შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2023 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 6

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 7

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 8

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი 10
2. მომზადების საფუძველი 11
3. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება 13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა 14
5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა 32
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 36
7. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან 36
8. გაყიდვის ხარჯი 36
9. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 36
10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა 37
11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება 37
12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები 38
13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 41
14. საკრედიტო ზარალის ხარჯი 45
15. სხვა მოთხოვნები 46
16. ფული ბანკში 46
17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა 46
18. სესხები და კრედიტები 47
19. სხვა ვალდებულებები 48
20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის 48
21. იჯარები 49
22. ვალდებულებები 50
23. პირობითი ვალდებულებები 50
24. დაკავშირებული მხარეები 51
25. შემდგომი მოვლენები 53

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგო“-ს დამფუძნებლებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მოგო“-ს (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 23 (b) შენიშვნაშია მოცემული, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი თვლის, რომ მოსალოდნელია, რომ საგადასახადო ორგანო გაითვალისწინებს ჯგუფი დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციების საგადასახადო მიდგომას. თუმცა, აღნიშნულ მსჯელობას მხარს არ უჭერს შესაბამისი საგადასახადო დავებთან დაკავშირებული პრაქტიკა და მოსალოდნელია ჯგუფიდან არსებითი ეკონომიკური სარგებლის გადინება. გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომის გავლენის ასახვა მოითხოვება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის, ბასს 12 "მოგების გადასახადები" და ფასიკ 23 "მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა"-ს მიხედვით: თუ საწარმო დაასკვნის, რომ არ არის მოსალოდნელი, რომ კონკრეტული საგადასახადო მიდგომა მიღებულია საგადასახადო ორგანოს მიერ, საწარმომ უნდა გამოიყენოს ყველაზე სავარაუდო ოდენობა ან საგადასახადო მიდგომის მოსალოდნელი ღირებულება. აღნიშნული გარემოება განაპირობა ხელმძღვანელობის მიერ წინა ფინანსურ წელს მიღებულმა გადაწყვეტილებამ, რის გამოც მოცემული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვხატავთ პირობით მოსაზრებას. მსგავსი საგადასახადო გავლენის აღიარების შემთხვევაში, გავლენა 2,700 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ვალდებულებას და შეამცირებდა გაუნაწილებელ მოგებას 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პირველ შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჯგუფი ვალდებულია მოამზადოს და წარადგინოს კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შპს მოგოს შვილობილი კომპანია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის არაარსებითი, შესაბამისად 2023 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით,

რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

/ხელმოწერა/

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 ივნისი 2024 წელი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2023	31.12.2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	36,755	38,221
აქტივების გამოყენების უფლება	11	1,557,784	1,209,966
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	12	22,252,215	18,278,354
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13	10,357,090	9,978,131
		34,203,844	**29,504,672**
მოკლევადიანი აქტივები			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	12	10,526,928	10,827,447
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13	6,691,658	7,736,000
საგადასახადო აქტივები		3,151,268	3,296,309
სხვა მოთხოვნები	15	916,268	879,273
ფულადი სახსრები ბანკში	16	9,251,851	2,359,556
		30,537,973	**25,098,585**
სულ აქტივები		**64,741,817**	**54,603,257**
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	200,000	200,000
სხვა რეზერვები	17	(233,845)	(233,845)
გაუნაწილებელი მოგება		57,673,078	47,334,251
წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი		(1,842)	-
სულ ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვნებელი კაპიტალი		**57,637,391**	**47,300,406**
არამაკონტროლებელი წილი		(38)	-
სულ კაპიტალი		**57,637,353**	**47,300,406**
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები და კრედიტები	18	2,906,660	2,863,326
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	20	1,080	51,008
საიჯარო ვალდებულებები	21	1,071,339	706,211
		3,979,079	**3,620,545**
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სესხები და კრედიტები	18	1,701,049	2,480,728
საიჯარო ვალდებულებები	21	444,944	422,447
სავაჭრო ვალდებულებები		169,819	153,287
სხვა ვალდებულებები	19	809,573	625,844
		3,125,385	**3,682,306**
სულ ვალდებულებები		**7,104,464**	**7,302,851**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**64,741,817**	**54,603,257**

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	6	19,821,242	20,451,915
საპროცენტო ხარჯი	6	(378,795)	(1,494,865)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**19,442,447**	**18,957,050**
წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	7	(202,231)	(389,516)
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან		2,874,826	3,104,543
საკრედიტო ზარალის ხარჯი		(4,445,737)	(4,349,733)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	14	(205,088)	(2,459)
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები		(64,460)	(171,180)
გაყიდვის ხარჯები	8	(549,407)	(335,131)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(7,773,036)	(8,437,488)
სხვა საოპერაციო შემოსავალები	10	1,426,049	1,319,247
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(135,177)	(198,013)
წმინდა საოპერაციო ხარჯები		**(9,074,261)**	**(9,459,730)**
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება/(ზარალი)		(29,359)	3,417,152
მოგება დაბეგვრამდე		**10,338,827**	**12,914,472**
სხვა სრული შემოსავალი			
უცხოური ვალუტის წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი		(1,880)	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		**10,336,947**	**12,914,472**
წმინდა მოგება მისაკუთვნებელი:			
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		10,338,827	12,914,472
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		-	-
		10,338,827	**12,914,472**
მთლიანი სრული შემოსავალი მისაკუთვნებელი:		-	-
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		10,336,985	12,914,472
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(38)	-
		10,336,947	**12,914,472**

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 17 ივნისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი	/ხელმოწერა/	შოთა კეკელია
მთავარი ბუღალტერი	/ხელმოწერა/	ნატო ვაჩნაძე

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
წლის მოგება		**10,338,827**	**12,914,472**
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	11	719,980	814,529
საპროცენტო ხარჯი	6	378,795	1,494,865
ძირითადი საშუალებებისა და აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული ზარალი		292	9,095
შემოსავალი გარანტიებიდან	20	(48,901)	(234,716)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	14	4,445,737	4,349,733
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება		(29,359)	(3,417,152)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		**15,805,371**	**15,930,826**
ცვლილებები:			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნებში და კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებში		(7,453,688)	(818,926)
სხვა მოთხოვნებში და საგადასახადო აქტივებში		132,244	457,010
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		229,672	(654,704)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		**8,713,599**	**14,914,206**
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	21	(80,277)	(99,671)
სესხებზე და კრედიტებზე გადახდილი პროცენტი	18	(284,880)	(1,464,079)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		**8,348,442**	**13,350,456**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(22,136)	(8,379)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(22,136)**	**(8,379)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
შემოსულობები სესხები და კრედიტებიდან	18	6,305,318	13,064,104
სესხები და კრედიტების დაფარვა	18	(7,128,391)	(24,620,776)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	21	(638,000)	(695,862)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(1,461,073)**	**(12,252,534)**
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**6,865,233**	**1,089,543**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	16	**2,359,556**	**1,815,364**
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		27,062	(545,351)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	16	**9,251,851**	**2,359,556**

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	მესაკუთრეებზე მისაკუთვნებელი						
	საწესდებო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი	მესაკუთრეთა კაპიტალი, სულ	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	200,000	(2,833,431)	36,175,611	-	33,542,180	-	33,542,180
წლის სრული შემოსავალი	-	-	12,914,472	-	12,914,472	-	12,914,472
გარანტიების სამართლიანი ღირებულების შემცირება (შენიშვნა 20)	-	2,599,586	(1,755,832)	-	843,754	-	843,754
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	200,000	(233,845)	47,334,251	-	47,300,406	-	47,300,406
წლის სრული შემოსავალი	-	-	10,338,827	-	10,338,827		10,338,827
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(1,842)	(1,842)	(38)	(1,880)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	200,000	(233,845)	57,673,078	(1,842)	57,637,391	(38)	57,637,353

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი

საქართველოს ბიზნეს გარემო

ჯგუფის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოსა და უზბეკეთის რესპუბლიკაში, შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოსა და უზბეკეთის რესპუბლიკაში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოსა და უზბეკეთის რესპუბლიკაში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოსა და უზბეკეთის ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

ორგანიზაცია და ოპერაციები

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

კომპანიის რეგისტრირებული ოფისის მისამართია: ოთარ ჩხეიძის #10; 0160 თბილისი, საქართველო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში ავტომობილების იჯარისა და გაყიდვისა და უკუიჯარის მომსახურების გაწევა 60,000 ლარამდე ოდენობით, შვიდ წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში, სატრანსპორტო საშუალება გამოიყენება გირაოს სახით და შესაბამისად, ჯგუფის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის უზრუნველყოფილი. დაფინანსება შეთავაზებულია კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში.

31 დეკემბრისთვის, კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა არის შემდეგი:

	საკუთრების სტრუქტურა, %	
მესაკუთრეები	2022	2021
JSC AS Eleving Stella, Latvia (მშობელი საწარმო)	100%	-
JSC AS Eleving Luna, Latvia(მშობელი საწარმო)	-	100%
	100%	100%

2021 წელს, საბოლოო მშობელ კომპანიას, "Mogo Finance S.A."-ს, გადაერქვა სახელი და გახდა "Eleving Group S.A." და 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს "Eveling Group S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია").

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არცერთი საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არ აკონტროლებს კომპანიას ინდივიდუალურად.

(*) – 2023 წლის 27 ოქტომბერს გაფორმებულია ხელშეკრულების მიხედვით, შპს მოგოს 100%-იანი წილი AS Eleving Luna-სგან (ს/ნ 40203145805) გადაეცა AS Eleving Stella-ს (ს/ნ 40103964830). დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

შპს მოგოს შვილობილი საწარმოები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შვილობილი საწარმოს დასახელება	ქვეყანა	მთავარი საქმიანობა	31.12.2023	31.12.2022
Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC *	უზბეკეთის რესპუბლიკა	არ დაუწყია საოპერაციო საქმიანობა	100%	-

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

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

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი (გაგრძელება)

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჯგუფი ვალდებულია მოამზადოს და წარადგინოს კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შპს მოგს შვილობილი კომპანია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის არაარსებითი, შესაბამისად 2023 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობა

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

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

შეფასების საფუძველი

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

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

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

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

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

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, როდის არის მოსალოდნელი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს,

არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება).

2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

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

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ჯგუფმა გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბას 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება. შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გაცვლითი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გაცვლითი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტება ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

სხვა

ჯგუფს არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. **შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება**

ფასს-თან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ საღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

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

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

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

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

3. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება (გაგრძელება)

მოცემულია შემდეგ შენიშვნაში:

- გამოშვებული ფინანსური გარანტიის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა - შენიშვნა 20 და 4(j);
- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია: იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია აქტივები და შეფასება იმისა, არის თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდები– შენიშვნა 4(i) და 4(o).
- ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ამოსავალი მონაცემების განსაზღვრა, მათ შორის მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის გათვალისწინება – შენიშვნა 12, 13, 14 და 4(l).

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

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

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, ჯგუფი შეძლებისდაგვარად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

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

დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.

დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).

დონე 3: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

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

სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 5(a) - სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

(a) კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და მის კონტროლს დაქვემდებარებული შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- აქვს კონტროლი ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. როდესაც კომპანია ინვესტიციის ობიექტში უმრავლესობაზე ნაკლებ ხმებს ფლობს, მას გავლენა ექნება ინვესტიციის ობიექტზე, თუ ხმის უფლება საკმარისია, რომ მას ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ერთპიროვნულად წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იმის შეფასებისას, კომპანიის ხმის უფლება საკმარისია თუ არა ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის განსახორციელებლად, კომპანია ყველა შესაბამის ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაბნევასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ნებისმიერი დამატებითი ფაქტი ან გარემოება, რომელიც მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანიას ამჟამად აქვს, ან არ აქვს უნარი, მართოს შესაბამისი საქმიანობა ისეთ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებების მიღებაა საჭირო, მათ შორის ხმის მიცემის გამოცდილება წინა პარტნიორების კრებებზე;

შვილობილი საწარმოების კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც მშობელი კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც იგი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი საწარმოს შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც კომპანია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც კომპანიის კონტროლი შვილობილ კომპანიაზე წყდება. შიდაჯგუფური სამეურნეო ოპერაციების შედეგები და ნაშთები, ასევე შიდაჯგუფური ტრანზაქციებით წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგება ელიმინირდება კონსოლიდაციის მიზნებისთვის.

(b) შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან და გამომუშავებული ჯარიმები

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

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

(c) ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ჯგუფის ფინანსური შემოსავალი და ფინანსური ხარჯები მოიცავს:

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

საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი აღიარდება ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული სარგებელი ან ზარალი აღირიცხება წმინდა საფუძველზე, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური ხარჯი, იმის გათვალისწინებით თუ სად აქვს ადგილი უცხოური ვალუტის მოძრაობას - წმინდა ამონაგების თუ წმინდა ზარალის პოზიციაში.

(d) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია ჯგუფის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის (კორექტირებული ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირებულია სანაგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(e) დასაქმებულთა გასამრჯელოები

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

(f) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე მოგების გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება საწარმოთა გაერთიანებას, ან პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება ან მოთხოვნა, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის, აგრეთვე, წინა წლის საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

(ii) გადავადებული გადასახადი

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

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

(g) ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

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

ძირითადი საშუალებების ყველა სხვა სარემონტო და ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები გაწევისთანავე აისახება მოგებაში ან ზარალში.

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

ცვეთა

ცვეთა, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ფორმას. ფასდება ინდივიდუალური აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა განცალკევებით ხორციელდება. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

სასარგებლო მომსახურების ვადები არის შემდეგი:

- აღჭურვილობა - 2-5 წელი
- იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა - 2-5 წელი

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

აღიარების შეწყვეტა

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

(h) ოპერაციები პირინგულ პლატფორმებთან

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

უფლების დათმობის ხელშეკრულებების ორი სახეობა არსებობს:

- ხელშეკრულებები კომპენსაციის მოთხოვნის უფლებით, რომლებითაც ჯგუფს ევალება ინვესტორის მიერ დაბანდებული ფულადი სახსრების მთლიანად გადახდის გარანტირება, თუ ჯგუფის კლიენტი ვერ შეასრულებს გადახდის ვალდებულებას (გამოსყიდვის გარანტია);

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

ჯგუფს მხოლოდ პირველი ტიპის ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული ინვესტორებთან.

პირინგული პლატფორმების მეშვეობით მოზიდული ფულადი სახსრები

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

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

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

აქედან გამომდინარე, ჯგუფის შესაბამისი სავალო ინსტრუმენტები არ ჩაითვლება ნაწილობრივ აღიარებაშეწყვეტილად და ინვესტორებისთვის გადახდილი საპროცენტო ხარჯი აისახება ბრუტო ოდენობით საპროცენტო ხარჯში (მე-6 შენიშვნა).

(i) ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასება

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

SPPI ტესტი

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

- პირობითი ვითარებები, რომლებიც შეცვლიან ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს;
- ავანსის და გახანგრძლივების პირობები; და
- პირობები, რომლებიც ზღუდავს ჯგუფის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან (ანუ სესხები რეგრესის უფლების გარეშე).

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

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

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

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური იჯარის მოთხოვნების აღიარების შეწყვეტა

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

აღიარების შეწყვეტა ვადების და პირობების არსებითი მოდიფიცირების შედეგად

ჯგუფი წყვეტს კლიენტზე გაცემული სესხის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის აღიარებას, როდესაც მისი ვადები და პირობები იცვლება იმდენად, რომ ის არსებითად სხვა სესხად ან იჯარად გარდაიქმნება, ხოლო სხვაობა აღიარდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ამონაგების ან ზარალის სახით, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი არ არის უკვე აღიარებული. ახლად აღიარებული სესხები ან საიჯარო მოთხოვნები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის, გარდა შემთხვევებისა როდესაც ახალი ფინანსური აქტივი მიჩნეულია შექმნილ ან შეძენილ საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივად (POCI).

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

- ცვლილება სესხის/ფინანსური იჯარის მოთხოვნის ვალუტაში

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- კონტრაჰენტის ცვლილება

- თუ მოდიფიცირება არის იმგვარი, რომ ინსტრუმენტი აღარ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს ფინანსური აქტივისთვის

- დაკმაყოფილებულია თუ არა იურიდიული ვალდებულებები.

- ამასთანავე, კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის ჯგუფი კონკრეტულად განიხილავს მოდიფიცირების მიზანს იჯარის ვადის გაზრდისთვის. ფასდება ის თუ რატომ განხორციელდა მოდიფიცირება: კომერციული მიზნებისთვის კლიენტის ინიციატივით თუ კრედიტის რესტრუქტურიზაციის მიზნებისთვის. ხელმძღვანელობამ გაანალიზა ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები და შეაფასა, რომ ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები იწვევს ვადებისა და პირობების არსებით მოდიფიცირებას. აღნიშნული შეესაბამება აღნიშნული მოდიფიცირების მიზანს შექმნას ახალი აქტივი არსებითად განსხვავებულ პირობებზე.

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

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

აღიარების შეწყვეტა გარდა არსებითი მოდიფიცირებისა

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

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

ჯგუფმა გადასცა აქტივი მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე სახელშეკრულებო უფლებები ან

- ჯგუფი ინარჩუნებს ფულად ნაკადებზე უფლებებს, მაგრამ კისრულობს ვალდებულებას სრულად გადაუხადოს მიღებული ფულადი ნაკადები, არსებითი დაგვიანების გარეშე, მესამე მხარეს "გამავალი" გარიგების ფარგლებში.

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

- ჯგუფი არ არის ვალდებული გადაუხადოს ოდენობები საბოლოო მიმღებებს, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფმა თავდაპირველი აქტივისგან ეკვივალენტური ოდენობები შეაგროვა, გარდა საწარმოს მიერ გადახდილი მოკლევადიანი ავანსებისა ნასესხები ოდენობის მთლიანი ამოღების უფლებით, დამატებული დარიცხული პროცენტი საბაზრო განაკვეთით;

- ჯგუფს არ შეუძლია გაყიდოს ან დააგირაოს თავდაპირველი აქტივი, გარდა საბოლოო მიმღებებისთვის უზრუნველყოფის სახით მათთვის ფულადი ნაკადების გადახდის ვალდებულებისთვის;

- ჯგუფმა, არსებითი დაგვიანების გარეშე უნდა გადასცეს ნებისმიერი ფულადი ნაკადები, რომლებსაც ის საბოლოო მიმღებების სახელით აგროვებს. ამასთანავე, ჯგუფს არ აქვს მსგავსი ფულადი ნაკადების რეინვესტირების უფლება, გარდა ინვესტიციებისა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში, შეგროვების თარიღიდან საბოლოო მიმღებებზე გადაცემის თარიღამდე მოკლე დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, და მსგავსი ინვესტიციებიდან მიღებული პროცენტი საბოლოო მიმღებებზე არის გადაცემული.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- გადაცემა კვალიფიცირდება აღიარების შეწყვეტის სახით თუ:
- ჯგუფმა გადასცა აქტივის არსებითად ყველა რისკი და ანაზღაურება, ან
- ჯგუფმა არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ანაზღაურება, მაგრამ გადასცა აქტივის კონტროლის უფლება.

მოდიფიცირებები

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

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

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

არა-არსებითი მოდიფიცირებების კლასიფიკაცია

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ან ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება, როგორც სამართლიან ღირებულებას დამატებული (არა

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ერთეულისთვის) გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები.

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

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები

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

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

სესხები და კრედიტები

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

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

ეს კატეგორია ზოგადად შეესაბამება პროცენტიან სესხებსა და კრედიტებს.

ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

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

არა-არსებითი მოდიფიცირებების კლასიფიკაცია

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ცვლილებები აქტივის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში და ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საფასური აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და არის ამორტიზებული მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

მაშასადამე, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადაიხედება მოდიფიცირებისას ნებისმიერი გაწეული ხარჯის ან საფასურის ასახვის მიზნით.

აღიარების შეწყვეტა

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

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

(j) ფინანსური გარანტიები

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

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

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

(k) საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

(l) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არსებითად გაიზარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე წარმოშობილი

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ან არსებობის მანძილზე მსზ).

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

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

ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება

საკრედიტო რეიტინგის განსაზღვრება

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

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

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

ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (იჯარა):

1) ვადაგადაცილების გარეშე

2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;

3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;

4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.

5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სესხი):

1) ვადაგადაცილების გარეშე

2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;

3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;

4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.

5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

- ეტაპი 2: როდესაც სესხის/იჯარის წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. ჯგუფი მეორე ეტაპის სესხებად, როგორც წესი, განიხილავს 31-60 დღემდე ვადაგადაცილების მქონე იჯარებს. სესხები მიჩნეულია მეორე ეტაპის სესხებად თუ ვადაგადაცილებული დღეები 30-დან 60-დღემდე დიაპაზონშია. დაუფარავი დავალიანებები მეორე ეტაპზე რჩება ერთთვიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ პირველი ეტაპის ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს.

- ეტაპი 3: იჯარები და სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და დეფოლტირებულად მიიჩნევა. ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებს. ჯგუფი ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებას დეფოლტირებულად მიიჩნევს და მიაკუთვნებს მესამე ეტაპს ყოველთვის, როდესაც მსესხებელი 60 დღით აგვიანებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების გადახდას, ან როდესაც წყდება საიჯარო ხელშეკრულება. ჯგუფი სასესხო ხელშეკრულებას დეფოლტირებულად მიიჩნევს და მიაკუთვნებს მესამე ეტაპს ყოველთვის, როდესაც მსესხებელი 60 დღით აგვიანებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების გადახდას. დაუფარავი დავალიანებები მესამე ეტაპზე რჩება ორთვიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ მეორე ეტაპის ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს. განვითარებადი ქვეყნებისთვის იჯარის/სესხის მეორე ეტაპზე გადასატანად ერთთვიანი აღდგენის პერიოდი გამოიყენება, მსგავსი დაუფარავი დავალიანებების მეორე ეტაპზე გადასაყვანად გამოყენებული ვადაგადაცილებული დღეების უფრო დაბალი ზღვრის გამო.

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობით-შეწონილ სცენარებზე დაყრდნობით, რათა შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად ჯგუფისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც ჯგუფი მოელის.

მოდელის ძირითადი კომპონენტებია:

- PD – დეფოლტის ალბათობა არის 12 -თვიანი პერიოდის ან არსებობის მანძილზე დეფოლტის დადგომის ალბათობის შეფასება (დროის პერიოდი მსზ-ს სახეობაზე არის დამოკიდებული -ანუ 12-თვიანი მსზ თუ არსებობის მანძილზე მსზ).

- DDV - დეფოლტის განაწილების ვექტორი არის დეფოლტამდე დროის შეფასება, უფრო კონკრეტულად, იგი უზრუნველყოფს დეფოლტის ალბათობის განაწილებას 12-თვიანი ან არსებობის მანძილზე დროის პერიოდის განმავლობაში.

- EAD – დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა დაფარვის გრაფიკით გათვალისწინებული თუ სხვა გადახდები.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- LGD – დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას დეფოლტის მომენტისთვის გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის და ფულადი სახსრების შეგროვებასთან ან გირაოს რეალიზაციის პროცესებთან დაკავშირებული დანახარჯების გამოკლების გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დეფოლტირებული დავალიანების პროცენტის სახით.

- არსებობის მანძილზე პერიოდი შეფასებულია როგორც შესაბამისი პორტფელის საშუალო ნარჩენი სახელშეკრულებო ვადა.

ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის იყენებს გამრავლების მოდელს ყველა ეტაპისთვის:

მსზ=EAD*PD*LGD*[DDV]

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

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

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რესტრუქტურიზებულ და მოდიფიცირებულ სესხებზე

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

უიმედო ვალების ჩამოწერა

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

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

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

- სხვა მოთხოვნები
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

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

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

(ii) არაფინანსური აქტივები

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

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი საღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფი) სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე პროპორციულობის პრინციპით და ამცირებს მას.

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

(m) ანარიცხები

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

(n) იჯარები

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

(i) როგორც მოიჯარე

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

ჯგუფმა აირჩია არ აღიაროს „ აქტივის გამოყენების უფლება“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. ჯგუფი აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე.

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

(ii) როგორც მეიჯარე

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

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

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

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

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

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

- იჯარა აქტივის მფლობელობას გადასცემს მოიჯარეს იჯარის ვადის ბოლოსთვის;
- მოიჯარეს აქვს შესაძლებლობა შეიძინოს აქტივი იმ ფასად, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იყოს სამართლიან ღირებულებაზე არსებითად ნაკლები იმ თარიღისთვის, როდესაც ოფციონი გახდება აღსრულებადი, იჯარის დაწყების თარიღისთვის, გონივრულად სარწმუნოა, რომ ოფციონი იქნება აღსრულებული;
- იჯარის ვადა მოიცავს საიჯარო აქტივის ეკონომიკური მომსახურების ვადის ძირითად ნაწილს, თუნდაც საკუთრების უფლების გადაცემა არ ხდებოდეს
- იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მინიმალური საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულება შეადგენს, სულ მცირე, იჯარით აღებული აქტივის არსებითად მთლიან სამართლიან ღირებულებას.

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

- მოიჯარეს შეუძლია გააუქმოს იჯარა, მეიჯარეს მიერ გაუქმებასთან დაკავშირებით გაწეულ ზარალს მოიჯარე გასწევს;

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- ნარჩენი ღირებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად მიღებული ამონაგები და ზარალი ერიცხება მოიჯარეს.

თავდაპირველი შეფასება

იჯარის დაწყებისთვის, ჯგუფი ფინანსურ იჯარას შემდეგნაირად აღრიცხავს:

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

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

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

შემდგომი შეფასება

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

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

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

ჯგუფი იჯარაში წმინდა ინვესტიციაზე იყენებს ფასს 9-ის აღიარების შეწყვეტის და გაუფასურების მოთხოვნებს.

(o) გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებები

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

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

ჯგუფმა განსაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება შეფასების ტექნიკების გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს შეფასების თარიღისთვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებულ ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილ ფასს. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშდება ძირი თანხის და პროცენტის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის პროცენტის საბაზრო განაკვეთით დისკონტირდება. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

(b) ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ჯგუფი შემდეგი რისკების წინაშე დგას:

- საკრედიტო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(ii);
- ლიკვიდურობის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(iii);
- საბაზრო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(iv); და
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(v).

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია მთლიანი პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის სტრუქტურის დადგენასა და ზედამხედველობაზე.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკები განისაზღვრება მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და ჯგუფის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით ჯგუფის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

(ii) საკრედიტო რისკი

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

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

ჯგუფს არ აქვს არსებითი საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ნებისმიერი ცალკეული კონტრაგენტის მიმართ ან კონტრაგენტების ჯგუფის მიმართ, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. მაქსიმალური საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის წარმოდგენილია შენიშვნებში 12 და 13.

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

ფულადი სახსრები ბანკში ფლობილია ბანკებში, რეიტინგით BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი) და B (მოკლევადიანი რეიტინგი), Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს შეფასების მიხედვით. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის არცერთი ნაშთი არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული და კლასიფიცირებულია 1-ელი ეტაპის ფარგლებში. ჯგუფი არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

(iii) ლიკვიდურობის რისკი

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

ჯგუფის მიდგომა ლიკვიდურობის რისკის მართვისადმი არის, შესაძლებლობის ფარგლებში, იმის უზრუნველყოფა, რომ მას ყოველთვის ჰქონდეს საკმარისი ლიკვიდურობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდებში, მიუღებელი ზარალის გაწევის ან ჯგუფის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე. აღნიშნული გამორიცხავს ექსტრემალური გარემოებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგალითად სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია.

ჯგუფი მის ლიკვიდურობის რისკს მართავს დაკავშირებული მხარეებისგან საკმარისი ოდენობით საკრედიტო ხაზების მოზიდვის გზით.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარება

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

31 დეკემბერი 2023			სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები		
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	საბალანსო ღირებულება	სულ	1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი
სესხები და კრედიტები	4,607,709	5,097,662	1,896,099	3,110,929	90,634
საიჯარო ვალდებულებები	1,516,283	1,762,915	548,980	1,213,935	-
სავაჭრო ვალდებულებები	169,819	169,819	169,819	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	809,573	809,573	809,573	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტია	2,661,120	2,661,120	2,661,120	-	-
	9,764,504	**10,501,089**	**6,085,591**	**4,324,864**	**90,634**

31 დეკემბერი 2022			სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები		
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	საბალანსო ღირებულება	სულ	1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი
სესხები და კრედიტები	5,344,054	6,209,280	2,890,478	3,139,855	178,947
საიჯარო ვალდებულებები	1,128,658	1,259,609	484,702	774,907	-
სავაჭრო ვალდებულებები	153,287	153,287	153,287	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	229,147	229,147	229,147	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტია	9,591,820	9,591,820	9,591,820	-	-
	16,446,966	**17,443,143**	**13,349,434**	**3,914,762**	**178,947**

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

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირობითი ვალდებულების მაქსიმალური ოდენობა "Eleving Group S.A. "-სა და შპს "Mogo UCO"-ზე გაცემული გარანტიის ფარგლებში არის 0 ევრო (31 დეკემბერი 2022: 0 ევრო), 0 ლარის ეკვივალენტური (31 დეკემბერი 2022: 0 ლარი) და 400 მილიონი სომხური დრამი (31 დეკემბერი 2022: 1,400 მილიონი სომხური დრამი) 2,661,120 ლარის ეკვივალენტური, (31 დეკემბერი 2022: 9,591,820 ლარი), რომელიც შეიძლება მოთხოვნისთანავე იყოს გატანილი. ხელმძღვანელობა მოელის, რომ გარანტიები არ იქნება გატანილი ვალდებულების ვადის ამოწურვამდე.

(iv) საბაზრო რისკი

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

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

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

სავალუტო რისკზე დაქვემდებარება

ჯგუფის დაქვემდებარება უცხოურ სავალუტო რისკზე იყო შემდეგი:

	ევროში დენომინირებული 2023	ევროში დენომინირებული 2022
ფულადი სახსრები ბანკებში	1,259,511	386,282
სესხები და კრედიტები	(4,607,709)	(5,344,054)
სხვა ვალდებულებები	(313,537)	(231,072)
წმინდა დაქვემდებარება	**(3,661,735)**	**(5,188,844)**

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული განაკვეთი	
	2023	2022	2023	2022
1 ევრო	2.8436	3.0792	2.9753	2.8844

მგრძნობელობის ანალიზი

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

	მოგება ან ზარალი	
	ლარის გამყარება	ლარის შესუსტება
31 დეკემბერი 2023		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	732,347	(732,347)
31 დეკემბერი 2022		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	1,037,769	(1,037,769)

(v) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ჯგუფი არ აღრიცხავს ფიქსირებულგანაკვეთიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულს ან როგორც სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულს. შესაბამისად, საანგარიშგებო თარიღისთვის, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება ვერანაირ გავლენას ვერ მოახდენდა მოგებაზე ან ზარალზე ან კაპიტალზე.

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან	12,253,870	12,116,158
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან და ავანსებიდან, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით	7,567,372	8,335,757
	19,821,242	**20,451,915**
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯები პირინგული პლატფორმის ინვესტორებისგან მიღებული სესხებისთვის	(298,518)	(1,187,522)
საპროცენტო ხარჯები ბანკებისგან მიღებული სესხებისთვის	-	(7,126)
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხებისთვის	-	(200,546)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებისთვის (შენიშვნა 21)	(80,277)	(99,671)
	(378,795)	**(1,494,865)**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**19,442,447**	**18,957,050**

7. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან

	2023	2022
შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	143,869	99,833
ხარჯები ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	(346,100)	(489,349)
	(202,231)	**(389,516)**

8. გაყიდვის ხარჯი

	2023	2022
მარკეტინგის ხარჯები	(546,222)	(327,126)
სხვა გაყიდვის ხარჯი	(3,185)	(8,005)
	(549,407)	**(335,131)**

9. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023	2022
ხელმძღვანელობის მომსახურება	(2,709,656)	(3,468,395)
დასაქმებულთა ხელფასები	(3,132,080)	(3,077,302)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(719,980)	(814,529)
ოფისის და ფილიალების ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები	(322,329)	(290,219)
პროფესიული მომსახურება	(209,661)	(170,234)
IT მომსახურება	(181,676)	(149,503)
GPS აღჭურვილობის ხარჯი	(85,225)	(144,949)
საკრედიტო მონაცემთა ბაზის ხარჯები	(95,885)	(97,443)
კომუნიკაციის ხარჯები	(98,965)	(94,616)
ბანკის საკომისიო	(37,774)	(44,582)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(179,805)	(85,716)
	(7,773,036)	**(8,437,488)**

10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა

	2023	2022
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
საკომისიო შემოსავალი	1,036,023	802,673
შემოსავალი გაცემული გარანტიებიდან (შენიშვნა 20)	48,901	234,716
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებზე	311,264	170,559
სხვა	29,861	111,299
	1,426,049	1,319,247
სხვა საოპერაციო ხარჯი		
სხვა	(135,177)	(198,013)
	(135,177)	(198,013)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	1,290,872	1,121,234

11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება

თვითღირებულება	აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
2022 წლის 1 იანვარს	1,086,858	56,258	1,995,501	3,138,617
შესყიდვები	8,379	-	390,110	398,489
გასვლები	(9,619)	-	(157,619)	(167,238)
2022 წლის 31 დეკემბერს	1,085,618	56,258	2,227,992	3,369,868
2023 წლის 1 იანვარს	1,085,618	56,258	2,227,992	3,369,868
შესყიდვები	18,472	3,664	1,067,605	1,089,741
გასვლები	(9,502)	-	(764,127)	(773,629)
2023 წლის 31 დეკემბერს	1,094,588	59,922	2,531,470	3,685,980
დაგროვილი ცვეთა				
2022 წლის 1 იანვარს	(1,003,261)	(55,606)	(406,497)	(1,465,364)
წლის ცვეთა	(53,275)	(652)	(760,533)	(814,460)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	9,139	-	149,004	158,143
2022 წლის 31 დეკემბერს	(1,047,397)	(56,258)	(1,018,026)	(2,121,681)
2023 წლის 1 იანვარს	(1,047,397)	(56,258)	(1,018,026)	(2,121,681)
წლის ცვეთა	(23,514)	(76)	(696,390)	(719,980)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	9,490	-	740,730	750,220
2023 წლის 31 დეკემბერს	(1,061,421)	(56,334)	(973,686)	(2,091,441)
ნეტო საბალანსო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბერს	38,221	-	1,209,966	1,248,187
2023 წლის 31 დეკემბერს	33,167	3,588	1,557,784	1,594,539

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

	31.12.2023	31.12.2022
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო	36,715,288	33,586,986
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(3,936,145)	(4,481,185)
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, წმინდა	32,779,143	29,105,801

(*) - 2023 წლის განმავლობაში, ჯგუფმა გაყიდა გაუფასურებული ფინანსური იჯარების მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელი საბალანსო ღირებულებით 277,061 ლარი და 439,723 ლარი, შესაბამისად, 511,696 ლარის ოდენობით ანაზღაურების სანაცვლოდ. 205,088 ლარის ოდენობით ზარალი გარიგებიდან აღიარებულ იქნა მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

	31 დეკემბერი 2023		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	24,904,102	(11,330,728)	13,573,374
2-დან 5 წლამდე, ერთად	37,474,955	(16,535,588)	20,939,367
5 წელზე მეტი	2,973,615	(771,068)	2,202,547
	65,352,672	(28,637,384)	36,715,288

	31 დეკემბერი 2022		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	23,257,713	(9,900,700)	13,357,013
2-დან 5 წლამდე, ერთად	32,805,254	(14,581,822)	18,223,432
5 წელზე მეტი	2,645,539	(638,998)	2,006,541
	58,708,506	(25,121,520)	33,586,986

	31.12.2023		31.12.2022	
	გრძელ-ვადიანი	მოკლე-ვადიანი	გრძელ-ვადიანი	მოკლე-ვადიანი
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	23,145,642	13,330,442	20,258,528	12,994,787
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	449,461	-	473,399
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(133,417)	(76,840)	(84,917)	(54,811)
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(760,010)	(3,176,135)	(1,895,257)	(2,585,928)
სულ ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, წმინდა	22,252,215	10,526,928	18,278,354	10,827,447

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

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

	31.12.2023			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	28,559,335	357,322	92,712	29,009,369
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,342,092	277,456	103,435	2,722,983
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	481,199	271,095	752,294
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	4,230,642	4,230,642
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	30,901,427	1,115,977	4,697,884	36,715,288

	31.12.2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	24,544,834	374,570	346,148	25,265,552
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,416,863	284,445	70,773	2,772,081
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	228,923	95,524	324,447
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	9,261	5,215,645	5,224,906
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	26,961,697	897,199	5,728,090	33,586,986

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

	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	30,844,427	3,899,107	26,945,320
ეტაპი 2	1,104,741	220,639	884,102
ეტაპი 3	4,766,120	(991,444)	5,757,564
	36,715,288	3,128,302	33,586,986

	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31.12.2022	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2022
ეტაპი 1	26,945,320	(1,576,234)	28,521,554
ეტაპი 2	884,102	(631,156)	1,515,258
ეტაპი 3	5,757,564	2,833,671	2,923,893
	33,586,986	626,281	32,960,705

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	803,912	140,939	662,973
ეტაპი 2	211,487	71,904	139,583
ეტაპი 3	2,920,746	(757,883)	3,678,629
	3,936,145	(545,040)	4,481,185

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

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

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2023			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**26,945,320**	**884,102**	**5,757,564**	**33,586,986**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	404,906	(297,897)	(107,009)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(649,181)	671,057	(21,876)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(3,485,796)	(288,506)	3,774,302	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	16,131,481	455,578	875,466	**17,462,525**
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(6,230,345)	(98,208)	(62,106)	**(6,390,659)**
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(240,781)	(80,980)	(280,404)	**(602,165)**
გაყიდული მოთხოვნები	(1,567)	-	(3,336,229)	**(3,337,796)**
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(2,029,610)	(140,405)	(1,833,588)	**(4,003,603)**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**30,844,427**	**1,104,741**	**4,766,120**	**36,715,288**

	2023			
გაუფასურების რეზერვი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**662,973**	**139,583**	**3,678,629**	**4,481,185**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	75,602	(39,969)	(35,633)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(22,491)	29,006	(6,515)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(111,493)	(48,102)	159,595	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	401,844	87,457	410,871	**900,172**
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(139,580)	(15,411)	(33,461)	**(188,452)**
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(188,582)	(60,393)	(370,958)	**(619,933)**
აღდგენილი გაუფასურება გაყიდული მოთხოვნებისთვის	(1,923)	-	(2,903,305)	**(2,905,228)**
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	127,562	119,316	2,021,523	**2,268,401**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**803,912**	**211,487**	**2,920,746**	**3,936,145**

