის განმავლობაში (ე. ი. აქტივის გამოყენების უფლება). მოიჯარეები ვალდებული არიან ცალკე აღიარონ საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების სამორტიზაციო ხარჯი.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

მოიჯარე ასევე ვალდებულია გარკვეული მოვლენების დადგომის შემთხვევაში (მაგ. იჯარის ვადის შეცვლა, სამომავლო საიჯარო გადასახადებში ცვლილება მათი განსაზღვრისთვის გამოყენებული ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების გამო) ხელახლა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. მოიჯარე ზოგადად საიჯარო ვალდებულების ხელახლა შეფასების თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას. მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის თანახმად არსებული პრაქტიკისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორითაც ბასს 17-ის მიხედვით და გამოიჯანავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ფასს 16-ით როგორც მოიჯარეებს, ისე მეიჯარეებს ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ნაადრევი გამოყენება, თუმცა საწარმოს მიერ ფასს 15-ის გამოყენებაზე ადრე არა. მოიჯარე შეიძლება გადაწყვიტოს სტანდარტის გამოყენება მთლიანად რეტროსპექტული ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომით. სტანდარტის გარდამავალი დებულებები გარკვეულ შეღავათებს ითვალისწინებს.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებულ თანხებზე და პირობით ვალდებულებებზე. ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული შეფასებების მნიშვნელოვანი ნაწილი უკავშირდება მოწყობითი სამუშაოების კაპიტალიზაციას, ცვეთასა და ამორტიზაციას, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასების სამართლიან ღირებულებას და გაუფასურების დადგენას. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ცოდნას არსებული მოვლენებისა და ქმედებების შესახებ, ბოლოს მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარების პროცესში ხელმძღვანელობის მიერ გამოთქმული მოსაზრებები, რომლებიც ყველაზე მეტად მოქმედებს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე:

გაუფასურების რეზერვი

ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებულ მოთხოვნების გაუფასურების მთლიანი რეზერვი კოლექტიურად ფასდება. კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვი ფარავს საკრედიტო ზარალს, რომელიც ახასიათებს ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ისინი შეიცავს გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, მაგრამ ჯერ ვერ გამოვლენილა ინდივიდუალურად გაუფასურებული ერთეულები. კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვი ასევე ფარავს ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების პორტფელის საკრედიტო ზარალს, რომელიც განისაზღვრა მინიმუმ 60 დღით ვადაგადაცილებულად. კოლექტიური ზარალის რეზერვის საჭიროების შეფასებისას კომპანია განიხილავს ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა დეფოლტის ალბათობა ან დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში. საჭირო რეზერვის შესაფასებლად კეთდება დაშვებები, რომ განისაზღვროს, როგორ ხდება დამახასიათებელი ზარალის მოდელირება და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით დადგინდეს საჭირო ამოსავალი მონაცემების პარამეტრები. კოლექტიური გაუფასურების რეზერვის შესაფასებლად ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების ეს პორტფელი დაჯგუფებულია ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით:

- ▶ მიმდინარე - კლიენტები, რომლებსაც არ აღენიშნებათ ვადაგადაცილებული გადახდები;
- ▶ 1-30 დღით ვადაგადაცილებული - კლიენტები, რომლებიც გადახდას 1-30 დღით აგვიანებენ;
- ▶ 31-60 დღით ვადაგადაცილებული - კლიენტები, რომლებიც გადახდას 31-60 დღით აგვიანებენ;
- ▶ გადაუხდელი - კლიენტები, რომლებსაც ხელშეკრულება შეუწყდათ და კლიენტები, რომლებიც გადახდას 60 დღეზე მეტი ხნით აგვიანებენ;
- ▶ არაუზრუნველყოფილი - კლიენტები, რომლებსაც ხელშეკრულება შეუწყდათ და არ აქვთ წარმოდგენილი უზრუნველყოფის საგანი.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია ფინანსურ ღირებულებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების კოლექტიური გაუფასურების ზარალის დასადგენად გამოყენებული მნიშვნელოვანი დაშვებები:

დეფოლტის ალბათობა

- ▶ კომპანია გამოითვლის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტებს პორტფელის ბოლო 12 თვის ისტორიული მოძრაობის მატრიცების გამოყენებით.
- ▶ პორტფელის მოძრაობის მატრიცა ყოველ თვეს გამოითვლება, სადაც ნაჩვენებია იქნება ზემოთ აღწერილ პორტფელის ჯგუფებს შორის მოძრაობა თვიდან თვემდე.
- ▶ 12-თვიანი ისტორიული მოძრაობიდან დეფოლტის ალბათობა გამოითვლება მომდევნო 6 თვის მოძრაობის წინასწარი შეფასებით. ამის შედეგად მიიღება პორტფელის თითოეული ჯგუფის დეფოლტის განაკვეთის ალბათობა.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

- ▶ კომპანია მკაცრად აკონტროლებს ვადაგადაცილებული ფინანსური ღირებულებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დაფარვას და, მიღებული ფაქტობრივი დაფარვების საფუძველზე, ყოველთვიურად გადასინჯავს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განაკვეთებს პორტფელისთვის.
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების გაანგარიშებისთვის შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ნიმუშები შედგებოდა ფინანსური ღირებულებასთან დაკავშირებულ ყველა მოთხოვნისგან, რომლებზეც წარსულში შეწყვეტილი იქნა კონტრაქტები, გარდა იმ მოთხოვნებისა, რომლებზეც კონტრაქტები შეწყვეტის შემდეგ განახლდა. თუ სესხი კვლავ შეწყდება განახლების შემდეგ, ის კვლავ უბრუნდება შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეულ ნიმუშებს.
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების წინასწარ შეფასებული განაკვეთი გამოიყენება პორტფელის ყველა ჯგუფისთვის, არაუზრუნველყოფილი ჯგუფის გარდა. არაუზრუნველყოფილი ჯგუფის შემთხვევაში, საჭირო ხდება ღირებულების შეფასება დამოუკიდებელი მესამე მხარის მიერ.

6. საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	19,117,858	18,235,749
შემოსავალი ჯარიმებიდან	3,176,807	2,107,854
მიღებული საკომისიო	1,707,793	2,261,315
შემოსავალი დავალიანების ამოღების ღონისძიებებიდან	1,677,402	821,113
სულ საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	25,679,860	23,426,031

7. საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი

	2017	2016
საპროცენტო ხარჯები	5,558,821	3,575,400
დავალიანების ამოღების ღონისძიებების ხარჯი	1,169,025	822,609
ჯარიმები	420,500	351,341
სულ საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	7,148,346	4,749,350

8. გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი

	2017	2016
მარკეტინგის ხარჯი	735,795	616,676
გაყიდვასთან დაკავშირებული სხვა ხარჯი	38,717	37,712
სულ გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი	774,512	654,388

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

9. ადმინისტრაციული ხარჯი

	2017	2016
ხელფასები	1,468,382	1,613,130
ოფისისა და ფილიალების ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	703,704	720,915
ცვეთა და ამორტიზაცია	201,649	225,514
საკრედიტო მონაცემთა ბაზის ხარჯები	143,596	159,935
პროფესიული მომსახურება	125,228	330,843
საინფორმაციო ტექნოლოგიების მომსახურება	119,469	67,566
ბანკის მომსახურების საკომისიო	105,562	95,761
კომუნიკაციის ხარჯები	69,046	93,558
თანამშრომლებზე გაწეული სხვა ხარჯი	28,244	10,831
სამივლინებო ხარჯები	23,080	15,700
ტრანსპორტირების ხარჯი	9,858	8,174
დაბალი ღირებულების აღჭურვილობის ხარჯი	3,779	6,566
საფოსტო და საკურიერო მომსახურების ხარჯი	3,042	5,801
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	162,594	812,101
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	3,167,233	4,166,395

10. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2017	2016
ქონების გადასახადი	480,865	361,880
სადაზღვევო ხარჯები	18,842	54,493
ძირითადი საშუალების რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯი	5,809	2,409
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	15,808
სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ	505,516	434,590

11. მოგების გადასახადი

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

11. მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ მთლიანად შეაბრუნა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ შესაბამისად, რათა გადავადებული გადასახადები შეაფასოს 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოქმედებს გაუნაწილებელ მოგებაზე 2017 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი) მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
საანგარიშგებო წლის მოგების გადასახადის მიმდინარე სარგებელი/(ხარჯი)	417,506	(1,187,968)
გადავადებული მოგების გადასახადი დროებით სხვაობებში შესული ცვლილებების გამო	–	(97,396)
სულ მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	417,506	(1,285,364)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2017	2016
წმინდა დივიდენდები / დასაბეგრი მოგება	–	5,988,888
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15/85	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	–	898,333
წინა წლის დეკლარაციის შესწორება	(417,506)	–
დაუბეგრავი შემოსავლის საგადასახადო ეფექტი	–	387,031
სულ მოგების გადასახადის (სარგებელი)/ხარჯი	(417,506)	1,285,364

12. ძირითადი საშუალებები

	აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება			
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	610,750	54,335	665,085
შემოსვლები	90,641	12,564	103,205
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	701,391	66,899	768,290
შემოსვლები	122,915	8,440	131,355
გასვლები	(29,957)	(688)	(30,645)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	794,349	74,651	869,000
დაგროვილი ცვეთა			
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(130,904)	(16,718)	(147,622)
დარიცხვა წლის განმავლობაში	(187,650)	(19,690)	(207,340)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(318,554)	(36,408)	(354,962)
დარიცხვა წლის განმავლობაში	(159,717)	(20,096)	(179,813)
გასვლები	334	45	379
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(477,937)	(56,459)	(534,396)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	382,837	30,491	413,328
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	316,412	18,192	334,604