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

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

	2022			
გაუფასურების რეზერვი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	**608,202**	**290,619**	**1,784,116**	**2,682,937**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	65,306	(59,958)	(5,348)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(20,308)	27,001	(6,693)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(84,899)	(131,817)	216,716	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	296,354	48,826	578,841	**924,021**
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	76,369	(29,468)	(3,881)	**43,020**
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(21,639)	(44,680)	(311,913)	**(378,232)**
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(256,411)	39,060	1,426,790	**1,209,439**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**662,974**	**139,583**	**3,678,628**	**4,481,185**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	31.12.2023	31.12.2022
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	19,181,634	20,924,325
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(2,132,886)	(3,210,194)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**17,048,748**	**17,714,131**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2023		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	14,123,774	(5,732,467)	8,391,307
2-დან 5 წლამდე, ერთად	16,884,026	(6,806,974)	10,077,052
5 წელზე მეტი	946,514	(233,239)	713,275
	31,954,314	**(12,772,680)**	**19,181,634**

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	გრძელვადიანი	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	მოკლევადიანი
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10,866,464	8,186,822	11,309,499	9,521,960
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	365,634	-	373,809
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(135,530)	(101,756)	(153,125)	(127,818)
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(373,844)	(1,759,042)	(1,178,243)	(2,031,951)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	**10,357,090**	**6,691,658**	**9,978,131**	**7,736,000**

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	14,675,299	151,050	73,979	**14,900,328**
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,564,874	196,610	36,330	**1,797,814**
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	209,845	136,867	**346,712**
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,136,780	**2,136,780**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	**16,240,173**	**557,505**	**2,383,956**	**19,181,634**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	16,332,559	67,710	16,264,849
ეტაპი 2	548,465	(241,302)	789,767
ეტაპი 3	2,300,610	(1,759,984)	4,060,594
	19,181,634	**(1,933,576)**	**21,115,210**

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

საკრედიტო ზარალის რეზერვი			
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	443,526	28,402	415,124
ეტაპი 2	105,987	(18,567)	124,554
ეტაპი 3	1,583,373	(1,087,143)	2,670,516
	2,132,886	**(1,077,308)**	**3,210,194**

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

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2023			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**16,264,849**	**789,767**	**4,060,594**	**21,115,210**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	334,824	(249,644)	(85,180)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(381,350)	401,474	(20,124)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(1,437,229)	(266,496)	1,703,725	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	7,037,553	196,284	319,530	**7,553,367**
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(4,377,547)	(76,189)	(46,027)	**(4,499,763)**
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(166,975)	(89,448)	(232,481)	**(488,904)**
გაყიდული მოთხოვნები	-	-	(2,305,141)	**(2,305,141)**
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(941,566)	(157,283)	(1,094,286)	**(2,193,135)**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**16,332,559**	**548,465**	**2,300,610**	**19,181,634**

	2023			
გაუფასურების რეზერვი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**415,124**	**124,554**	**2,670,516**	**3,210,194**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	61,050	(35,679)	(25,371)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(12,897)	18,891	(5,994)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(46,557)	(47,330)	93,887	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	182,255	36,180	157,034	**375,469**
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(105,084)	(10,271)	(18,498)	**(133,853)**
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(160,484)	(70,692)	(324,350)	**(555,526)**
აღდგენილი გაუფასურება გაყიდული მოთხოვნებისთვის	-	-	(2,020,925)	**(2,020,925)**
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	110,119	90,334	1,057,074	**1,257,527**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**443,526**	**105,987**	**1,583,373**	**2,132,886**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

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

14. საკრედიტო ზარალის ხარჯი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოძრაობა, რომელიც ასახულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2023	2022
ცვლილება ფინანსური იჯარის მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(2,360,188)	(1,798,248)
ჩამოწერილი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და გაცემული სესხები და ავანსები	(1,141,932)	(1,430,112)
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვში	(943,617)	(1,121,373)
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი	**(4,445,737)**	**(4,349,733)**

15. სხვა მოთხოვნები

	31.12.2023	31.12.2022
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარის მიმართ	629,309	629,309
მოთხოვნები სწრაფი გადახდის პროვაიდერების მიმართ	236,636	179,023
საქონლისა და მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	33,980	22,344
მისაღები საკომისიო მოსაკრებლები	37	-
სხვა	16,306	48,597
	916,268	**879,273**

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს აქვს 629,309 ლარის ოდენობით მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ (31 დეკემბერი 2022: 629,309 ლარი), რომელიც წარმოქმნილია დასაკუთრებული სატრანსპორტო საშუალებების გაყიდვიდან.

ჯგუფის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

16. ფული ბანკში

	31.12.2023	31.12.2022
საბანკო ნაშთები	9,251,851	2,359,556
ფულადი სახსრები ბანკში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში	**9,251,851**	**2,359,556**

ჯგუფის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა

(a) საწესდებო კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ავტორიზებული და სრულად გადახდილი კაპიტალი შეადგენს 200,000 ლარს (2021: 200,000 ლარი).

(b) სხვა რეზერვები

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

(c) დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ჯგუფის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, როგორც წარმოდგენილია ფასს-ების შესაბამისად მომზადებულ ჯგუფის კანონმდებლობით დადგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2023 და 2022 წლებში ჯგუფს არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

(d) კაპიტალის მართვა

ჯგუფს არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა, მაგრამ ხელმძღვანელობა ცდილობს შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა ჯგუფის საოპერაციო და სტრატეგიული მიზნების განსახორციელებლად და ბაზრის მონაწილეთა ნდობის შესანარჩუნებლად. აღნიშნული მიიღწევა ფულადი სახსრების ეფექტური მართვით, ჯგუფის შემოსავლებისა და მოგების მუდმივი მონიტორინგის გზით, და გრძელვადიანი საინვესტიციო გეგმებით, რომლებიც ძირითადად ჯგუფის საოპერაციო ფულადი ნაკადებით ფინანსდება. ამ ღონისძიებების გატარებით, ჯგუფი მისი მოგების მდგრად ზრდას ისახავს მიზნად

18. სესხები და კრედიტები

მოცემულ შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის პროცენტიანი სესხებისა და კრედიტების სახელშეკრულებო პირობების შესახებ, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება. დამატებით ინფორმაცია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე დაქვემდებარების შესახებ განხილულია მე-5 შენიშვნაში.

	31.12.2023	31.12.2022
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება	2,906,660	2,863,326
	2,906,660	**2,863,326**
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება	1,701,049	2,480,728
	1,701,049	**2,480,728**
	4,607,709	**5,344,054**

(a) სესხის ვადა და დაფარვის გრაფიკი

დაუფარავი სესხების დაფარვის ვადა და პირობები იყო შემდეგი:

				31.12.2023		31.12.2022	
	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
პირინგული ინვესტორების -გან მიღებული დაფინანსება	ევრო, ფუნტი სტერლინგი	7%-13.5%	2026	4,607,709	4,607,709	5,344,054	5,344,054
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები				**4,607,709**	**4,607,709**	**5,344,054**	**5,344,054**

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

	2023	2022
1 იანვარი	**5,344,054**	**20,782,060**
შემოსულობები სესხებიდან	6,305,318	13,064,104
საპროცენტო ხარჯი (იხილეთ შენიშვნა 6)	298,518	1,395,193
ძირი თანხის დაფარვა	(7,128,391)	(24,620,776)
პროცენტის დაფარვა	(284,880)	(1,464,079)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი	73,090	(3,812,448)
31 დეკემბერი	**4,607,709**	**5,344,054**

19. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2023	31.12.2022
დაკავშირებული მხარეების მიმართ დარიცხული ვალდებულებები	266,078	229,147
სახელფასო ვალდებულებები	211,020	166,982
ვალდებულება პირინგული პლატფორმის საშუალებით მოზიდული დაფინანსებისთვის	47,459	-
სხვა ვალდებულებები	285,016	229,715
	809,573	625,844

ჯგუფის დაქვემდებარება სხვა ვალდებულებებთან დაკავშირებულ სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე განხილულია მე-5 შენიშვნაში.

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის

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

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

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

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

2021 წლის ოქტომბერში, თავდაპირველი საგარანტიო ხელშეკრულება იქნა გადახედილი, "Eleving Group S.A."-ს მიერ დამატებით 50 მილიონი ევროს ოდენობით ობლიგაციების "tap" მეთოდით გამოშვების შემდეგ. ჯგუფს არ მიუღია ანაზღაურება გაცემული გარანტიისთვის. კორექტირებულმა საგარანტიო ხელშეკრულებამ გაზარდა ჯგუფის მთლიანი დაქვემდებარება. ცვლილება საგარანტიო ხელშეკრულების არსებით მოდიფიცირებად იქნა მიჩნეული. შესაბამისად, თავდაპირველი გარანტიის აღიარება იქნა შეწყვეტილი და აღიარდა ახალი ფინანსური გარანტია.

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

ახალი გადაანგარიშების საფუძველზე (2023 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით), გარანტორის სამართლიანი ღირებულება შეფასდა როგორც 0, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ LUX აქტივები (Eleving Group S.A.-ს სხვა აქტივები) აქტივები სრულად ფარავდა მთლიან ობლიგაციების ღირებულებას.

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ვალდებულებები ფინანსური გარანტიის ფარგლებში ფასდება თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას (გამოკლებული კუმულაციური ამორტიზაცია აღიარებული წრფივი ამორტიზაციის საშუალებით) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ოდენობას შორის უდიდესით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის პირველი ეტაპის დაქვემდებარებას წარმოადგენს. 2023 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიებისთვის არის დაკავშირებულ საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები და შესაბამისად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარდება.

	ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	სხვა რეზერვები
31 დეკემბერი 2021	**1,320,684**	**(2,833,431)**
ფინანსური გარანტიის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(912,462)	2,599,586
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(122,497)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 10)	(234,716)	-
31 დეკემბერი 2022	**51,009**	**(233,845)**
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(1,028)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 10)	(48,901)	-
31 დეკემბერი 2023	**1,080**	**(233,845)**

21. იჯარები

(a) იჯარები, რომლებშიც ჯგუფი წარმოადგენს მოიჯარეს

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

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

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

2023 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში	
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	80,277
2022 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში	
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	99,671

ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში აღიარებული ოდენობები

	2023
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(80,277)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(638,000)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	**(718,277)**

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

22. იჯარები (გაგრძელება)

(b) საიჯარო ვადა და გახანგრძლივების შესაძლებლობები

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

იჯარის პერიოდის განსაზღვრისას, ჯგუფიასევე ითვალისწინებს იჯარით აღებული ქონებს კეთილმოწყობის, მიტოვების ან დაშლის ხარჯებს, ადგილმდებარეობის შეცვლის ხარჯს და ა.შ.

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

22. ვალდებულებები

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფმა გამოსცა გარანტია მის საბოლოო მშობელ კომპანიასა და იმავე დონის შვილობილ საწარმოზე - შპს "Mogo UCO"-ზე. საგარანტიო ხელშეკრულებების მიხედვით, ობლიგაციების პროსპექტის და სასესხო ხელშეკრულების პირობების მიხედვით საბოლოო მშობელი კომპანიის და იმავე დონის შვილობილი საწარმოს დეფოლტის შემთხვევაში (შესაბამისად), ჯგუფი უპირობოდ და შეუქცევად იძლევა ვალდებულებების გადახდის გარანტიას საბოლოო მშობელი კომპანიისა და შპს "Mogo UCO"-ს ობლიგაციების მფლობელებისა და მსესხებლების მიმართ 150 მილიონი ევროს ოდენობით (2022 წლის 31 დეკემბერი: 150 მილიონი ევრო) და 400 მილიონი სომხური დრამის ოდენობით (2022 წლის 31 დეკემბერი: 1,400 მილიონი სომხური დრამის) (შესაბამისად) (იხ. ასევე შენიშვნა 20).

23. პირობითი ვალდებულებები

(a) დაზღვევა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების პროცესშია და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში მოქმედი სადაზღვევო დაცვის მრავალი ფორმა ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის. ჯგუფს არ აქვს სრული სადაზღვევო ანაზღაურება მისი საწარმოო ქონების, საქმიანობის შეწყვეტის ან მესამე პირის ვალდებულებებზე ქონების ან გარემოს დაზიანებასთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიშვება ჯგუფის ქონებასთან ან მის ოპერაციებთან დაკავშირებული უბედური შემთხვევებიდან. სანამ არ მოხდება ჯგუფის სათანადოდ დაზღვევა, იარსებებს რისკი იმისა, რომ კონკრეტული აქტივების დაკარგვა ან განადგურება არსებით უარყოფით გავლენას იქონიებს ჯგუფის საოპერაციო და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

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

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

24. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2019 წლის დეკემბერში, საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ დაიწყო ჯგუფის აუდიტი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის კუთხით. აუდიტი მოიცავს 2016, 2017 და 2018 ფინანსურ წლებს. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებულ იქნა საბოლოო გადაწყვეტილება 2016, 2017 და 2018 წლებთან დაკავშირებით. 2016 ფისკალურ წელთან დაკავშირებული საბოლოო გადაწყვეტილება გასაჩივრდა თბილისის საქალაქო სასამართლოში. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ ეჭვის ქვეშ დააყენა ის ფაქტი, რომ "Eleving Group S.A."-ს მიერ ჯგუფზე გაცემულ სესხზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო პირობებზე დადებული გარიგების პრინციპს შეესაბამება. აღნიშნული გადაწყვეტილებების თანახმად, ჯგუფს დაეკისრა დამატებითი გადასახადი 650 ათასი, 826 ათასი ლარის და 1,148 ათასი ლარის ოდენობით, 2016, 2017 და 2018 წლებისთვის, შესაბამისად. თანხები იქნა შემცირებული სასამართლო პროცესის ფარგლებში, ნაწილობრივ იქნა დაფარული საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტში არსებული დადებითი ნაშთის საშუალებით, ხოლო დანარჩენი თანხა იქნა გადახდილი აღნიშნული ოდენობიდან.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ "Eveling Group S.A."-სგან მიღებულ სესხზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთს წარმოადგენს. 2020 წლის იანვრიდან, ჯგუფმა საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების გასაჩივრება დაიწყო.

ხელმძღვანელობა აპირებს გამოიყენოს ყველა ხელმისაწვდომი ადგილობრივი და საერთაშორისო ზომა, რათა დაასაბუთოს მისი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის პოლიტიკები და გააუქმოს 2016 და 2018 წლებისთვის მიღებული საბოლოო გადაწყვეტილებები, ისევე როგორც 2017 წლისთვის მიღებული გადაწყვეტილება. ხელმძღვანელობა ასკვნის, რომ ნაკლებად სავარაუდოა, რომ საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაცია მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომას. ჯგუფს არ უღიარებია სატრანსფერო ფასწარმოქმნის აუდიტთან დაკავშირებული საგადასახადო ხარჯები მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(c) სასამართლო დავები

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

24. დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

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

(b) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

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

	2023	2022
ხელფასები და ბონუსები	(278,813)	(246,387)
	(278,813)	(246,387)

25. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2023	2022	2023	2022
საქონლისა და მომსახურების გაყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 15)	-	-	629,309	629,309

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2023	2022	2023	2022
საქონლისა და მომსახურების შესყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა ვალდებულებები (შენიშვნა 19)	2,879,106	3,597,589	266,078	229,147
ავტომობილების სადილერო საკომისიო	273	1,122	158	431

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2023	2022	2023	2022
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის				
იმავე დონის შვილობილი საწარმო	-	-	1,080	51,008

2023 წელს, ამორტიზებული შემოსავალი ფინანსურ გარანტიაზე შეადგენდა 48,901 ლარს (2022: 234,716 ლარი), იხილეთ შენიშვნა 10.

ყველა დაუფარავი ნაშთი დაკავშირებული მხარეების მიმართ, გარდა მიღებული სესხებისა და ფინანსური გარანტიის ანარიცხის, უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ფულადი სახსრებით საანგარიშგებო თარიღიდან 6 თვის განმავლობაში. არცერთი ნაშთი არ არის უზრუნველყოფილი. წინა და მიმდინარე წლებში არ მომხდარა დაკავშირებული მხარეების მიმართ უიმედო ან საეჭვო სესხის დავალიანების ოდენობაზე ხარჯების აღიარება.

25. შემდგომი მოვლენები

- დამფუძნებლის ცვლილება

2024 წლის თებერვალში შპს მოგოს დამფუძნებლის, სს Eleving Stella-ს (40103964830), საბჭოს გადაწყვეტილებით, შპს მოგო უსასყიდლოდ გადაეცა Eleving Stella UAB LLC-ს, რომლის დირექტორი გახლავთ ვალერიი პეტროვი (პ/ნ 38709080015/ ლიტვა), ხოლო საქართველოში იურიდიული ძალის მქონე წარმომადგენელი პირია ანა ქურსუა(პ/ნ 62001040016). აღნიშნული ოპერაციის შედეგად, ჯგუფის 100%-იანი წილის მფლობელად წარმოდგენილია Eleving Stella UAB LLC.

- სესხები და კრედიტები

2024 წელს ჯგუფმა სრულად დაფარა Mintos-ის (პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება) მიმართ არსებული სასესხო დავალიანება. ჯგუფს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გაცემის თარიღისთვის არ უფიქსირდება მიღებული სესხები.

- პორტფელის გაყიდვა

2024 წლის მარტში ჯგუფმა გაყიდა 132,115 ლარის საბალანსო ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (პორტფელი მოიცავს 140 ფინანსურ იჯარას, ჯამური 621,541 ლარის საბალანსო ღირებულებით) და კლიენტებზე გაცემული სესხები (პორტფელი მოიცავს 244 სესხს, ჯამური 1,280,287 ლარის საბალანსო ღირებულებით) 222,501 ლარის სანაცვლოდ. ოპერაციიდან წარმოქმნილი ზარალი 201,811 ლარი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N240821857
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	01.07.2024 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	დავით ჩალათაშვილი
სანოტარო ბიუროს მისამართი	თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599336099
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	83841028293424

მე, ნოტარიუსი, დავით ჩალათაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4, ვადასტურებ წინამდებარე დოკუმენტზე დიპლომირებული მთარგმნელის, თორნიკე პარხომენკოს (დაბადებული 17.02.1992, მცხოვრები: ქ. თბილისი, აწყურის ქუჩა 39, ბარათის ნომერი 20IC87066, პირადი ნომერი: 01011081564 გაცემული იუსტიციის სამინისტროს მიერ, დიპლომი MH N001116 გაცემული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ) ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას. გადახდილია საზღაური: 106.00 ლარი, დღგ 19.08 ლარი - თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, და რეგისტრაციის საზღაური 5.00 ლარი სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების #507 (29.12.2011წელი) 31-ე მუხლის და 39 მუხლის 1 პუნქტის საფუძველზე.

I, Notary Davit Chalatashvili, whose notary bureau is located at: Mtkvari #4, Tbilisi, certify the authenticity of signature of qualified translator Tornike Parkhomenko (DOB 17.02.1992, place of residence: Tbilisi, 39 Atskuri Street, card number 20IC87066, Personal Number: 01011081564 issued by the Ministry of Justice, Diploma MH N001116 issued by Tbilisi State University). Translator is warned about his responsibility for the accuracy of translation and he gives the guarantee for the accuracy of translation.
The notary tax is paid: 106.00 GEL, VAT 19.08 GEL according to article 166 of Georgia tax code and 5.00 GEL for drawing up notary act according to the articles 31.3 and paragraph 1 of article 39 of resolution # 507 (29.12. 2011) of the government of Georgia about notary tax for drawing up notary act and ascertained fees for notary chamber, rules of payment and approval of terms of service

ნოტარიუსი: დავით ჩალათაშვილი
Notary : Davit Chalatashvili

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

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2023 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 6

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 7

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 8

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი 10
2. მომზადების საფუძველი 11
3. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება 13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა 14
5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა 32
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 36
7. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან 36
8. გაყიდვის ხარჯი 36
9. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 36
10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა 37
11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება 37
12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები 38
13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 41
14. საკრედიტო ზარალის ხარჯი 45
15. სხვა მოთხოვნები 46
16. ფული ბანკში 46
17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა 46
18. სესხები და კრედიტები 47
19. სხვა ვალდებულებები 48
20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის 48
21. იჯარები 49
22. ვალდებულებები 50
23. პირობითი ვალდებულებები 50
24. დაკავშირებული მხარეები 51
25. შემდგომი მოვლენები 53

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგო“-ს დამფუძნებლებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მოგო“-ს (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 23 (b) შენიშვნაშია მოცემული, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი თვლის, რომ მოსალოდნელია, რომ საგადასახადო ორგანო გაითვალისწინებს ჯგუფი დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციების საგადასახადო მიდგომას. თუმცა, აღნიშნულ მსჯელობას მხარს არ უჭერს შესაბამისი საგადასახადო დავებთან დაკავშირებული პრაქტიკა და მოსალოდნელია ჯგუფიდან არსებითი ეკონომიკური სარგებლის გადინება. გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომის გავლენის ასახვა მოითხოვება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის, ბასს 12 "მოგების გადასახადები" და ფასიკ 23 "მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა"-ს მიხედვით: თუ საწარმო დაასკვნის, რომ არ არის მოსალოდნელი, რომ კონკრეტული საგადასახადო მიდგომა მიღებულია საგადასახადო ორგანოს მიერ, საწარმომ უნდა გამოიყენოს ყველაზე სავარაუდო ოდენობა ან საგადასახადო მიდგომის მოსალოდნელი ღირებულება. აღნიშნული გარემოება განაპირობა ხელმძღვანელობის მიერ წინა ფინანსურ წელს მიღებულმა გადაწყვეტილებამ, რის გამოც მოცემული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვხატავთ პირობით მოსაზრებას. მსგავსი საგადასახადო გავლენის აღიარების შემთხვევაში, გავლენა 2,700 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ვალდებულებას და შეამცირებდა გაუნაწილებელ მოგებას 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პირველ შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჯგუფი ვალდებულია მოამზადოს და წარადგინოს კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შპს მოგოს შვილობილი კომპანია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის არაარსებითი, შესაბამისად 2023 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 ივნისი 2024 წელი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2023	31.12.2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	36,755	38,221
აქტივების გამოყენების უფლება	11	1,557,784	1,209,966
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	12	22,252,215	18,278,354
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13	10,357,090	9,978,131
		34,203,844	**29,504,672**
მოკლევადიანი აქტივები			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	12	10,526,928	10,827,447
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	13	6,691,658	7,736,000
საგადასახადო აქტივები		3,151,268	3,296,309
სხვა მოთხოვნები	15	916,268	879,273
ფულადი სახსრები ბანკში	16	9,251,851	2,359,556
		30,537,973	**25,098,585**
სულ აქტივები		**64,741,817**	**54,603,257**
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	200,000	200,000
სხვა რეზერვები	17	(233,845)	(233,845)
გაუნაწილებელი მოგება		57,673,078	47,334,251
წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი		(1,842)	-
სულ ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვნებელი კაპიტალი		**57,637,391**	**47,300,406**
არამაკონტროლებელი წილი		(38)	-
სულ კაპიტალი		**57,637,353**	**47,300,406**
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები და კრედიტები	18	2,906,660	2,863,326
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	20	1,080	51,008
საიჯარო ვალდებულებები	21	1,071,339	706,211
		3,979,079	**3,620,545**
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სესხები და კრედიტები	18	1,701,049	2,480,728
საიჯარო ვალდებულებები	21	444,944	422,447
სავაჭრო ვალდებულებები		169,819	153,287
სხვა ვალდებულებები	19	809,573	625,844
		3,125,385	**3,682,306**
სულ ვალდებულებები		**7,104,464**	**7,302,851**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**64,741,817**	**54,603,257**

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	6	19,821,242	20,451,915
საპროცენტო ხარჯი	6	(378,795)	(1,494,865)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**19,442,447**	**18,957,050**
წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	7	(202,231)	(389,516)
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან		2,874,826	3,104,543
საკრედიტო ზარალის ხარჯი		(4,445,737)	(4,349,733)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	14	(205,088)	(2,459)
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები		(64,460)	(171,180)
გაყიდვის ხარჯები	8	(549,407)	(335,131)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(7,773,036)	(8,437,488)
სხვა საოპერაციო შემოსავალები	10	1,426,049	1,319,247
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(135,177)	(198,013)
წმინდა საოპერაციო ხარჯები		**(9,074,261)**	**(9,459,730)**
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება/(ზარალი)		(29,359)	3,417,152
მოგება დაბეგვრამდე		**10,338,827**	**12,914,472**
სხვა სრული შემოსავალი			
უცხოური ვალუტის წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი		(1,880)	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		**10,336,947**	**12,914,472**
წმინდა მოგება მისაკუთვნებელი:			
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		10,338,827	12,914,472
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		-	-
		10,338,827	**12,914,472**
მთლიანი სრული შემოსავალი მისაკუთვნებელი:		-	-
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		10,336,985	12,914,472
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(38)	-
		10,336,947	**12,914,472**

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 17 ივნისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ შოთა კეკელია

მთავარი ბუღალტერი _____ ნატო ვაჩნაძე

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
წლის მოგება		**10,338,827**	**12,914,472**
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	11	719,980	814,529
საპროცენტო ხარჯი	6	378,795	1,494,865
ძირითადი საშუალებებისა და აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული ზარალი		292	9,095
შემოსავალი გარანტიებიდან	20	(48,901)	(234,716)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	14	4,445,737	4,349,733
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა მოგება		(29,359)	(3,417,152)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		**15,805,371**	**15,930,826**
ცვლილებები:			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნებში და კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებში		(7,453,688)	(818,926)
სხვა მოთხოვნებში და საგადასახადო აქტივებში		132,244	457,010
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		229,672	(654,704)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		**8,713,599**	**14,914,206**
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	21	(80,277)	(99,671)
სესხებზე და კრედიტებზე გადახდილი პროცენტი	18	(284,880)	(1,464,079)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		**8,348,442**	**13,350,456**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(22,136)	(8,379)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(22,136)**	**(8,379)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
შემოსულობები სესხები და კრედიტებიდან	18	6,305,318	13,064,104
სესხები და კრედიტების დაფარვა	18	(7,128,391)	(24,620,776)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	21	(638,000)	(695,862)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(1,461,073)**	**(12,252,534)**
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**6,865,233**	**1,089,543**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	16	**2,359,556**	**1,815,364**
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		27,062	(545,351)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	16	**9,251,851**	**2,359,556**

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	მესაკუთრეებზე მისაკუთვნებელი						
	საწესდებო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი	მესაკუთრეთა კაპიტალი, სულ	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	**200,000**	**(2,833,431)**	**36,175,611**	**-**	**33,542,180**	**-**	**33,542,180**
წლის სრული შემოსავალი	-	-	12,914,472	-	**12,914,472**	-	**12,914,472**
გარანტიების სამართლიანი ღირებულების შემცირება (შენიშვნა 20)	-	2,599,586	(1,755,832)	-	**843,754**	-	**843,754**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**200,000**	**(233,845)**	**47,334,251**	**-**	**47,300,406**	**-**	**47,300,406**
წლის სრული შემოსავალი	-	-	10,338,827	-	**10,338,827**		**10,338,827**
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(1,842)	**(1,842)**	(38)	**(1,880)**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**200,000**	**(233,845)**	**57,673,078**	**(1,842)**	**57,637,391**	**(38)**	**57,637,353**

10-53 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი

საქართველოს ბიზნეს გარემო

ჯგუფის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოსა და უზბეკეთის რესპუბლიკაში, შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოსა და უზბეკეთის რესპუბლიკაში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოსა და უზბეკეთის რესპუბლიკაში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოსა და უზბეკეთის ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

ორგანიზაცია და ოპერაციები

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

კომპანიის რეგისტრირებული ოფისის მისამართია: ოთარ ჩხეიძის #10; 0160 თბილისი, საქართველო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში ავტომობილების იჯარისა და გაყიდვისა და უკუიჯარის მომსახურების გაწევა 60,000 ლარამდე ოდენობით, შვიდ წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში, სატრანსპორტო საშუალება გამოიყენება გირაოს სახით და შესაბამისად, ჯგუფის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის უზრუნველყოფილი. დაფინანსება შეთავაზებულია კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში.

31 დეკემბრისთვის, კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა არის შემდეგი:

	საკუთრების სტრუქტურა, %	
მესაკუთრეები	**2022**	**2021**
JSC AS Eleving Stella, Latvia (მშობელი საწარმო)	100%	-
JSC AS Eleving Luna, Latvia(მშობელი საწარმო)	-	100%
	100%	**100%**

2021 წელს, საბოლოო მშობელ კომპანიას, "Mogo Finance S.A."-ს, გადაერქვა სახელი და გახდა "Eleving Group S.A." და 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს "Eveling Group S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია").

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არცერთი საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არ აკონტროლებს კომპანიას ინდივიდუალურად.

(*) – 2023 წლის 27 ოქტომბერს გაფორმებულია ხელშეკრულების მიხედვით, შპს მოგოს 100%-იანი წილი AS Eleving Luna-სგან (ს/ნ 40203145805) გადაეცა AS Eleving Stella-ს (ს/ნ 40103964830). დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

შპს მოგოს შვილობილი საწარმოები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შვილობილი საწარმოს დასახელება	**ქვეყანა**	**მთავარი საქმიანობა**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC *	უზბეკეთის რესპუბლიკა	არ დაუწყია საოპერაციო საქმიანობა	100%	-

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

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

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი (გაგრძელება)

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჯგუფი ვალდებულია მოამზადოს და წარადგინოს კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შპს მოგს შვილობილი კომპანია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის არაარსებითი, შესაბამისად 2023 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობა

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

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

შეფასების საფუძველი

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

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

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

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

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

საღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის საღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი საღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი საღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, როდის არის მოსალოდნელი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს,

არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება).

2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

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

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ჯგუფმა გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბას 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება. შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გაცვლითი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გაცვლითი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტება ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

სხვა

ჯგუფს არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

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

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

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

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

3. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება (გაგრძელება)

მოცემულია შემდეგ შენიშვნაში:

- გამოშვებული ფინანსური გარანტიის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა - შენიშვნა 20 და 4(j);
- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია: იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია აქტივები და შეფასება იმისა, არის თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდები– შენიშვნა 4(i) და 4(o).
- ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ამოსავალი მონაცემების განსაზღვრა, მათ შორის მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის გათვალისწინება – შენიშვნა 12, 13, 14 და 4(l).

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

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

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, ჯგუფი შეძლებისდაგვარად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

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

დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.

დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).

დონე 3: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

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

სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 5(a) - სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

(a) კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და მის კონტროლს დაქვემდებარებული შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- აქვს კონტროლი ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. როდესაც კომპანია ინვესტიციის ობიექტში უმრავლესობაზე ნაკლებ ხმებს ფლობს, მას გავლენა ექნება ინვესტიციის ობიექტზე, თუ ხმის უფლება საკმარისია, რომ მას ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ერთპიროვნულად წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იმის შეფასებისას, კომპანიის ხმის უფლება საკმარისია თუ არა ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის განსახორციელებლად, კომპანია ყველა შესაბამის ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაბნევასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ნებისმიერი დამატებითი ფაქტი ან გარემოება, რომელიც მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანიას ამჟამად აქვს, ან არ აქვს უნარი, მართოს შესაბამისი საქმიანობა ისეთ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებების მიღებაა საჭირო, მათ შორის ხმის მიცემის გამოცდილება წინა პარტნიორების კრებებზე;

შვილობილი საწარმოების კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც მშობელი კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც იგი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი საწარმოს შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც კომპანია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც კომპანიის კონტროლი შვილობილ კომპანიაზე წყდება. შიდაჯგუფური სამეურნეო ოპერაციების შედეგები და ნაშთები, ასევე შიდაჯგუფური ტრანზაქციებით წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგება ელიმინირდება კონსოლიდაციის მიზნებისთვის.

(b) შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან და გამომუშავებული ჯარიმები

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

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

(c) ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ჯგუფის ფინანსური შემოსავალი და ფინანსური ხარჯები მოიცავს:

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

საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი აღიარდება ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული სარგებელი ან ზარალი აღირიცხება წმინდა საფუძველზე, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური ხარჯი, იმის გათვალისწინებით თუ სად აქვს ადგილი უცხოური ვალუტის მოძრაობას - წმინდა ამონაგების თუ წმინდა ზარალის პოზიციაში.

(d) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია ჯგუფის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის (კორექტირებული ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირებულია სანაგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(e) დასაქმებულთა გასამრჯელოები

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

(f) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე მოგების გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება საწარმოთა გაერთიანებას, ან პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება ან მოთხოვნა, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის, აგრეთვე, წინა წლის საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

(ii) გადავადებული გადასახადი

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

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

(g) ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

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

ძირითადი საშუალებების ყველა სხვა სარემონტო და ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები გაწევისთანავე აისახება მოგებაში ან ზარალში.

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

ცვეთა

ცვეთა, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ფორმას. ფასდება ინდივიდუალური აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა განცალკევებით ხორციელდება. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

სასარგებლო მომსახურების ვადები არის შემდეგი:

- აღჭურვილობა - 2-5 წელი
- იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა - 2-5 წელი

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

აღიარების შეწყვეტა

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

(h) ოპერაციები პირინგულ პლატფორმებთან

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

უფლების დათმობის ხელშეკრულებების ორი სახეობა არსებობს:

- ხელშეკრულებები კომპენსაციის მოთხოვნის უფლებით, რომლებითაც ჯგუფს ევალება ინვესტორის მიერ დაბანდებული ფულადი სახსრების მთლიანად გადახდის გარანტირება, თუ ჯგუფის კლიენტი ვერ შეასრულებს გადახდის ვალდებულებას (გამოსყიდვის გარანტია);

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

ჯგუფს მხოლოდ პირველი ტიპის ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული ინვესტორებთან.

პირინგული პლატფორმების მეშვეობით მოზიდული ფულადი სახსრები

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

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

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

აქედან გამომდინარე, ჯგუფის შესაბამისი სავალო ინსტრუმენტები არ ჩაითვლება ნაწილობრივ აღიარებაშეწყვეტილად და ინვესტორებისთვის გადახდილი საპროცენტო ხარჯი აისახება ბრუტო ოდენობით საპროცენტო ხარჯში (მე-6 შენიშვნა).

(i) ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასება

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

SPPI ტესტი

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

- პირობითი ვითარებები, რომლებიც შეცვლიან ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს;
- ავანსის და გახანგრძლივების პირობები; და
- პირობები, რომლებიც ზღუდავს ჯგუფის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან (ანუ სესხები რეგრესის უფლების გარეშე).

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

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

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

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური იჯარის მოთხოვნების აღიარების შეწყვეტა

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

აღიარების შეწყვეტა ვადების და პირობების არსებითი მოდიფიცირების შედეგად

ჯგუფი წყვეტს კლიენტზე გაცემული სესხის ან ფინანსური იჯარის მოთხოვნის აღიარებას, როდესაც მისი ვადები და პირობები იცვლება იმდენად, რომ ის არსებითად სხვა სესხად ან იჯარად გარდაიქმნება, ხოლო სხვაობა აღიარდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ამონაგების ან ზარალის სახით, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი არ არის უკვე აღიარებული. ახლად აღიარებული სესხები ან საიჯარო მოთხოვნები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის, გარდა შემთხვევებისა როდესაც ახალი ფინანსური აქტივი მიჩნეულია შექმნილ ან შეძენილ საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივად (POCI).

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

- ცვლილება სესხის/ფინანსური იჯარის მოთხოვნის ვალუტაში

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- კონტრაჰენტის ცვლილება

- თუ მოდიფიცირება არის იმგვარი, რომ ინსტრუმენტი აღარ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს ფინანსური აქტივისთვის

- დაკმაყოფილებულია თუ არა იურიდიული ვალდებულებები.

- ამასთანავე, კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის ჯგუფი კონკრეტულად განიხილავს მოდიფიცირების მიზანს იჯარის ვადის გაზრდისთვის. ფასდება ის თუ რატომ განხორციელდა მოდიფიცირება: კომერციული მიზნებისთვის კლიენტის ინიციატივით თუ კრედიტის რესტრუქტურიზაციის მიზნებისთვის. ხელმძღვანელობამ გაანალიზა ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები და შეაფასა, რომ ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები იწვევს ვადებისა და პირობების არსებით მოდიფიცირებას. აღნიშნული შეესაბამება აღნიშნული მოდიფიცირების მიზანს შექმნას ახალი აქტივი არსებითად განსხვავებულ პირობებზე.

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

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

აღიარების შეწყვეტა გარდა არსებითი მოდიფიცირებისა

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

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

ჯგუფმა გადასცა აქტივი მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე სახელშეკრულებო უფლებები ან

- ჯგუფი ინარჩუნებს ფულად ნაკადებზე უფლებებს, მაგრამ კისრულობს ვალდებულებას სრულად გადაუხადოს მიღებული ფულადი ნაკადები, არსებითი დაგვიანების გარეშე, მესამე მხარეს "გამავალი" გარიგების ფარგლებში.

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

- ჯგუფი არ არის ვალდებული გადაუხადოს ოდენობები საბოლოო მიმღებებს, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფმა თავდაპირველი აქტივისგან ეკვივალენტური ოდენობები შეაგროვა, გარდა საწარმოს მიერ გადახდილი მოკლევადიანი ავანსებისა ნასესხები ოდენობის მთლიანი ამოღების უფლებით, დამატებული დარიცხული პროცენტი საბაზრო განაკვეთით;

- ჯგუფს არ შეუძლია გაყიდოს ან დააგირაოს თავდაპირველი აქტივი, გარდა საბოლოო მიმღებებისთვის უზრუნველყოფის სახით მათთვის ფულადი ნაკადების გადახდის ვალდებულებისთვის;

- ჯგუფმა, არსებითი დაგვიანების გარეშე უნდა გადასცეს ნებისმიერი ფულადი ნაკადები, რომლებსაც ის საბოლოო მიმღებების სახელით აგროვებს. ამასთანავე, ჯგუფს არ აქვს მსგავსი ფულადი ნაკადების რეინვესტირების უფლება, გარდა ინვესტიციებისა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში, შეგროვების თარიღიდან საბოლოო მიმღებებზე გადაცემის თარიღამდე მოკლე დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, და მსგავსი ინვესტიციებიდან მიღებული პროცენტი საბოლოო მიმღებებზე არის გადაცემული.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- გადაცემა კვალიფიცირდება აღიარების შეწყვეტის სახით თუ:

- ჯგუფმა გადასცა აქტივის არსებითად ყველა რისკი და ანაზღაურება, ან

- ჯგუფმა არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ანაზღაურება, მაგრამ გადასცა აქტივის კონტროლის უფლება.

მოდიფიცირებები

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

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

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

არა-არსებითი მოდიფიცირებების კლასიფიკაცია

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ან ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება, როგორც სამართლიან ღირებულებას დამატებული (არა

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ერთეულისთვის) გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები.

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

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები

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

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

სესხები და კრედიტები

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

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

ეს კატეგორია ზოგადად შეესაბამება პროცენტიან სესხებსა და კრედიტებს.

ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

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

არა-არსებითი მოდიფიცირებების კლასიფიკაცია

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ცვლილებები აქტივის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში და ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საფასური აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და არის ამორტიზებული მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

მაშასადამე, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადაიხედება მოდიფიცირებისას ნებისმიერი გაწეული ხარჯის ან საფასურის ასახვის მიზნით.

აღიარების შეწყვეტა

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

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

(j) ფინანსური გარანტიები

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

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

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

(k) საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

(l) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არსებითად გაიზარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე წარმოშობილი

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ან არსებობის მანძილზე მსზ).