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

13. ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	1 წლის განმავლობაში დასაფარი	1-დან 5 წლამდე ვადაში დასაფარი	ხუთი წლის მერე დასაფარი	სულ
ლიზინგზე მისაღები მინიმალური გადასახდელები	47,936,925	59,228,006	6,895,846	114,060,777
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური ლიზინგის შემოსავალი	(18,065,658)	(33,053,739)	(3,425,117)	(54,544,514)
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები	29,871,267	26,174,267	3,470,729	59,516,263
გამოკლებული: ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(10,744,971)	(441,470)	(90,501)	(11,276,942)
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	19,126,296	25,732,797	3,380,228	48,239,321

	2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	1 წლის განმავლობაში დასაფარი	1-დან 5 წლამდე ვადაში დასაფარი	ხუთი წლის მერე დასაფარი	სულ
ლიზინგზე მისაღები მინიმალური გადასახდელები	33,783,773	33,740,255	1,551,525	69,075,553
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური ლიზინგის შემოსავალი	(14,017,437)	(16,296,770)	(270,813)	(30,585,020)
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19,766,336	17,443,485	1,280,712	38,490,533
გამოკლებული: ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(6,330,049)	(534,744)	(44,044)	(6,908,837)
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	13,436,287	16,908,741	1,236,668	31,581,696

ლიზინგთან დაკავშირებული 2017 წლისა და 2016 წლის ყველა მოთხოვნა ლარშია გამოხატული. 2017 წლის და 2016 წლის ფინანსური ლიზინგის საშუალო ვადა 34 თვეა.

ფინანსური ლიზინგის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2017 და 2016 წლებში ასეთია:

	ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები
1 იანვარი, 2016 წ.	773,759
პერიოდის განმავლობაში შექმნილი	6,172,979
პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი	(37,901)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	6,908,837
პერიოდის განმავლობაში შექმნილი	4,446,115
პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი	(78,010)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	11,276,942

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

13. ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფასს 9-ის გაუფასურების მეთოდოლოგიის ინტეგრირება ბიზნესპროცესებში არ არის დასრულებული კომპანიაში. ზოგადად, ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის დანერგვის შედეგად, უფრო ადრე მოხდება საკრედიტო ზარალის აღიარება შესაბამის მუხლებზე და გაიზრდება ამ მუხლებზე აღიარებული ზარალის რეზერვის ოდენობა. ამასთან, მოსალოდნელია, რომ გაუფასურების გაანგარიშება ფასს 9-ის შესაბამისად უფრო ცვალებადი და ციკლურობისკენ მიდრეკილი იქნება, ვიდრე ბასს 30-ის შესაბამისად, ძირითადად იმის გამო, რომ სამომავლო სცენარების შეფასება სუბიექტურად დება. ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნების გამოყენება ხდება რეტროსპექტულად, ხოლო მასზე გადასვლის გავლენის აღიარება ხდება გაუნაწილებელ მოგებაში.

14. გასაყიდად გამიზნული სხვა აქტივები

გასაყიდად გამიზნული სხვა აქტივები შედგება მთლიანი დასაკუთრებული უზრუნველყოფისგან. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც კომპანიამ დაისაკუთრა ვადაგადაცდილებული დავალიანების ამოსაღებად. ამ აქტივების აღიარება დასაკუთრებისას თავდაპირველად ხდება სესხის დარჩენილი ოდენობით და აისახება გასაყიდად გამიზნულ სხვა აქტივებში. ამის შემდეგ ისინი აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

2017 წელს 419,544 ლარის გაუფასურება შეიქმნა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე (2016 წ.: ნული).

15. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2017	2016
ნაღდი ფული ბანკში	1,476,453	774,362
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	1,476,453	774,362

16. საწესდებო კაპიტალი

2017 წლის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 5,626,474 ლარია; 98%-იან პაკეტს ფლობს Mogo Finance S.A., ხოლო 2%-ს - ფიზიკური პირი გიორგი მაკარიძე.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიას შეუძლია დივიდენდების განაწილება თავისი წლიური მოგებიდან. კომპანიას 2017 წელს დივიდენდები არ გამოუცხადებია (2016 წ.: 2,503,890 ლარი).

2016 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა მფლობელისგან მიღებული სესხის 4,563,200 ლარის ოდენობის ძირითადი თანხის გარდაქმნის გზით.

17. მფლობელისგან მიღებული სესხი

	2017	2016
მფლობელისგან მიღებული სესხი	36,160,800	25,535,038
სულ მფლობელისგან მიღებული სესხები	36,160,800	25,535,038

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით Mogo Finance S.A.-ისგან მიღებული მიმდინარე სესხის დაფარვის ვადა 2023 წელს სრულდება. სესხი მთლიანად უნდა დაიფაროს ვადის მოსვლისთანავე, ხოლო პროცენტი გადაიხდება ყოველთვიურად.

ამ სესხთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2017 წელს შეადგენდა 5,558,821 ლარს (2016 წ.: 3,575,400 ლარი).

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

18. წმინდა საგადასახადო დავალიანება

	2017	2016
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	32,180	–
წინასწარ გადახდილი დაკავებული გადასახადი	4,118	–
სულ წინასწარ გადახდილი გადასახადები	36,298	–
ქონების გადასახადი	(102,301)	(177,436)
საშემოსავლო გადასახადი	(37,580)	(12,344)
დამატებული ღირებულების გადასახადი	(3,929)	(4,929)
გადასახდელი მოგების გადასახადი	–	(1,203,225)
სულ საგადასახადო დავალიანება	(143,810)	(1,397,934)
სულ ვალდებულებები, წმინდა	(107,512)	(1,397,934)

19. სხვა ვალდებულებები

	2017	2016
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	282,620	180,844
გასაცემი ხელფასები	101,416	42,255
გამოუყენებელი შვებულებები	91,007	71,197
სხვა ვალდებულებები	106,160	83,331
სხვა ვალდებულებები, სულ	581,203	377,627

20. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	2017	2016
მფლობელისგან მიღებული სესხი (მე-17 შენიშვნა)	36,160,800	25,535,038

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი გარიგებები დაფიქსირდა:

	2017	2016
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები	5,558,821	3,575,400

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა დირექტორთა საბჭოს ერთი წევრისგან (2016 წ.: 2). ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის კომპენსაცია, წარმოდგენილი თანამშრომელთა მოკლევადიანი ხელფასებითა და სარგებლით, 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 62,858 ლარს შეადგენდა (2016 წ.: 74,150 ლარი).

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

21. პირობითი ვალდებულებები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია არ მონაწილეობდა რამე მნიშვნელოვან სასამართლო დავაში. ხელმძღვანელობა სასამართლო დავებთან დაკავშირებით არსებითი ზარალის განცდას არ მოელის და, შესაბამისად, ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გაუთვალისწინებია ანარიცხები.

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები - კომპანია, როგორც მოიჯარე

კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარა გარკვეულ კომერციულ საოფისე ფართზე, მათ შორის ფილიალებსა და სათავო ოფისზე. კომპანიის, როგორც მოიჯარის ვალდებულებებია:

	<i>31 დეკემბერი, 2017 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2016 წ.</i>
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები (მოიჯარე)		
არაუგვიანეს 1 წლისა	57,060	48,019
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	448,788	703,209
5 წელზე მეტი	257,829	260,286
სულ	763,677	1,011,514

22. ფინანსური რისკის მართვა**შესავალი**

რისკის მართვის ფუნქციას კომპანიაში ეკისრება ფინანსური, საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვა. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო (მათ შორის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი ამოცანებია რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ უზრუნველყოფა იმისა, რომ რისკი დადგენილ ლიმიტებს არ სცდებოდეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკის მართვის ფუნქციები გამიზნულია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორად ფუნქციონირების უზრუნველსაყოფად, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

ფინანსური რისკები

კომპანიის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის შემდეგი ძირითადი ფინანსური რისკებია დამახასიათებელი - სავალუტო, ლიკვიდურობის და საკრედიტო. კომპანიას არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რადგან ლიზინგთან დაკავშირებული ყველა მოთხოვნას და მფლობელის მიმართ სესხს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები აქვთ.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე ჯგუფს 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

22. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %		ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	
	2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017	2016	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2016
ევრო	17.50%	6,328,140	20.00%	5,107,008

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %		ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	
	2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017	2016	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2016
ევრო	-10.50%	(3,796,884)	-16.00%	(4,085,606)

ლიკვიდურობის რისკი

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს დაკავშირებულ მხარეებზე საკმარისი ოდენობის საკრედიტო ვალდებულებების განაწილებით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. ცხრილში წარმოდგენილი მთლიანი ნომინალური გადინება წარმოადგენს ფინანსური დავალიანების სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ დაფარვის ვალდებულებას. ფაქტობრივი ფულადი ნაკადები ამ ფინანსურ ვალდებულებებზე შეიძლება ამ ანალიზისგან განსხვავდებოდეს.