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

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

ფინანსური იჯარის მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება

საკრედიტო რეიტინგის განსაზღვრება

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

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

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

ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (იჯარა):

1) ვადაგადაცილების გარეშე

2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;

3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;

4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.

5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სესხი):

1) ვადაგადაცილების გარეშე

2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;

3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;

4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.

5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

- ეტაპი 2: როდესაც სესხის/იჯარის წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. ჯგუფი მეორე ეტაპის სესხებად, როგორც წესი, განიხილავს 31-60 დღემდე ვადაგადაცილების მქონე იჯარებს. სესხები მიჩნეულია მეორე ეტაპის სესხებად თუ ვადაგადაცილებული დღეები 30-დან 60-დღემდე დიაპაზონშია. დაუფარავი დავალიანებები მეორე ეტაპზე რჩება ერთთვიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ პირველი ეტაპის ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს.

- ეტაპი 3: იჯარები და სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და დეფოლტირებულად მიიჩნევა. ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებს. ჯგუფი ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებას დეფოლტირებულად მიიჩნევს და მიაკუთვნებს მესამე ეტაპს ყოველთვის, როდესაც მსესხებელი 60 დღით აგვიანებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების გადახდას, ან როდესაც წყდება საიჯარო ხელშეკრულება. ჯგუფი სასესხო ხელშეკრულებას დეფოლტირებულად მიიჩნევს და მიაკუთვნებს მესამე ეტაპს ყოველთვის, როდესაც მსესხებელი 60 დღით აგვიანებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების გადახდას. დაუფარავი დავალიანებები მესამე ეტაპზე რჩება ორთვიანი აღდგენის პერიოდით მაშინაც კი, თუ ამ პერიოდის განმავლობაში ისინი სხვაგვარად აკმაყოფილებენ მეორე ეტაპის ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს. განვითარებადი ქვეყნებისთვის იჯარის/სესხის მეორე ეტაპზე გადასატანად ერთთვიანი აღდგენის პერიოდი გამოიყენება, მსგავსი დაუფარავი დავალიანებების მეორე ეტაპზე გადასაყვანად გამოყენებული ვადაგადაცილებული დღეების უფრო დაბალი ზღვრის გამო.

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობით-შეწონილ სცენარებზე დაყრდნობით, რათა შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად ჯგუფისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც ჯგუფი მოელის.

მოდელის ძირითადი კომპონენტებია:

- PD – დეფოლტის ალბათობა არის 12 -თვიანი პერიოდის ან არსებობის მანძილზე დეფოლტის დადგომის ალბათობის შეფასება (დროის პერიოდი მსზ-ს სახეობაზე არის დამოკიდებული -ანუ 12-თვიანი მსზ თუ არსებობის მანძილზე მსზ).

- DDV - დეფოლტის განაწილების ვექტორი არის დეფოლტამდე დროის შეფასება, უფრო კონკრეტულად, იგი უზრუნველყოფს დეფოლტის ალბათობის განაწილებას 12-თვიანი ან არსებობის მანძილზე დროის პერიოდის განმავლობაში.

- EAD – დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა დაფარვის გრაფიკით გათვალისწინებული თუ სხვა გადახდები.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- LGD – დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას დეფოლტის მომენტისთვის გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის და ფულადი სახსრების შეგროვებასთან ან გირაოს რეალიზაციის პროცესებთან დაკავშირებული დანახარჯების გამოკლების გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დეფოლტირებული დავალიანების პროცენტის სახით.
- არსებობის მანძილზე პერიოდი შეფასებულია როგორც შესაბამისი პორტფელის საშუალო ნარჩენი სახელშეკრულებო ვადა.

ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის იყენებს გამრავლების მოდელს ყველა ეტაპისთვის:

მსზ=EAD*PD*LGD*[DDV]

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

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

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რესტრუქტურიზებულ და მოდიფიცირებულ სესხებზე

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

უიმედო ვალების ჩამოწერა

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

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

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

- სხვა მოთხოვნები
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

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

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

(ii) არაფინანსური აქტივები

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

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფი) სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე პროპორციულობის პრინციპით და ამცირებს მას.

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

(m) ანარიცხები

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

(n) იჯარები

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

(i) როგორც მოიჯარე

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

ჯგუფმა აირჩია არ აღიაროს „ აქტივის გამოყენების უფლება“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. ჯგუფი აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე.

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

(ii) როგორც მეიჯარე

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

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

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

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

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

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

- იჯარა აქტივის მფლობელობას გადასცემს მოიჯარეს იჯარის ვადის ბოლოსთვის;
- მოიჯარეს აქვს შესაძლებლობა შეიძინოს აქტივი იმ ფასად, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იყოს სამართლიან ღირებულებაზე არსებითად ნაკლები იმ თარიღისთვის, როდესაც ოფციონი გახდება აღსრულებადი, იჯარის დაწყების თარიღისთვის, გონივრულად სარწმუნოა, რომ ოფციონი იქნება აღსრულებული;
- იჯარის ვადა მოიცავს საიჯარო აქტივის ეკონომიკური მომსახურების ვადის ძირითად ნაწილს, თუნდაც საკუთრების უფლების გადაცემა არ ხდებოდეს
- იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მინიმალური საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულება შეადგენს, სულ მცირე, იჯარით აღებული აქტივის არსებითად მთლიან სამართლიან ღირებულებას.

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

- მოიჯარეს შეუძლია გააუქმოს იჯარა, მეიჯარეს მიერ გაუქმებასთან დაკავშირებით გაწეულ ზარალს მოიჯარე გასწევს;

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- ნარჩენი ღირებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად მიღებული ამონაგები და ზარალი ერიცხება მოიჯარეს.

თავდაპირველი შეფასება

იჯარის დაწყებისთვის, ჯგუფი ფინანსურ იჯარას შემდეგნაირად აღრიცხავს:

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

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

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

შემდგომი შეფასება

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

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

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

ჯგუფი იჯარაში წმინდა ინვესტიციაზე იყენებს ფასს 9-ის აღიარების შეწყვეტის და გაუფასურების მოთხოვნებს.

(o) გაყიდვის და უკუიჯარის გარიგებები

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

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

ჯგუფმა განსაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება შეფასების ტექნიკების გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს შეფასების თარიღისთვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებულ ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილ ფასს. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშდება ძირი თანხის და პროცენტის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის პროცენტის საბაზრო განაკვეთით დისკონტირდება. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

(b) ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ჯგუფი შემდეგი რისკების წინაშე დგას:

- საკრედიტო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(ii);
- ლიკვიდურობის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(iii);
- საბაზრო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(iv); და
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5 (b)(v).

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია მთლიანი პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის სტრუქტურის დადგენასა და ზედამხედველობაზე.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკები განისაზღვრება მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და ჯგუფის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით ჯგუფის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

(ii) საკრედიტო რისკი

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

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

ჯგუფს არ აქვს არსებითი საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ნებისმიერი ცალკეული კონტრაგენტის მიმართ ან კონტრაგენტების ჯგუფის მიმართ, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. მაქსიმალური საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის და კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის წარმოდგენილია შენიშვნებში 12 და 13.

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

ფულადი სახსრები ბანკში ფლობილია ბანკებში, რეიტინგით BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი) და B (მოკლევადიანი რეიტინგი), Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს შეფასების მიხედვით. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის არცერთი ნაშთი არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული და კლასიფიცირებულია 1-ელი ეტაპის ფარგლებში. ჯგუფი არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

(iii) ლიკვიდურობის რისკი

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

ჯგუფის მიდგომა ლიკვიდურობის რისკის მართვისადმი არის, შესაძლებლობის ფარგლებში, იმის უზრუნველყოფა, რომ მას ყოველთვის ჰქონდეს საკმარისი ლიკვიდურობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდებში, მიუღებელი ზარალის გაწევის ან ჯგუფის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე. აღნიშნული გამორიცხავს ექსტრემალური გარემოებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგალითად სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია.

ჯგუფი მის ლიკვიდურობის რისკს მართავს დაკავშირებული მხარეებისგან საკმარისი ოდენობით საკრედიტო ხაზების მოზიდვის გზით.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარება

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

31 დეკემბერი 2023 არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**საბალანსო ღირებულება**	**სულ**	**სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები**		
			1 წლამდე	**1-5 წლამდე**	**5 წელზე მეტი**
სესხები და კრედიტები	4,607,709	5,097,662	1,896,099	3,110,929	90,634
საიჯარო ვალდებულებები	1,516,283	1,762,915	548,980	1,213,935	-
სავაჭრო ვალდებულებები	169,819	169,819	169,819	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	809,573	809,573	809,573	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტია	2,661,120	2,661,120	2,661,120	-	-
	9,764,504	**10,501,089**	**6,085,591**	**4,324,864**	**90,634**

31 დეკემბერი 2022 არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**საბალანსო ღირებულება**	**სულ**	**სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები**		
			1 წლამდე	**1-5 წლამდე**	**5 წელზე მეტი**
სესხები და კრედიტები	5,344,054	6,209,280	2,890,478	3,139,855	178,947
საიჯარო ვალდებულებები	1,128,658	1,259,609	484,702	774,907	-
სავაჭრო ვალდებულებები	153,287	153,287	153,287	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	229,147	229,147	229,147	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტია	9,591,820	9,591,820	9,591,820	-	-
	16,446,966	**17,443,143**	**13,349,434**	**3,914,762**	**178,947**

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

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირობითი ვალდებულების მაქსიმალური ოდენობა "Eleving Group S.A. "-სა და შპს "Mogo UCO"-ზე გაცემული გარანტიის ფარგლებში არის 0 ევრო (31 დეკემბერი 2022: 0 ევრო), 0 ლარის ეკვივალენტური (31 დეკემბერი 2022: 0 ლარი) და 400 მილიონი სომხური დრამი (31 დეკემბერი 2022: 1,400 მილიონი სომხური დრამი) 2,661,120 ლარის ეკვივალენტური, (31 დეკემბერი 2022: 9,591,820 ლარი), რომელიც შეიძლება მოთხოვნისთანავე იყოს გატანილი. ხელმძღვანელობა მოელის, რომ გარანტიები არ იქნება გატანილი ვალდებულების ვადის ამოწურვამდე.

(iv) საბაზრო რისკი

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

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

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

სავალუტო რისკზე დაქვემდებარება

ჯგუფის დაქვემდებარება უცხოურ სავალუტო რისკზე იყო შემდეგი:

	ევროში დენომინირებული 2023	ევროში დენომინირებული 2022
ფულადი სახსრები ბანკებში	1,259,511	386,282
სესხები და კრედიტები	(4,607,709)	(5,344,054)
სხვა ვალდებულებები	(313,537)	(231,072)
წმინდა დაქვემდებარება	**(3,661,735)**	**(5,188,844)**

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული განაკვეთი	
	2023	2022	2023	2022
1 ევრო	2.8436	3.0792	2.9753	2.8844

მგრძნობელობის ანალიზი

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

	მოგება ან ზარალი	
	ლარის გამყარება	ლარის შესუსტება
31 დეკემბერი 2023		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	732,347	(732,347)
31 დეკემბერი 2022		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	1,037,769	(1,037,769)

(v) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ჯგუფი არ აღრიცხავს ფიქსირებულგანაკვეთიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულს ან როგორც სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულს. შესაბამისად, საანგარიშგებო თარიღისთვის, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება ვერანაირ გავლენას ვერ მოახდენდა მოგებაზე ან ზარალზე ან კაპიტალზე.

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან	12,253,870	12,116,158
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან და ავანსებიდან, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით	7,567,372	8,335,757
	19,821,242	**20,451,915**
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯები პირინგული პლატფორმის ინვესტორებისგან მიღებული სესხებისთვის	(298,518)	(1,187,522)
საპროცენტო ხარჯები ბანკებისგან მიღებული სესხებისთვის	-	(7,126)
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხებისთვის	-	(200,546)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებისთვის (შენიშვნა 21)	(80,277)	(99,671)
	(378,795)	**(1,494,865)**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**19,442,447**	**18,957,050**

7. წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან

	2023	2022
შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	143,869	99,833
ხარჯები ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	(346,100)	(489,349)
	(202,231)	**(389,516)**

8. გაყიდვის ხარჯი

	2023	2022
მარკეტინგის ხარჯები	(546,222)	(327,126)
სხვა გაყიდვის ხარჯი	(3,185)	(8,005)
	(549,407)	**(335,131)**

9. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023	2022
ხელმძღვანელობის მომსახურება	(2,709,656)	(3,468,395)
დასაქმებულთა ხელფასები	(3,132,080)	(3,077,302)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(719,980)	(814,529)
ოფისის და ფილიალების ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები	(322,329)	(290,219)
პროფესიული მომსახურება	(209,661)	(170,234)
IT მომსახურება	(181,676)	(149,503)
GPS აღჭურვილობის ხარჯი	(85,225)	(144,949)
საკრედიტო მონაცემთა ბაზის ხარჯები	(95,885)	(97,443)
კომუნიკაციის ხარჯები	(98,965)	(94,616)
ბანკის საკომისიო	(37,774)	(44,582)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(179,805)	(85,716)
	(7,773,036)	**(8,437,488)**

10. სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა

	2023	2022
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
საკომისიო შემოსავალი	1,036,023	802,673
შემოსავალი გაცემული გარანტიებიდან (შენიშვნა 20)	48,901	234,716
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებზე	311,264	170,559
სხვა	29,861	111,299
	1,426,049	**1,319,247**
სხვა საოპერაციო ხარჯი		
სხვა	(135,177)	(198,013)
	(135,177)	**(198,013)**
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	**1,290,872**	**1,121,234**

11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება

თვითღირებულება	აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
2022 წლის 1 იანვარს	**1,086,858**	**56,258**	**1,995,501**	**3,138,617**
შესყიდვები	8,379	-	390,110	**398,489**
გასვლები	(9,619)	-	(157,619)	**(167,238)**
2022 წლის 31 დეკემბერს	**1,085,618**	**56,258**	**2,227,992**	**3,369,868**
2023 წლის 1 იანვარს	**1,085,618**	**56,258**	**2,227,992**	**3,369,868**
შესყიდვები	18,472	3,664	1,067,605	**1,089,741**
გასვლები	(9,502)	-	(764,127)	**(773,629)**
2023 წლის 31 დეკემბერს	**1,094,588**	**59,922**	**2,531,470**	**3,685,980**
დაგროვილი ცვეთა				
2022 წლის 1 იანვარს	**(1,003,261)**	**(55,606)**	**(406,497)**	**(1,465,364)**
წლის ცვეთა	(53,275)	(652)	(760,533)	**(814,460)**
ცვეთა გასულ აქტივებზე	9,139	-	149,004	**158,143**
2022 წლის 31 დეკემბერს	**(1,047,397)**	**(56,258)**	**(1,018,026)**	**(2,121,681)**
2023 წლის 1 იანვარს	**(1,047,397)**	**(56,258)**	**(1,018,026)**	**(2,121,681)**
წლის ცვეთა	(23,514)	(76)	(696,390)	**(719,980)**
ცვეთა გასულ აქტივებზე	9,490	-	740,730	**750,220**
2023 წლის 31 დეკემბერს	**(1,061,421)**	**(56,334)**	**(973,686)**	**(2,091,441)**
ნეტო საბალანსო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბერს	**38,221**	**-**	**1,209,966**	**1,248,187**
2023 წლის 31 დეკემბერს	**33,167**	**3,588**	**1,557,784**	**1,594,539**

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

	31.12.2023	31.12.2022
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო	36,715,288	33,586,986
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(3,936,145)	(4,481,185)
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა, წმინდა	**32,779,143**	**29,105,801**

(*) - 2023 წლის განმავლობაში, ჯგუფმა გაყიდა გაუფასურებული ფინანსური იჯარების მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელი საბალანსო ღირებულებით 277,061 ლარი და 439,723 ლარი, შესაბამისად, 511,696 ლარის ოდენობით ანაზღაურების სანაცვლოდ. 205,088 ლარის ოდენობით ზარალი გარიგებიდან აღიარებულ იქნა მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

	31 დეკემბერი 2023		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	24,904,102	(11,330,728)	13,573,374
2-დან 5 წლამდე, ერთად	37,474,955	(16,535,588)	20,939,367
5 წელზე მეტი	2,973,615	(771,068)	2,202,547
	65,352,672	**(28,637,384)**	**36,715,288**

	31 დეკემბერი 2022		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, ბრუტო
1 წლამდე	23,257,713	(9,900,700)	13,357,013
2-დან 5 წლამდე, ერთად	32,805,254	(14,581,822)	18,223,432
5 წელზე მეტი	2,645,539	(638,998)	2,006,541
	58,708,506	**(25,121,520)**	**33,586,986**

	31.12.2023		31.12.2022	
	გრძელვადიანი	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	მოკლევადიანი
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	23,145,642	13,330,442	20,258,528	12,994,787
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	449,461	-	473,399
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(133,417)	(76,840)	(84,917)	(54,811)
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(760,010)	(3,176,135)	(1,895,257)	(2,585,928)
სულ ფინანსური იჯარის მოთხოვნები, წმინდა	**22,252,215**	**10,526,928**	**18,278,354**	**10,827,447**

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

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

	31.12.2023			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	28,559,335	357,322	92,712	**29,009,369**
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,342,092	277,456	103,435	**2,722,983**
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	481,199	271,095	**752,294**
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	4,230,642	**4,230,642**
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	**30,901,427**	**1,115,977**	**4,697,884**	**36,715,288**

	31.12.2022			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	24,544,834	374,570	346,148	**25,265,552**
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,416,863	284,445	70,773	**2,772,081**
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	228,923	95,524	**324,447**
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	9,261	5,215,645	**5,224,906**
სულ მთლიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	**26,961,697**	**897,199**	**5,728,090**	**33,586,986**

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

	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	30,844,427	3,899,107	26,945,320
ეტაპი 2	1,104,741	220,639	884,102
ეტაპი 3	4,766,120	(991,444)	5,757,564
	36,715,288	**3,128,302**	**33,586,986**

	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები		
	31.12.2022	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2022
ეტაპი 1	26,945,320	(1,576,234)	28,521,554
ეტაპი 2	884,102	(631,156)	1,515,258
ეტაპი 3	5,757,564	2,833,671	2,923,893
	33,586,986	**626,281**	**32,960,705**

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	803,912	140,939	662,973
ეტაპი 2	211,487	71,904	139,583
ეტაპი 3	2,920,746	(757,883)	3,678,629
	3,936,145	**(545,040)**	**4,481,185**

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

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

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2023			
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**26,945,320**	**884,102**	**5,757,564**	**33,586,986**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	404,906	(297,897)	(107,009)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(649,181)	671,057	(21,876)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(3,485,796)	(288,506)	3,774,302	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	16,131,481	455,578	875,466	**17,462,525**
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(6,230,345)	(98,208)	(62,106)	**(6,390,659)**
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(240,781)	(80,980)	(280,404)	**(602,165)**
გაყიდული მოთხოვნები	(1,567)	-	(3,336,229)	**(3,337,796)**
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(2,029,610)	(140,405)	(1,833,588)	**(4,003,603)**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**30,844,427**	**1,104,741**	**4,766,120**	**36,715,288**

	2023			
გაუფასურების რეზერვი	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**662,973**	**139,583**	**3,678,629**	**4,481,185**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	75,602	(39,969)	(35,633)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(22,491)	29,006	(6,515)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(111,493)	(48,102)	159,595	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	401,844	87,457	410,871	**900,172**
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(139,580)	(15,411)	(33,461)	**(188,452)**
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(188,582)	(60,393)	(370,958)	**(619,933)**
აღდგენილი გაუფასურება გაყიდული მოთხოვნებისთვის	(1,923)	-	(2,903,305)	**(2,905,228)**
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	127,562	119,316	2,021,523	**2,268,401**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**803,912**	**211,487**	**2,920,746**	**3,936,145**

12. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (გაგრძელება)

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

	2022			
გაუფასურების რეზერვი	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	**608,202**	**290,619**	**1,784,116**	**2,682,937**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	65,306	(59,958)	(5,348)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(20,308)	27,001	(6,693)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(84,899)	(131,817)	216,716	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	296,354	48,826	578,841	**924,021**
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	76,369	(29,468)	(3,881)	**43,020**
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(21,639)	(44,680)	(311,913)	**(378,232)**
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(256,411)	39,060	1,426,790	**1,209,439**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**662,974**	**139,583**	**3,678,628**	**4,481,185**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	31.12.2023	**31.12.2022**
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	19,181,634	20,924,325
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(2,132,886)	(3,210,194)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**17,048,748**	**17,714,131**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2023		
	მინიმალური საიჯარო გადახდები	გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო
1 წლამდე	14,123,774	(5,732,467)	8,391,307
2-დან 5 წლამდე, ერთად	16,884,026	(6,806,974)	10,077,052
5 წელზე მეტი	946,514	(233,239)	713,275
	31,954,314	**(12,772,680)**	**19,181,634**

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	გრძელ-ვადიანი	მოკლე-ვადიანი	გრძელ-ვადიანი	მოკლე-ვადიანი
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10,866,464	8,186,822	11,309,499	9,521,960
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	365,634	-	373,809
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(135,530)	(101,756)	(153,125)	(127,818)
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(373,844)	(1,759,042)	(1,178,243)	(2,031,951)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	**10,357,090**	**6,691,658**	**9,978,131**	**7,736,000**

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	14,675,299	151,050	73,979	**14,900,328**
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,564,874	196,610	36,330	**1,797,814**
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	209,845	136,867	**346,712**
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,136,780	**2,136,780**
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბრუტო	**16,240,173**	**557,505**	**2,383,956**	**19,181,634**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

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

	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
	31.12.2023	**ცვლილება წლის განმავლობაში**	**01.01.2023**
ეტაპი 1	16,332,559	67,710	16,264,849
ეტაპი 2	548,465	(241,302)	789,767
ეტაპი 3	2,300,610	(1,759,984)	4,060,594
	19,181,634	**(1,933,576)**	**21,115,210**

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

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი		
	31.12.2023	**ცვლილება წლის განმავლობაში**	**01.01.2023**
ეტაპი 1	443,526	28,402	415,124
ეტაპი 2	105,987	(18,567)	124,554
ეტაპი 3	1,583,373	(1,087,143)	2,670,516
	2,132,886	**(1,077,308)**	**3,210,194**

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

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2023			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**16,264,849**	**789,767**	**4,060,594**	**21,115,210**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	334,824	(249,644)	(85,180)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(381,350)	401,474	(20,124)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(1,437,229)	(266,496)	1,703,725	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	7,037,553	196,284	319,530	**7,553,367**
დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(4,377,547)	(76,189)	(46,027)	**(4,499,763)**
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(166,975)	(89,448)	(232,481)	**(488,904)**
გაყიდული მოთხოვნები	-	-	(2,305,141)	**(2,305,141)**
ნაწილობრივ დაკმაყოფილებული მოთხოვნები	(941,566)	(157,283)	(1,094,286)	**(2,193,135)**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**16,332,559**	**548,465**	**2,300,610**	**19,181,634**

	2023			
გაუფასურების რეზერვი	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**415,124**	**124,554**	**2,670,516**	**3,210,194**
გადატანა ეტაპი 1-ზე	61,050	(35,679)	(25,371)	**-**
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(12,897)	18,891	(5,994)	**-**
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(46,557)	(47,330)	93,887	**-**
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	182,255	36,180	157,034	**375,469**
აღდგენილი გაუფასურება დაკმაყოფილებული მოთხოვნებისთვის	(105,084)	(10,271)	(18,498)	**(133,853)**
აღდგენილი გაუფასურება ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის	(160,484)	(70,692)	(324,350)	**(555,526)**
აღდგენილი გაუფასურება გაყიდული მოთხოვნებისთვის	-	-	(2,020,925)	**(2,020,925)**
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	110,119	90,334	1,057,074	**1,257,527**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**443,526**	**105,987**	**1,583,373**	**2,132,886**

13. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

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

14. საკრედიტო ზარალის ხარჯი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური იჯარის მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოძრაობა, რომელიც ასახულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2023	**2022**
ცვლილება ფინანსური იჯარის მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(2,360,188)	(1,798,248)
ჩამოწერილი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და გაცემული სესხები და ავანსები	(1,141,932)	(1,430,112)
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვში	(943,617)	(1,121,373)
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი	**(4,445,737)**	**(4,349,733)**

15. სხვა მოთხოვნები

	31.12.2023	31.12.2022
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარის მიმართ	629,309	629,309
მოთხოვნები სწრაფი გადახდის პროვაიდერების მიმართ	236,636	179,023
საქონლისა და მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	33,980	22,344
მისაღები საკომისიო მოსაკრებლები	37	-
სხვა	16,306	48,597
	916,268	**879,273**

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს აქვს 629,309 ლარის ოდენობით მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ (31 დეკემბერი 2022: 629,309 ლარი), რომელიც წარმოქმნილია დასაკუთრებული სატრანსპორტო საშუალებების გაყიდვიდან.

ჯგუფის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

16. ფული ბანკში

	31.12.2023	31.12.2022
საბანკო ნაშთები	9,251,851	2,359,556
ფულადი სახსრები ბანკში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში	**9,251,851**	**2,359,556**

ჯგუფის დაქვემდებარება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

17. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა

(a) საწესდებო კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ავტორიზებული და სრულად გადახდილი კაპიტალი შეადგენს 200,000 ლარს (2021: 200,000 ლარი).

(b) სხვა რეზერვები

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

(c) დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ჯგუფის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, როგორც წარმოდგენილია ფასს-ების შესაბამისად მომზადებულ ჯგუფის კანონმდებლობით დადგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2023 და 2022 წლებში ჯგუფს არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

(d) კაპიტალის მართვა

ჯგუფს არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა, მაგრამ ხელმძღვანელობა ცდილობს შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა ჯგუფის საოპერაციო და სტრატეგიული მიზნების განსახორციელებლად და ბაზრის მონაწილეთა ნდობის შესანარჩუნებლად. აღნიშნული მიიღწევა ფულადი სახსრების ეფექტური მართვით, ჯგუფის შემოსავლებისა და მოგების მუდმივი მონიტორინგის გზით, და გრძელვადიანი საინვესტიციო გეგმებით, რომლებიც ძირითადად ჯგუფის საოპერაციო ფულადი ნაკადებით ფინანსდება. ამ ღონისძიებების გატარებით, ჯგუფი მისი მოგების მდგრად ზრდას ისახავს მიზნად

18. სესხები და კრედიტები

მოცემულ შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის პროცენტიანი სესხებისა და კრედიტების სახელშეკრულებო პირობების შესახებ, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება. დამატებით ინფორმაცია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე დაქვემდებარების შესახებ განხილულია მე-5 შენიშვნაში.

	31.12.2023	31.12.2022
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება	2,906,660	2,863,326
	2,906,660	**2,863,326**
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება	1,701,049	2,480,728
	1,701,049	**2,480,728**
	4,607,709	**5,344,054**

(a) სესხის ვადა და დაფარვის გრაფიკი

დაუფარავი სესხების დაფარვის ვადა და პირობები იყო შემდეგი:

				31.12.2023		31.12.2022	
	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
პირინგული ინვესტორების -გან მიღებული დაფინანსება	ევრო, ფუნტი სტერლინგი	7%-13.5%	2026	4,607,709	4,607,709	5,344,054	5,344,054
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები				**4,607,709**	**4,607,709**	**5,344,054**	**5,344,054**

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

	2023	2022
1 იანვარი	**5,344,054**	**20,782,060**
შემოსულობები სესხებიდან	6,305,318	13,064,104
საპროცენტო ხარჯი (იხილეთ შენიშვნა 6)	298,518	1,395,193
ძირი თანხის დაფარვა	(7,128,391)	(24,620,776)
პროცენტის დაფარვა	(284,880)	(1,464,079)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი	73,090	(3,812,448)
31 დეკემბერი	**4,607,709**	**5,344,054**

19. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2023	31.12.2022
დაკავშირებული მხარეების მიმართ დარიცხული ვალდებულებები	266,078	229,147
სახელფასო ვალდებულებები	211,020	166,982
ვალდებულება პირინგული პლატფორმის საშუალებით მოზიდული დაფინანსებისთვის	47,459	-
სხვა ვალდებულებები	285,016	229,715
	809,573	**625,844**

ჯგუფის დაქვემდებარება სხვა ვალდებულებებთან დაკავშირებულ სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე განხილულია მე-5 შენიშვნაში.

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის

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

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

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

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

2021 წლის ოქტომბერში, თავდაპირველი საგარანტიო ხელშეკრულება იქნა გადახედილი, "Eleving Group S.A."-ს მიერ დამატებით 50 მილიონი ევროს ოდენობით ობლიგაციების "tap" მეთოდით გამოშვების შემდეგ. ჯგუფს არ მიუღია ანაზღაურება გაცემული გარანტიისთვის. კორექტირებულმა საგარანტიო ხელშეკრულებამ გაზარდა ჯგუფის მთლიანი დაქვემდებარება. ცვლილება საგარანტიო ხელშეკრულების არსებით მოდიფიცირებად იქნა მიჩნეული. შესაბამისად, თავდაპირველი გარანტიის აღიარება იქნა შეწყვეტილი და აღიარდა ახალი ფინანსური გარანტია.

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

ახალი გადაანგარიშების საფუძველზე (2023 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით), გარანტორის სამართლიანი ღირებულება შეფასდა როგორც 0, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ LUX აქტივები (Eleving Group S.A.-ს სხვა აქტივები) აქტივები სრულად ფარავდა მთლიან ობლიგაციების ღირებულებას.

20. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ვალდებულებები ფინანსური გარანტიის ფარგლებში ფასდება თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას (გამოკლებული კუმულაციური ამორტიზაცია აღიარებული წრფივი ამორტიზაციის საშუალებით) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ოდენობას შორის უდიდესით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის პირველი ეტაპის დაქვემდებარებას წარმოადგენს. 2023 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიებისთვის არის დაკავშირებულ საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები და შესაბამისად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარდება.

	ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	სხვა რეზერვები
31 დეკემბერი 2021	**1,320,684**	**(2,833,431)**
ფინანსური გარანტიის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(912,462)	2,599,586
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(122,497)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 10)	(234,716)	-
31 დეკემბერი 2022	**51,009**	**(233,845)**
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(1,028)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 10)	(48,901)	-
31 დეკემბერი 2023	**1,080**	**(233,845)**

21. იჯარები

(a) იჯარები, რომლებშიც ჯგუფი წარმოადგენს მოიჯარეს

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

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

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

2023 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში	
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	80,277
2022 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში	
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	99,671

ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში აღიარებული ოდენობები

	2023
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(80,277)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(638,000)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	**(718,277)**

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

22. იჯარები (გაგრძელება)

(b) საიჯარო ვადა და გახანგრძლივების შესაძლებლობები

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

იჯარის პერიოდის განსაზღვრისას, ჯგუფიასევე ითვალისწინებს იჯარით აღებული ქონებს კეთილმოწყობის, მიტოვების ან დაშლის ხარჯებს, ადგილმდებარეობის შეცვლის ხარჯს და ა.შ.

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

22. ვალდებულებები

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფმა გამოსცა გარანტია მის საბოლოო მშობელ კომპანიასა და იმავე დონის შვილობილ საწარმოზე - შპს "Mogo UCO"-ზე. საგარანტიო ხელშეკრულებების მიხედვით, ობლიგაციების პროსპექტის და სასესხო ხელშეკრულების პირობების მიხედვით საბოლოო მშობელი კომპანიის და იმავე დონის შვილობილი საწარმოს დეფოლტის შემთხვევაში (შესაბამისად), ჯგუფი უპირობოდ და შეუქცევად იძლევა ვალდებულებების გადახდის გარანტიას საბოლოო მშობელი კომპანიისა და შპს "Mogo UCO"-ს ობლიგაციების მფლობელებისა და მსესხებლების მიმართ 150 მილიონი ევროს ოდენობით (2022 წლის 31 დეკემბერი: 150 მილიონი ევრო) და 400 მილიონი სომხური დრამის ოდენობით (2022 წლის 31 დეკემბერი: 1,400 მილიონი სომხური დრამის) (შესაბამისად) (იხ. ასევე შენიშვნა 20).

23. პირობითი ვალდებულებები

(a) დაზღვევა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების პროცესშია და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში მოქმედი სადაზღვევო დაცვის მრავალი ფორმა ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის. ჯგუფს არ აქვს სრული სადაზღვევო ანაზღაურება მისი საწარმოო ქონების, საქმიანობის შეწყვეტის ან მესამე პირის ვალდებულებებზე ქონების ან გარემოს დაზიანებასთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიშვება ჯგუფის ქონებასთან ან მის ოპერაციებთან დაკავშირებული უბედური შემთხვევებიდან. სანამ არ მოხდება ჯგუფის სათანადოდ დაზღვევა, იარსებებს რისკი იმისა, რომ კონკრეტული აქტივების დაკარგვა ან განადგურება არსებით უარყოფით გავლენას იქონიებს ჯგუფის საოპერაციო და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

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

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

24. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2019 წლის დეკემბერში, საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ დაიწყო ჯგუფის აუდიტი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის კუთხით. აუდიტი მოიცავს 2016, 2017 და 2018 ფინანსურ წლებს. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებულ იქნა საბოლოო გადაწყვეტილება 2016, 2017 და 2018 წლებთან დაკავშირებით. 2016 ფისკალურ წელთან დაკავშირებული საბოლოო გადაწყვეტილება გასაჩივრდა თბილისის საქალაქო სასამართლოში. საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციამ ეჭვის ქვეშ დააყენა ის ფაქტი, რომ "Eleving Group S.A."-ს მიერ ჯგუფზე გაცემულ სესხზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო პირობებზე დადებული გარიგების პრინციპს შეესაბამება. აღნიშნული გადაწყვეტილებების თანახმად, ჯგუფს დაეკისრა დამატებითი გადასახადი 650 ათასი, 826 ათასი ლარის და 1,148 ათასი ლარის ოდენობით, 2016, 2017 და 2018 წლებისთვის, შესაბამისად. თანხები იქნა შემცირებული სასამართლო პროცესის ფარგლებში, ნაწილობრივ იქნა დაფარული საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტში არსებული დადებითი ნაშთის საშუალებით, ხოლო დანარჩენი თანხა იქნა გადახდილი აღნიშნული ოდენობიდან.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ "Eveling Group S.A."-სგან მიღებულ სესხზე გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთს წარმოადგენს. 2020 წლის იანვრიდან, ჯგუფმა საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების გასაჩივრება დაიწყო.

ხელმძღვანელობა აპირებს გამოიყენოს ყველა ხელმისაწვდომი ადგილობრივი და საერთაშორისო ზომა, რათა დაასაბუთოს მისი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის პოლიტიკები და გააუქმოს 2016 და 2018 წლებისთვის მიღებული საბოლოო გადაწყვეტილებები, ისევე როგორც 2017 წლისთვის მიღებული გადაწყვეტილება. ხელმძღვანელობა ასკვნის, რომ ნაკლებად სავარაუდოა, რომ საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაცია მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომას. ჯგუფს არ უღიარებია სატრანსფერო ფასწარმოქმნის აუდიტთან დაკავშირებული საგადასახადო ხარჯები მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(c) სასამართლო დავები

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

24. დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

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

(b) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

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

	2023	2022
ხელფასები და ბონუსები	(278,813)	(246,387)
	(278,813)	**(246,387)**

25. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2023	2022	2023	2022
საქონლისა და მომსახურების გაყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 15)	-	-	629,309	629,309

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2023	2022	2023	2022
საქონლისა და მომსახურების შესყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა ვალდებულებები (შენიშვნა 19)	2,879,106	3,597,589	266,078	229,147
ავტომობილების სადილერო საკომისიო	273	1,122	158	431

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2023	2022	2023	2022
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის				
იმავე დონის შვილობილი საწარმო	-	-	1,080	51,008

2023 წელს, ამორტიზებული შემოსავალი ფინანსურ გარანტიაზე შეადგენდა 48,901 ლარს (2022: 234,716 ლარი), იხილეთ შენიშვნა 10.

ყველა დაუფარავი ნაშთი დაკავშირებული მხარეების მიმართ, გარდა მიღებული სესხებისა და ფინანსური გარანტიის ანარიცხის, უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ფულადი სახსრებით საანგარიშგებო თარიღიდან 6 თვის განმავლობაში. არცერთი ნაშთი არ არის უზრუნველყოფილი. წინა და მიმდინარე წლებში არ მომხდარა დაკავშირებული მხარეების მიმართ უიმედო ან საეჭვო სესხის დავალიანების ოდენობაზე ხარჯების აღიარება.

25. შემდგომი მოვლენები

- **დამფუძნებლის ცვლილება**

2024 წლის თებერვალში შპს მოგოს დამფუძნებლის, სს Eleving Stella-ს (40103964830), საბჭოს გადაწყვეტილებით, შპს მოგო უსასყიდლოდ გადაეცა Eleving Stella UAB LLC-ს, რომლის დირექტორი გახლავთ ვალერიი პეტროვი (პ/ნ 38709080015/ ლიტვა), ხოლო საქართველოში იურიდიული ძალის მქონე წარმომადგენელი პირია ანა ქურსუა(პ/ნ 62001040016). აღნიშნული ოპერაციის შედეგად, ჯგუფის 100%-იანი წილის მფლობელად წარმოდგენილია Eleving Stella UAB LLC.

- **სესხები და კრედიტები**

2024 წელს ჯგუფმა სრულად დაფარა Mintos-ის (პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება) მიმართ არსებული სასესხო დავალიანება. ჯგუფს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გაცემის თარიღისთვის არ უფიქსირდება მიღებული სესხები.

- **პორტფელის გაყიდვა**

2024 წლის მარტში ჯგუფმა გაყიდა 132,115 ლარის საბალანსო ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური იჯარის მოთხოვნები (პორტფელი მოიცავს 140 ფინანსურ იჯარას, ჯამური 621,541 ლარის საბალანსო ღირებულებით) და კლიენტებზე გაცემული სესხები (პორტფელი მოიცავს 244 სესხს, ჯამური 1,280,287 ლარის საბალანსო ღირებულებით) 222,501 ლარის სანაცვლოდ. ოპერაციიდან წარმოქმნილი ზარალი 201,811 ლარი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

MOGO LLC and its subsidiary

Consolidated Financial Statements

Together with Independent Auditor's Report

Year ended 31 December 2023

Contents:

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT 3

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION 6

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME 7

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS 8

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY 9

NOTES TO THE COONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. Reporting Group 10
2. Basis of preparation 11
3. Use of estimates and judgments 13
4. Summary of Significant Accounting Policies 14
5. Fair values and risk management 28
6. Net interest income 32
7. Net expense from debt collection activities 32
8. Selling expense 32
9. General and administrative expense 32
10. Other operating income, net 33
11. Property and equipment and right-of-use assets 33
12. Finance lease receivables 34
13. Loans and advances to customers 37
14. Credit loss expense 40
15. Other receivables 41
16. Cash at bank 41
17. Equity 41
18. Loans and borrowings 42
19. Other liabilities 42
20. Provision for financial guarantee 43
21. Leases 44
22. Commitments 44
23. Contingencies 45
24. Related parties 45
25. Subsequent events 46

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

2 Tarkhnishvili street
Vere Business Center
0108 Tbilisi
Georgia

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of Mogo LLC

Independent auditor's opinion on the consolidated financial Statements

Qualified Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Mogo LLC (hereinafter the Company), and its subsidiary (hereinafter the Group) which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023 and consolidated statements of comprehensive income, consolidated changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion section of our report, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Qualified Opinion

As described in Note 23 (b) to the consolidated financial statements, as at 31 December 2021 the Group considers it is probable that the taxation authority will take into consideration the tax treatment of the Group's related party transactions. However, this judgement is not appropriately supported by the respective tax litigation practice and significant economic benefit outflow is expected from the Group. Reflection of an effect of the uncertain tax treatment is required by International Financial Reporting Standard IAS 12 Income Taxes and IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments: if the Group concludes that it is not probable that a particular tax treatment is accepted by the taxation authority, the Group has to use most likely amount or the expected value of the tax treatment. The decision made by the management of the Group in previous year caused above mentioned circumstance. Due to this fact, our opinion on the current period's consolidated financial statements is also modified. Had such tax consequences been recognized, the effect would have been to increase a tax liability and decrease retained earnings as at 31 December 2023 and 2022 with the amount of GEL2,700 thousand.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report.