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
მფლობელისგან მიღებული სესხი	(5,966,532)	(23,866,128)	(38,149,644)	(67,982,304)
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	(338,716)	—	—	338,716
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(101,416)	—	—	(101,416)
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	(6,406,664)	(23,866,128)	(38,149,644)	(67,745,004)

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
მფლობელისგან მიღებული სესხი	(2,553,322)	(12,766,613)	(26,384,332)	(41,704,267)
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	(79,478)	—	—	(79,478)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(42,255)	—	—	(42,255)
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	(2,675,055)	(12,766,613)	(26,384,332)	(41,826,000)

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

22. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი**

კომპანიას აქვს საკრედიტო რისკი ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების, ასევე ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების გამო.

საკრედიტო რისკის პოლიტიკა, ძირითადად, ფარავს ლიზინგის გაცემის პროცესს (ლიზინგის გადახდისუნარიანობის შემოწმების ჩათვლით), მონიტორინგის მეთოდებს, ასევე გადაწყვეტილების მიღების პრინციპებს.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო რისკის მთლიანი მოცულობა იყო:

	2017	2016
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-13 შენიშვნა)	48,239,321	31,581,696
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (მე-15 შენიშვნა)	1,476,453	774,362
	49,715,774	32,356,058

კომპანია თავის საქმიანობაში ფინანსური ლიზინგის გაცემის მკაფიო კრიტერიუმებით ხელმძღვანელობს. ამ კრიტერიუმებში შედის კლიენტის საკრედიტო ისტორიის, ლიზინგის დაფარვის საშუალებების და ლიზინგის ობიექტის შეფასება. კლიენტის კრედიტუნარიანობის შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე თვისებრივ ფაქტორებს. ამ ანალიზზე დაყრდნობით, კომპანია თითოეული კლიენტისთვის ცალკე ადგენს საკრედიტო ლიმიტს. ლიზინგის კონტრაქტის გაფორმების შემდეგ კომპანია ახდენს ლიზინგის ობიექტისა და კლიენტის გადახდისუნარიანობის მონიტორინგს. კომპანიამ შეიმუშავა ლიზინგის მონიტორინგის პროცესი, რომ სწრაფად აღმოაჩინოს კონტრაქტის პირობების ნებისმიერი დარღვევა. მოთხოვნების ნაშთების მონიტორინგი მუდმივად ხდება იმის უზრუნველსაყოფად, რომ მინიმუმამდე იქნეს დაყვანილი კომპანიის უიმედო ვალეზთან დაკავშირებული რისკი და, საჭიროების შემთხვევაში, მათთვის იქმნება ანარიცხები. კომპანიას არ აქვს ერთი რომელიმე კონტრაქტის ან მსგავსი მახასიათებლების მქონე კონტრაქტთა რომელიმე ჯგუფის მიმართ მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხი მათი კლასების მიხედვით, კომპანიის საკრედიტო ხარისხის სისტემაზე დაყრდნობით.

	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული		სტანდარტული დაბალი შეფასება	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	სულ
	მაღალი შეფასება	სტანდარტული შეფასება				
ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)						
2017	46,429,148	952,269	—	—	12,134,846	59,516,263
2016	31,069,189	231,409	—	—	7,189,935	38,490,533

ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაუცილებელი და ინდივიდუალურად არაგაუფასურებული ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- ▶ ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია (ვადაგადაცილებული დღეები საანგარიშგებო თარიღისთვის ხუთ დღეზე ნაკლებია) და არც გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული დღეების მისი ისტორიული მაქსიმუმი პერიოდის განმავლობაში 30 დღეზე ნაკლებია, ფასდება მაღალი ხარისხის ფინანსურ აქტივად;
- ▶ ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია (ვადაგადაცილებული დღეები საანგარიშგებო თარიღისთვის ხუთ დღეზე ნაკლებია) და არც გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული დღეების მისი ისტორიული მაქსიმუმი პერიოდის განმავლობაში 31-დან 60 დღემდეა, ფასდება სტანდარტული ხარისხის ფინანსურ აქტივად;
- ▶ ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია (ვადაგადაცილებული დღეები საანგარიშგებო თარიღისთვის ხუთ დღეზე ნაკლებია) და არც გაუფასურებული, რომლებზეც ვადაგადაცილებული დღეების მაქსიმალური რაოდენობა პერიოდის განმავლობაში 60 დღეზე მეტია და რომლებზეც შეწყვეტილია კონტრაქტები, ფასდება სტანდარტულზე დაბალი ხარისხის ფინანსურ აქტივად.

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

22. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**კაპიტალთან დაკავშირებული რისკის მართვა**

ჯგუფი თავის კაპიტალს ისე მართავს, რომ შეძლოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა. კომპანიას არ ეხება კაპიტალთან დაკავშირებული გარე მოთხოვნები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შეიძლება მოიხილოს ახალი კრედიტები ან გაზარდოს თავის საწესდებო კაპიტალი.