We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Emphasis of Matter

We draw our attention to Note 1 of the consolidated financial statements, which describes the fact that according to law of Georgia on Accounting, Reporting and Audit the Group is required to prepare and present the Company's separate financial statements. The Group's subsidiary did not conduct substantial operations during 2023, also it did not hold substantial assets and liabilities at the end of the reporting year. Therefore, the management believes that Group's consolidated financial statements are not materially different from the separate financial statements of the Company. Our opinion is not qualified in respect of this matter.

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

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

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

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

Davit Darsavelidze (SARAS-A-735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

17 June 2024

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

2 Tarkhnishvili street
Vere Business Center
0108 Tbilisi
Georgia

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Management of Mogo LLC

Independent auditor's opinion on the consolidated financial Statements

Qualified Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Mogo LLC (hereinafter the Company), and its subsidiary (hereinafter the Group) which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023 and consolidated statements of comprehensive income, consolidated changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion section of our report, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Qualified Opinion

As described in Note 23 (b) to the consolidated financial statements, as at 31 December 2021 the Group considers it is probable that the taxation authority will take into consideration the tax treatment of the Group's related party transactions. However, this judgement is not appropriately supported by the respective tax litigation practice and significant economic benefit outflow is expected from the Group. Reflection of an effect of the uncertain tax treatment is required by International Financial Reporting Standard IAS 12 Income Taxes and IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments: if the Group concludes that it is not probable that a particular tax treatment is accepted by the taxation authority, the Group has to use most likely amount or the expected value of the tax treatment. The decision made by the management of the Group in previous year caused above mentioned circumstance. Due to this fact, our opinion on the current period's consolidated financial statements is also modified. Had such tax consequences been recognized, the effect would have been to increase a tax liability and decrease retained earnings as at 31 December 2023 and 2022 with the amount of GEL2,700 thousand.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report.

We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Emphasis of Matter

We draw our attention to Note 1 of the consolidated financial statements, which describes the fact that according to law of Georgia on Accounting, Reporting and Audit the Group is required to prepare and present the Company's separate financial statements. The Group's subsidiary did not conduct substantial operations during 2023, also it did not hold substantial assets and liabilities at the end of the reporting year. Therefore, the management believes that Group's consolidated financial statements are not materially different from the separate financial statements of the Company. Our opinion is not qualified in respect of this matter.

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

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

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

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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



Davit Darsavelidze (SARAS-A-735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

17 June 2024

MOGO LLC ANDT ITS SUBSIDIARY

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2023

(In Georgian Lari)

	Note	31.12.2023	31.12.2022
Assets			
Non-current assets			
Property and equipment	11	36,755	38,221
Right-of-use assets	11	1,557,784	1,209,966
Finance lease receivables	12	22,252,215	18,278,354
Loans and advances to customers	13	10,357,090	9,978,131
		34,203,844	**29,504,672**
Current assets			
Finance lease receivables	12	10,526,928	10,827,447
Loans and advances to customers	13	6,691,658	7,736,000
Tax assets		3,151,268	3,296,309
Other receivables	15	916,268	879,273
Cash at bank	16	9,251,851	2,359,556
		30,537,973	**25,098,585**
Total assets		**64,741,817**	**54,603,257**
Equity and liabilities			
Equity			
Charter capital	17	200,000	200,000
Other reserves	17	(233,845)	(233,845)
Retained earnings		57,673,078	47,334,251
Currency translation reserve		(1,842)	-
Attributable owners of the parent		**57,637,391**	**47,300,406**
Non-controlling interest		(38)	-
Total equity		**57,637,353**	**47,300,406**
Liabilities			
Non-current liabilities			
Loans and borrowings	18	2,906,660	2,863,326
Provision for financial guarantee	20	1,080	51,008
Lease liabilities	21	1,071,339	706,211
		3,979,079	**3,620,545**
Current liabilities			
Loans and borrowings	18	1,701,049	2,480,728
Lease liabilities	21	444,944	422,447
Trade payables		169,819	153,287
Other liabilities	19	809,573	625,844
		3,125,385	**3,682,306**
Total liabilities		**7,104,464**	**7,302,851**
Total owner's equity and liabilities		**64,741,817**	**54,603,257**

Notes on pages 10 - 47 are the integral part of these consolidated financial statements.

MOGO LLC ANDT IT'S SUBSIDIARY

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2023

(In Georgian Lari)

	Note	2023	2022
Interest income	6	19,821,242	20,451,915
Interest expense	6	(378,795)	(1,494,865)
Net interest income		**19,442,447**	**18,957,050**
Net expense from debt collection activities	7	(202,231)	(389,516)
Income from penalties received		2,874,826	3,104,543
Credit loss expense		(4,445,737)	(4,349,733)
Loss from sale of financial assets measured at amortized cost	14	(205,088)	(2,459)
Expenses related to peer-to-peer platforms services		(64,460)	(171,180)
Selling expense	8	(549,407)	(335,131)
General and administrative expense	9	(7,773,036)	(8,437,488)
Other operating income	10	1,426,049	1,319,247
Other operating expense	10	(135,177)	(198,013)
Net operating expenses		**(9,074,261)**	**(9,459,730)**
Net foreign exchange gain/(loss)		(29,359)	3,417,152
Profit before tax		**10,338,827**	**12,914,472**
Other comprehensive income			
Foreign exchange loss arising on translation foreign operations		(1,880)	-
Other comprehensive income for the year		**10,336,947**	**12,914,472**
Net profit for the year attributable to:			
Owners of the parent		10,338,827	12,914,472
Non-controlling interest		-	-
		10,338,827	**12,914,472**
Total comprehensive income attributable to:		-	-
Owners of the parent		10,336,985	12,914,472
Non-controlling interest		(38)	-
		10,336,947	**12,914,472**

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023 were approved on behalf of the management on 17 June 2023 by:

Director	_____	Shota Kekelia
Chief Accountant	_____	Nato Vachnadze

Notes on pages 10 - 47 are the integral part of these consolidated financial statements.

MOGO LLC ANDT IT'S SUBSIDIARY

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2023

(In Georgian Lari)

	Note	2023	2022
Interest income	6	19,821,242	20,451,915
Interest expense	6	(378,795)	(1,494,865)
Net interest income		**19,442,447**	**18,957,050**
Net expense from debt collection activities	7	(202,231)	(389,516)
Income from penalties received		2,874,826	3,104,543
Credit loss expense		(4,445,737)	(4,349,733)
Loss from sale of financial assets measured at amortized cost	14	(205,088)	(2,459)
Expenses related to peer-to-peer platforms services		(64,460)	(171,180)
Selling expense	8	(549,407)	(335,131)
General and administrative expense	9	(7,773,036)	(8,437,488)
Other operating income	10	1,426,049	1,319,247
Other operating expense	10	(135,177)	(198,013)
Net operating expenses		**(9,074,261)**	**(9,459,730)**
Net foreign exchange gain/(loss)		(29,359)	3,417,152
Profit before tax		**10,338,827**	**12,914,472**
Other comprehensive income			
Foreign exchange loss arising on translation foreign operations		(1,880)	-
Other comprehensive income for the year		**10,336,947**	**12,914,472**
Net profit for the year attributable to:			
Owners of the parent		10,338,827	12,914,472
Non-controlling interest		-	-
		10,338,827	**12,914,472**
Total comprehensive income attributable to:		-	-
Owners of the parent		10,336,985	12,914,472
Non-controlling interest		(38)	-
		10,336,947	**12,914,472**

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023 were approved on behalf of the management on 17 June 2023 by:

Director — Shota Kekelia

Chief Accountant — Nato Vachnadze

Notes on pages 10 - 47 are the integral part of these consolidated financial statements.

MOGO LLC ANDT ITS SUBSIDIARY

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2023

(In Georgian Lari)

	Note	2023	2022
Cash flows from operating activities:			
Profit for the year		**10,338,827**	**12,914,472**
Adjustment for:			
Depreciation and amortisation	11	719,980	814,529
Interest expense	6	378,795	1,494,865
Loss on disposal of property and equipment and ROUA		292	9,095
Income from guarantees	20	(48,901)	(234,716)
Credit loss expense	14	4,445,737	4,349,733
Net foreign exchange gain		(29,359)	(3,417,152)
Operating cash flows before working capital changes		**15,805,371**	**15,930,826**
Changes in:			
Finance lease receivables and loans and advances to customers		(7,453,688)	(818,926)
Other receivables and tax assets		132,244	457,010
Trade payables and other liabilities		229,672	(654,704)
Cash generated from operations		**8,713,599**	**14,914,206**
Interest paid on lease liability	21	(80,277)	(99,671)
Interest paid on loans and borrowings	18	(284,880)	(1,464,079)
Net cash flows from operating activities		**8,348,442**	**13,350,456**
Cash flows from investing activities:			
Purchase of property and equipment and intangible assets		(22,136)	(8,379)
Net cash used in investing activities		**(22,136)**	**(8,379)**
Cash flows from financing activities:			
Proceeds from loans and borrowings	18	6,305,318	13,064,104
Repayment of loans and borrowings	18	(7,128,391)	(24,620,776)
Repayment of lease liability	21	(638,000)	(695,862)
Net cash used in financing activities		**(1,461,073)**	**(12,252,534)**
Net increase in cash and cash equivalents		**6,865,233**	**1,089,543**
Cash and cash equivalents at 1 January	16	**2,359,556**	**1,815,364**
Effect of movements in exchange rates on cash and cash equivalents		27,062	(545,351)
Cash and cash equivalents at 31 December	16	**9,251,851**	**2,359,556**

Notes on pages 10 - 47 are the integral part of these consolidated financial statements.

MOGO LLC ANDT ITS SUBSIDIARY

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2023

(In Georgian Lari)

	Attributable owners of the parent						
	Charter capital	**Other reserves**	**Retained earnings**	**Currency translation reserve**	**Total equity attributable to owners of the parent**	**Non-controlling interest**	**Total equity**
Balance at 31 December 2021	**200,000**	**(2,833,431)**	**36,175,611**	**-**	**33,542,180**	**-**	**33,542,180**
Total comprehensive income for the year	-	-	12,914,472	-	**12,914,472**	-	**12,914,472**
Decrease in fair value of the guarantees (Note 20)	-	2,599,586	(1,755,832)	-	**843,754**	-	**843,754**
Balance at 31 December 2022	**200,000**	**(233,845)**	**47,334,251**	**-**	**47,300,406**	**-**	**47,300,406**
Total comprehensive income for the year	-	-	10,338,827	-	**10,338,827**		**10,338,827**
Other comprehensive income for the year	-	-	-	(1,842)	**(1,842)**	(38)	**(1,880)**
Balance at 31 December 2023	**200,000**	**(233,845)**	**57,673,078**	**(1,842)**	**57,637,391**	**(38)**	**57,637,353**

Notes on pages 10 - 47 are the integral part of these consolidated financial statements.

1. Reporting Group

Georgian business environment

The Group's operations are located in Georgia and in the State Register of the Republic of Uzbekistan. Consequently, the Group is exposed to the economic and financial markets of Georgia which display characteristics of an emerging market. The legal, tax and regulatory frameworks continue development, but are subject to varying interpretations and frequent changes which together with other legal and fiscal impediments contribute to the challenges faced by entities operating in Georgia.

The consolidated financial statements reflect management's assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Group. The future business environment may differ from management's assessment.

Organization and operations

Mogo LLC (the "Company") is a limited liability company as defined in the Law on Entrepreneurs of Georgia and was incorporated on 14 March 2014. The Company's identification number is 404468688.

The Company's registered office is Otar Chkheidze str.10, 0160 Tbilisi, Georgia.

The Company's principal business activity is providing automobile lease and sale and leaseback services for the amounts up to GEL 60,000 with duration of up to seven years in Georgia. In both instances, the vehicle is used as a collateral and appropriately, all loans issued by the Company are secured. Funding is being offered at the customer service centers.

As at 31 December the shareholding structure of the Company was as follows:

Owners	2023*	2022
JSC AS Eleving Stella, Latvia	100%	-
JSC AS Eleving Luna, Latvia	-	100%
	100%	**100%**

In 2021 the Ultimate Parent Company, Mogo Finance S.A., was renamed to Eleving Group S.A. and as at 31 December 2023 and 2022 the Company is ultimately controlled by Eveling Group S.A. (the Ultimate Parent Company). As at 31 December 2023 and 31 December 2022 none of the ultimate beneficial owners individually controls the Company.

(*) - According to the agreement made on 27 October 2023, the ownership of 100% of the shares in Mogo LLC has been transferred from Sole Shareholder AS Eleving Luna (Registration No. 40203145805) to AS Eleving Stella (Registration No. 40103964830). For additional information please refer to Note 25.

These consolidated financial statements include the following subsidiary:

Name of subsidiary	Country	Principal activity	31.12.2023	31.12.2022
Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC *	Uzbekistan	Has not started operational activities	100%	-

(*) - In March 2023 under the decision of the sole shareholder of Mogo LLC - AS Eleving Luna, there has been resolved to establish Limited Liability Company Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti and register it in the State Register of the Republic of Uzbekistan in accordance with the procedure and laws of the Republic of Uzbekistan.

To ensure the activity of the newly established LLC, the Charter fund in the amount of 2,000,000,000 (two billion) sums should be established and fully formed at the expense of thefounders' funds or fixed assets within 1 year from the date of the state registration of the LLC.

On 20 April 2023 Mogo LLC transferred USD174,500 as contribution in the capital of Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti, therefore it became 98% shareholder of the newly established company.

Standalone financial statements

According to law of Georgia on Accounting, Reporting and Audit the Group is required to prepare and present the Company's separate financial statements. The Group's subsidiary did not conduct substantial operations during 2023, also it did not hold substantial assets and liabilities at the end of the reporting year. Therefore, the management believes that Group's consolidated financial statements are not materially different from the separate financial statements of the Company. Therefore, the abovementioned consolidated financial statements represent consolidated financial statements as well as standalone financial statements.

2. Basis of preparation

Statement of compliance

These consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Functional and presentation currency

The national currency of Georgia is the Georgian Lari ("GEL"), which is the Group's functional currency and the currency in which these consolidated financial statements are presented. All financial information presented in GEL is rounded to the nearest GEL, except when otherwise indicated.

Basis of measurement

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except as disclosed in the accounting policies below.

New standards and interpretations not yet adopted

A)Standards and Amendments Mandatorily Effective from 1 January 2023

IFRS 17 Insurance Contracts . IFRS 17 introduces an internationally consistent approach to the accounting for insurance contracts. Prior to IFRS 17, significant diversity has existed worldwide relating to the accounting for and disclosure of insurance contracts, with IFRS 4 permitting many previous (non-IFRS) accounting approaches to continue to be followed. IFRS 17 will result in significant changes for many insurers, requiring adjustments to existing systems and processes. The new standard takes the view that insurance contracts combine features of a financial instrument and a service contract, and that many generate cash flows that vary substantially over time. It therefore takes the approach of:

- Combining current measurement of future cash flows with recognising profit over the period that services are provided under the contract
- Presenting insurance service results (including insurance revenue) separately from insurance finance income or expenses, and
- Requiring an entity to make an accounting policy choice for each portfolio whether to recognise all insurance finance income or expenses for the reporting period in profit or loss, or to recognise some in other comprehensive income. Subsequent to the issue of IFRS 17, amendments to the standard and deferral of effective dates have been made.

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

Definition of Accounting Estimates (Amendment to IAS 8). In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, which added the definition of Accounting Estimates in IAS 8. The amendments also clarified that the effects of a change in an input or measurement technique are changes in accounting estimates, unless resulting from correction of prior period errors.

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

2. Basis of preparation (Continued)

B) NEW STANDARDS, INTERPRETATIONS AND AMENDMENTS NOT YET EFFECTIVE

Standards and Amendments Mandatorily Effective from 1 January 2024

Supplier Finance Arrangements (Amendment to IAS 7 and IFRS 7). On 25 May 2023, the IASB issued Supplier Finance Arrangements, which amended IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures (the Amendments). These Amendments arose as a result of a submission received by the IFRS Interpretations Committee (the Committee) about the presentation requirements for liabilities and associated cash flows arising out of supply chain financing arrangements and related disclosures. In December 2020, the Committee published an Agenda Decision Supply Chain Financing Arrangements—Reverse Factoring that addressed this submission based on the requirements in IFRS Accounting Standards existing at that time. During this process, the feedback from stakeholders indicated limitations of the then existing requirements to address important information needs of users to understand the effects of supplier finance arrangements on an entity's financial statements and to compare one entity with another. In response to this feedback, the IASB undertook a narrow-scope standard setting, leading to the Amendments. The Amendments require entities to provide certain specific disclosures (qualitative and quantitative) related to supplier finance arrangements. The Amendments also provide guidance on characteristics of supplier finance arrangements.

Lease Liability in a Sale and Leaseback (Amendment to IFRS 16) . The IFRS Interpretations Committee issued an agenda decision in June 2020 – Sale and leaseback with Variable Payments. This matter was referred to the IASB for standard setting for some aspects. The IASB issued the final amendments in September 2022. The Amendments provide a requirement for the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' in a way that the sellerlessee would not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee.

Classification of Liabilities as Current or Non-Current (Amendment to IAS 1). The IASB issued amendments to IAS 1 - Classification of Liabilities as Current or Non-current in January 2020, which have been further amended partially by amendments Non-current Liabilities with Covenants issued in October 2022. The amendments require that an entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting period must have substance and must exist at the end of the reporting period. Classification of a liability is unaffected by the likelihood that the entity will exercise its right to defer settlement for at least twelve months after the reporting period. As a result of the COVID-19 pandemic, the Board deferred the effective date of the amendments by one year to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024.

Amendment – Noncurrent Liabilities with Covenants (Amendment to IAS 1). Subsequent to the release of amendments to IAS 1 Classification of Liabilities as Current or Non-Current, the IASB amended IAS 1 further in October 2022. If an entity's right to defer is subject to the entity complying with specified conditions, such conditions affect whether that right exists at the end of the reporting period, if the entity is required to comply with the condition on or before the end of the reporting period and not if the entity is required to comply with the conditions after the reporting period. The amendments also provide clarification on the meaning of 'settlement' for the purpose of classifying a liability as current or non-current

Standards and Amendments Mandatorily Effective from 1 January 2025

Lack of Exchangeability (Amendment to IAS 21) On 15 August 2023, the IASB issued Lack of Exchangeability which amended IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates (the Amendments). The Amendments arose as a result of a submission received by the IFRS Interpretations Committee (the Committee) about the determination of the exchange rate when there is a long-term lack of exchangeability. IAS 21, prior to the Amendments, did not include explicit requirements for the determination of the exchange rate when a currency is not exchangeable into another currency, which led to diversity in practice. The Committee recommended that the IASB develop narrow-scope amendments to IAS 21 to address this issue. After further deliberations, the IASB issued an exposure draft of the proposed amendments to IAS 21 in April 2021 and the final amendments were issued in August 2023. The Amendments introduce requirements to assess when a currency is exchangeable into another currency and when it is not. The Amendments require an entity to estimate the spot exchange rate when it concludes that a currency is not exchangeable into another currency.