23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ფინანსური ლიზინგის და გაცემულ სესხებზე მისაღები თანხების სამართლიანი ღირებულება უტოლდება საბალანსო ღირებულება და წარმოადგენს მინიმალური ლიზინგის და სესხზე შენატანების ეფექტური სახელშეკრულები საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია გაუფასურების რეზერვის შესაბამისად.

მოკლე- და გრძელვადიანი ნასესხები სახსრების სამართლიანი ღირებულება ეყრდნობა ეფექტური სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთით (არსებული საბაზრო განაკვეთი) დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. კომპანიის ხელმძღვანელობის აზრით, ლიზინგის პორტფელსა და ნასესხებ სახსრებზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთები შეესაბამება ანალოგიური კომპანიებისთვის ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთებს.

ხელმძღვანელობა აღიარებს, რომ ასეთი აქტივების/ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება რომ შეფასებულიყო იმ თანხით, რომლითაც გაიყიდება აქტივი ან დაიფარება ვალდებულება სათანადოდ ინფორმირებულ მესამე მხარეებთან გაშლილი ხელის პრინციპით შემდგარ გარიგებაში, შესაბამისი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება არსებითად განსხვავებული არ იქნებოდა. კომპანია განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის. სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

ქვემოთ, ცხრილში მოცემულია იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები, რომლებიც არ არის წარმოდგენილი კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით:

		საბალანსო ღირებულება 2017	სამართლიანი ღირებულება 2017	საბალანსო ღირებულება 2016	სამართლიანი ღირებულება 2016
ფინანსური აქტივები					
ფინანსურ ლიზინგთან	3				
დაკავშირებული მოთხოვნები,					
გრძელვადიანი		29,113,025	33,397,485	18,145,409	20,815,804
ფინანსურ ლიზინგთან	3				
დაკავშირებული მოთხოვნები,					
მოკლევადიანი		19,126,296	20,668,876	13,436,287	14,411,588
ფულადი სახსრები და მათი	1				
ეკვივალენტები		1,476,453	1,476,453	774,362	774,362
ფინანსური აქტივები, სულ		49,715,774	55,542,814	32,356,058	36,001,754
ფინანსური ვალდებულებები					
მფლობელისგან მიღებული სესხი	3	36,160,800	36,160,800	25,535,038	25,535,038
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	3	338,716	338,716	79,478	79,478
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3	101,416	101,416	42,255	42,255
სულ ფინანსური ვალდებულებები		36,600,932	36,600,932	25,656,771	25,656,771

(თანხები წარმოდგენილია ლარში)

23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

31 დეკემბრით დასრულებული 2017 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2016 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

24. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	<i>1 იანვარი, 2017 წ.</i>	<i>ფულადი ნაკადები</i>	<i>სავალუტო კურსის მოძრაობა</i>	<i>სხვა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2017 წ.</i>
მფლობელისგან მიღებული სესხი	25,535,038	2,390,992	2,698,187	5,536,583	36,160,800
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები, სულ	25,535,038	2,390,992	2,698,187	5,536,583	36,160,800
	<i>1 იანვარი, 2016 წ.</i>	<i>ფულადი ნაკადები</i>	<i>სავალუტო კურსის მოძრაობა</i>	<i>სხვა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2016 წ.</i>
მფლობელისგან მიღებული სესხი	33,814,477	(9,320,007)	1,786,265	(745,697)	25,535,038
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები, სულ	33,814,477	(9,320,007)	1,786,265	(745,697)	25,535,038

სვეტში „სხვა“ მოცემულია დარიცხული პროცენტი; გარდა ამისა, ის მოიცავს სესხის ღირებულების გაზრდის ეფექტს 2017 წელს საპროცენტო განაკვეთის ზემოთ დაკორექტირების შედეგად და წინა წელს სესხის კაპიტალად გარდაქმნის ეფექტს.

25. საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 26 თებერვალს კომპანიამ აიღო 3,037,500 ლარის (1,000,000 ევროს) ოდენობის სესხი უცხოური კომერციული ბანკისგან 36 თვის ვადით.

მმართველობითი ანგარიშგება

2018 წლის 14 მაისი

ზოგადი ინფორმაცია

შპს "მოგო" (შემდგომში - კომპანია) უკულიზინგისა და ფინანსური სალიზინგო საქმიანობის წამყვანი კომპანიაა საქართველოში. კომპანია უზრუნველყოფს სწრაფ და მოსახერხებელ მომსახურებას, როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირებისთვის საქართველოში, რომელიც სთავაზობს ფინანსური ავტო ლიზინგის და უკულიზინგის ოპერაციებს 27 000 ლარის ოდენობით, ექვს წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში, ავტომობილი გამოიყენება გირაოს სახით და შესაბამისად, კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი დაცულია. დაფინანსება ხდება კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში.

კომპანიის მიზანია, შესთავაზოს მომხმარებელს ადვილად ხელმისაწვდომი, მოსახერხებელი და ხელსაყრელი უკულიზინგისა და ფინანსური სალიზინგო მომსახურება. ამ მიზნის მისაღწევად კომპანია სთავაზობს თავის მომხმარებლებს მათ მოთხოვნებზე მორგებულ სხვადასხვა შეთავაზებებს, ასევე მაღალი დონის მომსახურებას და ხელმისაწვდომობას. კომპანია პირდაპირ თანამშრომლობს ავტო დილერების ფართო ქსელთან, სადაც მომხმარებელს შეუძლია შეიძინოს ავტომობილი კომპანიის დაფინანსებით.

მიზანი, ხედვა და ღირებულებები

მიზანი

კომპანიის მიზანია, შესთავაზოს ხელმისაწვდომი და ხელსაყრელი სალიზინგო მომსახურება მომხმარებლებს, რომელთაც სჭირდებათ სწრაფი და მარტივი გზით დაფინანსება ან სურთ ავტომობილის შეძენა.

ხედვა

კომპანიის ხედვაა იყოს საქართველოს ბაზარზე წამყვანი, მომხმარებელზე მორგებული და ხელმისაწვდომი უკულიზინგისა და ფინანსური სალიზინგო საქმიანობის კომპანია.

ღირებულებები

- სწრაფი დახმარება არასაჭირო ფორმალობების გარეშე, ასე, რომ კლიენტი მიიღებს საჭირო დაფინანსებას რამდენიმე საათში.
- თითოეულ მომხმარებელთან ღია კომუნიკაცია და ადაპტირებული მიდგომა, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ორმხრივად სასარგებლო შედეგი ნებისმიერ სიტუაციაში.
- გრძელვადიანი ურთიერთობები ყველა მომხმარებელთან, უკუკავშირის და გაუმჯობესების შესახებ შეთავაზებების მიმართ გახსნილობა.

ოპერაციები და ფინანსური შედეგები

2017 წელს კომპანიამ მოიპოვა ლიდერობა საქართველოს ბაზარზე და კიდევ უფრო მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადადგა ზრდისა და მომგებიანობის თვალსაზრისით უაღრესად კონკურენტულ გარემოში. ბრუნვა 25,9 მლნ ლარს შეადგენდა (2016 წელთან შედარებით 10%-ით გაიზარდა). EBITDA 14,6 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2016 წელთან შედარებით 30%-ით მეტი). ჩვენი მთლიანი აქტივები 51,3 მლნ ლარამდე გაიზარდა (2016 წლის დეკემბრის ბოლოსთან შედარებით 50%-ით მეტი) და ჩვენი მთლიანი შემოსავალი გაიზარდა 7,4 მლნ ლარით (2016 წელთან შედარებით 57% -ით გაიზარდა). 2017 წლის ბოლოს, ფინანსური ლიზინგის დებიტორულმა დავალიანებამ შეადგინა 59.9 მილიონი ლარი (52% ზრდა 2016 წლის დეკემბრის ბოლოსთან შედარებით).

2017 წლის შედეგებმა კიდევ ერთხელ დაადასტურა, რომ მომხმარებელი განაგრძობს კომპანიის მომსახურებისა და მათი უპირატესობების დადებითად შეფასებას. 2017 წლის პირველ ნახევარში გადავწყვიტეთ, არ ვიყოთ ძალიან აქტიური სატელევიზიო მარკეტინგში. ჩვენ ჩავატარეთ ისტორიული მონაცემების დეტალური ანალიზი და გარკვეული კორექტირება შევიტანეთ გაცემის პოლიტიკაში. აგვისტოს დასაწყისში ჩვენ გადავდით განახლებული შეფასების სისტემაზე, რომელიც Mogo Group-ის შიგნით განხორციელდა. წლის მეორე ნახევრიდან ჩვენ თითქმის გავაორმაგეთ შემოსული განაცხადების რაოდენობა, მას შემდეგ, რაც მეტი აქცენტირება გავაკეთეთ ონლაინ და ოფლაინ მარკეტინგზე. ბოლო ორი თვე ისტორიულად საუკეთესოდ აღინიშნება გაცემის თვალსაზრისით. ჩვენ გვქონდა ფართომასშტაბური მარკეტინგული კამპანია და საუკეთესო მომხმარებლებისთვის შემცირებული საპროცენტო განაკვეთის, გაცემის ნულოვანი საკომისიოსა და სესხის ღირებულების (LTV) გაზრდის გაუმჯობესებული შეთავაზება. 2017 წლის დეკემბერში გორსა და ფოთში დავამატეთ ორი ახალი ფილიალი. 2018 წელს ვაპირებთ ჩვენი ფილიალების ქსელის გაფართოებას.

კონკურენცია გაიზარდა 2017 წელს. ჩვენი ისტორიული კონკურენტების გარდა, ბაზარზე ორი ახალი მოთამაშე შემოვიდა. ეს ორი კომპანია მსხვილ ქართულ ბანკებს ეკუთვნის. ჩვენ ვაკეთებთ კონკურენტების ყოველთვიურ მიმოხილვას, რათა უკეთ ვიცნობდეთ ბაზარს და მუდმივად მოვერგოთ ბაზრის მოთხოვნებს.

ფინანსური რისკების მართვა შეტანილია 22-ე შენიშვნაში და ფინანსური მონაცემების შემდგომი მოვლენები აღწერილია ამ ფინანსური ანგარიშგების 25-ე პუნქტში.

ხელი მოაწერა კომპანიის
სახელით:

გიორგი მაკარიძე

Country დირექტორი

ოპერაციები და ფინანსური შედეგები

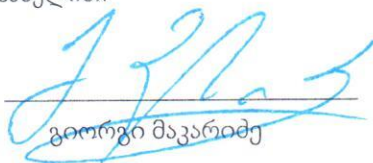
2017 წელს კომპანიამ მოიპოვა ლიდერობა საქართველოს ბაზარზე და კიდევ უფრო მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადადგა ზრდისა და მომგებიანობის თვალსაზრისით უაღრესად კონკურენტულ გარემოში. ბრუნვა 25,9 მლნ ლარს შეადგენდა (2016 წელთან შედარებით 10%-ით გაიზარდა). EBITDA 14,6 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2016 წელთან შედარებით 30%-ით მეტი). ჩვენი მთლიანი აქტივები 51,3 მლნ ლარამდე გაიზარდა (2016 წლის დეკემბრის ბოლოსთან შედარებით 50%-ით მეტი) და ჩვენი მთლიანი შემოსავალი გაიზარდა 7,4 მლნ ლარით (2016 წელთან შედარებით 57% -ით გაიზარდა). 2017 წლის ბოლოს, ფინანსური ლიზინგის დებიტორულმა დავალიანებამ შეადგინა 59.9 მილიონი ლარი (52% ზრდა 2016 წლის დეკემბრის ბოლოსთან შედარებით).

2017 წლის შედეგებმა კიდევ ერთხელ დაადასტურა, რომ მომხმარებელი განაგრძობს კომპანიის მომსახურებისა და მათი უპირატესობების დადებითად შეფასებას. 2017 წლის პირველ ნახევარში გადავწყვიტეთ, არ ვიყოთ ძალიან აქტიური სატელევიზიო მარკეტინგში. ჩვენ ჩავატარეთ ისტორიული მონაცემების დეტალური ანალიზი და გარკვეული კორექტირება შევიტანეთ გაცემის პოლიტიკაში. აგვისტოს დასაწყისში ჩვენ გადავდით განახლებული შეფასების სისტემაზე, რომელიც Mogo Group-ის შიგნით განხორციელდა. წლის მეორე ნახევრიდან ჩვენ თითქმის გავაორმაგეთ შემოსული განაცხადების რაოდენობა, მას შემდეგ, რაც მეტი აქცენტირება გავაკეთეთ ონლაინ და ოფლაინ მარკეტინგზე. ბოლო ორი თვე ისტორიულად საუკეთესოდ აღინიშნება გაცემის თვალსაზრისით. ჩვენ გვქონდა ფართომასშტაბური მარკეტინგული კამპანია და საუკეთესო მომხმარებლებისთვის შემცირებული საპროცენტო განაკვეთის, გაცემის ნულოვანი საკომისიოსა და სესხის ღირებულების (LTV) გაზრდის გაუმჯობესებული შეთავაზება. 2017 წლის დეკემბერში გორსა და ფოთში დავამატეთ ორი ახალი ფილიალი. 2018 წელს ვაპირებთ ჩვენი ფილიალების ქსელის გაფართოებას.

კონკურენცია გაიზარდა 2017 წელს. ჩვენი ისტორიული კონკურენტების გარდა, ბაზარზე ორი ახალი მოთამაშე შემოვიდა. ეს ორი კომპანია მსხვილ ქართულ ბანკებს ეკუთვნის. ჩვენ ვაკეთებთ კონკურენტების ყოველთვიურ მიმოხილვას, რათა უკეთ ვიცნობდეთ ბაზარს და მუდმივად მოვერგოთ ბაზრის მოთხოვნებს.

ფინანსური რისკების მართვა შეტანილია 22-ე შენიშვნაში და ფინანსური მონაცემების შემდგომი მოვლენები აღწერილია ამ ფინანსური ანგარიშგების 25-ე პუნქტში.

ხელი მოაწერა კომპანიის
სახელით:



გიორგი მაკარიძე
Country დირექტორი