3. Use of estimates and judgments

The preparation of consolidated financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from those estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised and in any future periods affected.

Information about critical judgments in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements is included in the following notes:

- Note 14 – Credit loss expense;
- Note 20 – Provision for financial guarantee.

Information about assumptions and estimation uncertainties that have a significant risk of resulting in a material adjustment within the next financial year is included in the notes:

- determination of fair value of financial guarantee issued - Note 20 and 4 (j);
- classification of financial assets: assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding – Notes 4 (i) and 4(o).
- impairment of financial instruments: determining inputs into the ECL measurement model, including incorporation of forward-looking information – Note 12, 13, 14 and 4(l).

Measurement of fair values

A number of the Group's accounting policies and disclosures require the determination of fair values for financial assets and liabilities. The fair value have been determined for measurement and disclosure purposes.

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Group uses market observable data as far as possible.

Fair values are categorised into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

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

If the inputs used to measure the fair value of an asset or a liability might be categorised in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorised in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

Further information about the assumptions made in measuring fair values is included in Note 5(a) - Accounting classifications and fair values.

4. Summary of Significant Accounting Policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these consolidated financial statements.

(a) Basis *of consolidation*

The consolidated financial statements incorporate the financial statements of the Company and entities (including structured entities) controlled by the Company. Control is achieved when the Company:

- Has power over the investee;
- Is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- Can use its power to affect its returns.

The Company reassesses whether it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control listed above.

When the Company has less than majority of the voting rights of an investee, it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally.

The Company considers all relevant facts and circumstances in assessing whether the Company's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- the size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- potential voting rights held by the Company, other vote holders or other parties;
- rights arising from other contractual arrangements; and
- any additional facts and circumstances that indicate that the Company has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

Consolidation of a subsidiary begins when the Company obtains control over the subsidiary and ceases when the Company loses control of the subsidiary. Specifically, income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income from the date the Company gains control until the date when the Company ceases to control the subsidiary.

All intragroup assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

(b) Income from debt collection activities and earned penalties

Income from debt collection activities and penalties is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income at the moment when the likelihood of consideration being settled for such services is high, therefore income is recognized only when actual payment for provided services is actually received. Income from penalties arise in case customers breach the contractual terms of a lease or loan agreements, such as exceeding the payment date. In those situations, the Group is entitled to charge the customers in accordance with the agreement terms. The Group recognizes income from penalties at the moment of cash receipt as likelihood and timing of settlement is uncertain. In case customers do not settle the penalty amount, the Group is entitled to enforce repossession of the collateral.

Income from debt collection activities typically arises when customers delay the payments due. The Group's income encompasses a compensation of internal and external costs incurred by the Group in relation to debt management, legal fees as well as repossession of vehicle in case of the lease or the loan agreement termination, which is recharged to the customers in accordance with the agreement terms. Debt collection income is recognised on net (agent) basis as these amounts are recharged to the customers in accordance with agreement terms and the Group does not control these services before they are transferred to a customer.

The performance obligation is satisfied when respective service has been recharged to a customer when issuing the next monthly invoice in accordance with the lease or the loan agreement schedule.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

(c) Finance income and costs

The Group's finance income and finance costs include:

- interest expense;
- interest income;
- the foreign currency gain or loss on financial assets and financial liabilities.

Interest income or expense is recognised using the effective interest method.

The 'effective interest rate' is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to:

- the gross carrying amount of the financial asset; or
- the amortised cost of the financial liability.

In calculating interest income and expense, the effective interest rate is applied to the gross carrying amount of the asset (when the asset is not credit-impaired) or to the amortised cost of the liability. However, for financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost of the financial asset. If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

Foreign currency gains and losses are reported on a net basis as either finance income or finance cost depending on whether foreign currency movements are in a net gain or net loss position.

(d) Foreign currency transactions

Transactions in foreign currencies are translated to the respective functional currency of the Group at exchange rates ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to the functional currency at the exchange rate at that date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the exchange rate at the end of the reporting period.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are translated to the functional currency at the exchange rate at the date that the fair value was determined. Non-monetary items in a foreign currency that are measured based on historical cost are translated using the exchange rate at the date of the transaction. Foreign currency differences arising in translation are recognised in profit or loss.

(e) Employee benefits

Short-term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or profit-sharing plans if the Group has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee, and the obligation can be estimated reliably.

(f) Income tax

Income tax expense comprises current and deferred tax. It is recognised in profit or loss except to the extent that it relates to a business combination, or items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

(i) Current tax

Current tax comprises the expected tax payable or receivable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax payable also includes any tax liability arising from dividends.

On 13 May 2016 the Parliament of Georgia passed the bill on corporate income tax reform (also known as the Estonian model of corporate taxation), which mainly moves the moment of taxation from when taxable profits are earned to when they are distributed. The law has entered into force in 2016 and is effective for tax periods starting after 1 January 2017 for all entities except for financial institutions (such as banks, insurance companies,

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

microfinance organizations, pawnshops), for which the law will become effective from 1 January 2023.

The new system of corporate income taxation does not imply exemption from Corporate Income Tax (CIT), rather CIT taxation is shifted from the moment of earning the profits to the moment of their distribution; i.e. the main tax object is distributed earnings. The Tax Code of Georgia defines Distributed Earnings (DE) to mean profit distributed to shareholders as a dividend. However, some other transactions are also considered as DE, for example non-arm's length cross-border transactions with related parties and/or with persons exempted from tax are also considered as DE for CIT purposes. In addition, the tax object includes expenses or other payments not related to the entity's economic activities, free of charge supply and over-limit representative expenses.

Tax reimbursement is available for the current tax paid on the undistributed earnings in the years 2008-2016, if those earnings are distributed in 2018 or further years.

The corporate income tax arising from the payment of dividends is accounted for as an expense in the period when dividends are declared, regardless of the actual payment date or the period for which the dividends are paid.

(ii) Deferred tax

Due to the nature of the new taxation system described above, the entities registered in Georgia do not have any differences between the tax bases of assets and their carrying amounts and hence, no deferred income tax assets and liabilities arise.

Tax losses accrued in the prior periods cannot be utilized against the future taxable profits.

(g) Property, plant and equipment

Recognition and measurement

Property, plant and equipment are stated at cost, net of accumulated depreciation and/or accumulated impairment losses, if any. Such cost includes the cost of replacing part of the property, plant and equipment and borrowing costs for long-term construction projects if the recognition criteria are met. When significant parts of property, plant and equipment are required to be replaced at intervals, the Group recognises such parts as individual assets with specific useful lives and depreciates them accordingly. Likewise, when a major inspection is performed, its cost is recognised in the carrying amount of the plant and equipment as a replacement if the recognition criteria are satisfied. All other repair and maintenance costs are recognised in profit or loss as incurred.

The cost of replacing part of an item of property, plant and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Group and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognized.

Depreciation

Depreciation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of property, plant and equipment, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. Significant components of individual assets are assessed and if a component has a useful life that is different from the remainder of that asset, that component is depreciated separately. Land is not depreciated.

The estimated useful lives are as follows:

- Equipment 2-5 years
- Leasehold improvements 2-5 years

Derecognition

An item of property, plant and equipment and any significant part initially recognised is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Any gain or loss arising on derecognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is included in profit or loss when the asset is derecognised. The assets' residual values, useful lives and methods of depreciation are reviewed at each financial year end and adjusted prospectively, if appropriate.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

(h) Transactions with peer-to-peer platforms

Background

The Group has signed cooperation agreements with an operator of a peer-to-peer (P2P) investment internet-based platform. Cooperation agreements and the related assignment agreements are in force until parties agree to terminate. Purpose of the cooperation agreement for the Group is to attract funding through the P2P platform.

P2P platform makes possible for an individual and corporate investors to obtain fully proportionate interest cash flows and the principal cash flows from debt instruments issued by the Group in an exchange for an upfront payment. These rights are established through assignment agreements between investors and P2P platform, who is acting as an agent on behalf of the Group.

Assignment agreements are of two types:

- Agreements with recourse rights which require the Group to guarantee full repayment of invested funds by the investor in case of a default of the Group's customer (buy back guarantee);
- Agreements without recourse rights which do not require the Group to guarantee repayment of invested funds by the investor in case of default of the customer (no buy back guarantee).

The Group has only first type of agreements with investors.

Funding attracted through peer-to-peer platform.

Liabilities arising from assignments are initially recognized at the fair value being consideration received from investors net of issue costs associated with the loan.

Liabilities to investors are recognized in loans and borrowings and are treated as loans received, see Note 18.

Assignments with recourse rights provide for direct recourse to the Group, thus do not meet the requirements to be classified as pass-through arrangement in accordance with IFRS 9.

Therefore, the Group's respective debt instruments do not qualify to be considered for partial derecognition and interest expense paid to investors is shown in gross amount under interest expense, see Note 6.

(i) Financial instruments

Financial assets

Initial recognition

Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. Other assets are recognized on the date when the Group enters into the contract giving rise to the financial instruments.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments, as described further in the accounting policies. Financial instruments are initially measured at their fair value (which is generally equal to the transaction price) adjusted for transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL.

Classification of financial assets

The Group measures loans and advances to customers, loans to related parties, receivables from related parties, cash equivalents and other receivables at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows;
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages the group of financial assets to achieve its business objective - the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and the way those risks are managed. The frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity are also important aspects of the Group's assessment. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Group's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized. The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward. The assessed business model is with the intention to hold financial assets in order to collect contractual cash flows. Sales that take place from these portfolios relate to credit events. Loans from portfolios might be sold to debt collector agencies when underlying debtors have defaulted on their obligations. When, and only when, an entity changes its business model for managing financial assets it shall reclassify all affected financial assets. No financial liability reclassifications take place.

SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses, where relevant, the contractual terms of the financial assets to identify whether they meet the SPPI test. Financial assets subject to SPPI testing are loans and advances to customers (including financial assets arising from sales and leaseback transactions, as discussed in a separate section of this note) and loans to related parties that solely include payments of principal and interest. 'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount). The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Group considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition.

In making the assessment, the Group principally considers:

- contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- prepayment and extension terms; and
- terms that limit the Group's claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans).

In general, the loan contracts stipulate that in case of default and collateral repossession the claim is not limited to the collateral repossession and if the collateral value does not cover the remaining debt, additional resources can still be claimed from the borrower to compensate for credit risk losses. Accordingly, this aspectdoes not create obstacles to passing SPPI test. However, in some cases, loans made by the Group that are secured by collateral of the borrower limit the Group's claim to cash flows of the underlying collateral (non-recourse loans). The Group applies judgment in assessing whether the non-recourse loans meet the SPPI criterion. The Group typically considers the following information when making this judgement:

- whether the contractual arrangement specifically defines the amounts and dates of the cash payments of the loan;
- the fair value of the collateral relative to the amount of the underlying loan;
- the ability and willingness of the borrower to make contractual payments, notwithstanding a decline in the value of collateral;
- the Group's risk of loss on the asset relative to a full-recourse loan; and
- whether the Group will benefit from any upside from the underlying assets.

According to the judgement made the non-recourse loans that are secured by collateral of the borrower meet the SPPI criterion.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Reclassification of financial assets

The Group does not reclassify its financial assets subsequent to their initial recognition, apart from the exceptional circumstances in which the Group acquires, disposes of, or terminates a business line and changes its business model for managing financial assets.

Financial liabilities are never reclassified.

Derecognition of financial assets and finance lease receivables

Derecognition provisions below apply to all financial assets measured at amortized cost and lease receivables.

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a loan to a customer or a finance lease receivable when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan or lease, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans or lease receivables are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes, unless the new financial asset is deemed to be purchased or originated credit impaired (POCI).

When assessing whether or not to derecognize a financial asset or a finance lease receivable, the Group evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different and the Group considers the following qualitative factors:

- Change in currency of the loan/finance lease receivable
- Change in counterparty
- If the modification is such that the instrument would no longer meet the SPPI criterion for financial asset
- Whether legal obligations have been extinguished.
- Furthermore, for loans to customers and finance lease receivables the Group specifically considers the purpose of the modification for increase in lease term. It is evaluated whether the modification was entered for commercial reasons upon a customer initiative or for credit restructuring reasons. Management has performed analysis of the changes being made due to business reasons and evaluated that changes due to business reasons resulted in a substantial modification of terms and conditions. This is in line with the objective of this modification that is to originate a new asset with substantially different terms. If the DPD (days past due) of the counterparty immediately prior the modification is less than 5 DPDs and the characteristics of the financial asset are substantially modified (e.g. on average financial asset term increases for several years substantially changing the term structure of the asset), the respective modification is considered to occur for a commercial reasons and results in derecognition of the initial finance lease/loan receivable.

Other modifications to the agreement terms are treated as modifications that do not result in derecognition (see section on Modifications below).

Derecognition other than for substantial modification

A financial asset or finance lease receivable (or, where applicable, a part of a financial asset or finance lease receivable or part of the Group's similar financial assets or finance lease receivables) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset or finance lease receivable have expired. The Group also derecognizes the financial asset or finance lease receivable if it has both transferred the financial asset or finance lease receivable and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset or finance lease receivable if the Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset or finance lease receivable.

The Group has transferred the asset if, and only if, either:

- the Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the asset or
- It retains the rights to the cash flows but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Pass-through arrangements are transactions when the Group retains the contractual rights to receive cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances by the entity with the right of full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates;
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients for the obligation to pay them cash flows;
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents during the short settlement period from the collection date to the date of required remittance to the eventual recipients, and interest earned on such investments is passed to the eventual recipients.
- A transfer only qualifies for derecognition if either:
- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or
- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset but has transferred control of the asset.

Modifications

The Group sometimes makes modifications to the original terms of loans/lease as a response to the borrower's financial difficulties, rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral. The Group considers a lease/loan restructured when such modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. Indicators of financial difficulties include default or DPDs prior to the modifications. Such modifications may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, as set out above, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss in interest revenue/expenses calculated using the effective interest method in the consolidated statements of profit or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

If modification is performed for commercial reasons, then it is considered to result in derecognition of the initial lease/loan receivable. Such modifications include increase in the lease amount and increase in lease term, which are agreed upon with customers for commercial reasons (i.e.-, customers and the Group are both interested in substantially modifying the scope of the lease/loan transaction). Whenever such an agreement to modify is reached the old agreement and respective receivable is derecognized.

Treatment of non-substantial modifications

If expectations of fixed rate financial assets' cash flows are revised for reasons other than credit risk, then changes to future contractual cash flows are discounted at the original EIR with a consequential adjustment to the carrying amount. The difference from the previous carrying amount is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the financial asset on the statement of financial position with a corresponding increase or decrease in Interest revenue/expense calculated using the effective interest method.

The carrying amount of the financial asset or financial liability is adjusted if the Group revises its estimates of payments or receipts. If modification of a financial asset or liability measured at amortized cost does not result in the derecognition a modification gain/loss is calculated. The adjusted carrying amount is calculated based on the original effective interest rate and the change in carrying amount is recorded as interest income or expense.

Changes in the contractual cash flows of the asset are recognized in the consolidated statement of profit or loss and any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the modified financial asset and are amortized over the remaining term of the modified instrument. Therefore, the original EIR determined at initial recognition is revised on modification to reflect any costs or fees incurred.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Financial liabilities

Initial recognition and measurement

Financial liabilities are classified, at initial recognition, as financial liabilities at FVTPL or other financial liabilities that are measured at amortized cost. All financial liabilities are recognized initially at fair value plus, for an item not at FVTPL, directly attributable transaction costs.

The Group's financial liabilities include trade and other payables and loans and borrowings, including funding attracted through peer-to-peer platforms.

Subsequent measurement

The measurement of financial liabilities depends on their classification, as described below:

Financial liabilities at fair value through profit or loss

A financial liability is classified at FVTPL if it is classified as held for trading, it is a derivative or it is designated as such upon initial recognition. Net gains or losses, including any interest expense, on liabilities held at FVTPL are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

The Group has not designated any financial liability as at fair value through profit or loss.

Loans and borrowings

This is the category most relevant to the Group. After initial recognition, interest-bearing loans and borrowings are subsequently measured at amortized cost using the EIR method. Gains and losses are recognized in profit or loss when the liabilities are derecognized; interest expense is recognized through the EIR amortization process.

Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees or costs that are an integral part of the EIR. The EIR amortization is included as finance costs in the consolidated statement of profit or loss.

This category generally applies to interest-bearing loans and borrowings.

Modification of financial liabilities

For financial liabilities, the Group considers a modification substantial based on qualitative factors and if it results in a difference between the adjusted discounted present value and the original carrying amount of the financial liability of, or greater than, ten percent. If the modification is substantial, then a derecognition gain or loss is recorded on derecognition. If the modification does not result in cash flows that are substantially different the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss.

Treatment of non-substantial modifications

If expectations of fixed rate financial liabilities' cash flows are revised, then changes to future contractual cash flows are discounted at the original EIR with a consequential adjustment to the carrying amount. The difference from the previous carrying amount is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the financial liability on the statement of financial position with a corresponding increase or decrease in Interest revenue/expense calculated using the effective interest method.

The carrying amount of the financial liability is adjusted if the Group revises its estimates of payments or receipts. If modification of a financial liability measured at amortized cost does not result in the derecognition a modification gain/loss is calculated. The adjusted carrying amount is calculated based on the original effective interest rate and the change in carrying amount is recorded as interest income or expense.

Changes in the contractual cash flows of the asset are recognized in the consolidated statement of profit or loss and any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the modified financial asset or liability and are amortized over the remaining term of the modified instrument. Therefore, the original EIR determined at initial recognition is revised on modification to reflect any costs or fees incurred.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Derecognition

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

The Group considers a modification substantial based on qualitative factors and if it results in a difference between the adjusted discounted present value and the original carrying amount of the financial liability of, or greater than, ten percent.

(j) Financial guarantees

Where a contract meets the definition of financial guarantee contract the Group, as an issuer, applies specific accounting and measurement requirements of IFRS 9. These IFRS 9 measurement requirements are applied for all guarantee contracts, including guarantees issued between entities under common control, as well as guarantees issued by a subsidiary on behalf of the parent. If a Group gives a guarantee on behalf of an entity under common control, a respective provision is recognized in the consolidated financial statements. Where transaction is driven by the Group's shareholders in their capacity as owners, the Group treats such transactions as an increase in provisions for financial guarantees and an equal and opposite decrease in equity (as a distribution of equity). Distributions of equity under financial guarantees are recognized in other reserves.

Financial guarantees are initially recognized in at fair value. Subsequently, unless the financial guarantee contract is designated at inception as at fair value through comprehensive income, Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortisation recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, and ECL provision determined in accordance with IFRS 9. Amortisation is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income under net other operating income on a straight-line basis over the term of guarantee.

Financial guarantees are derecognized if the terms of the guarantee are substantially changed. Changes in guarantee limit are treated as a derecognition. In such cases the original guarantee is derecognized, and a new guarantee is recognized at fair value. Change in the fair value is recognized as a decrease or increase in other reserves. Other reserves are transferred to retained earnings upon extinguishment of liabilities under the financial guarantee.

(k) Charter capital

Charter capital is classified as equity.

(l) Impairment

(i) Non-derivative financial assets

The Group recognizes the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVPL and finance lease receivables (as due to lease contract specifics lease receivable does not contain any unguaranteed residual value, IFRS 9 provisions apply to full finance lease receivable balance). In this section all referred to as 'financial instruments'.

If there has been no significant increase in credit risk since origination, the ECL allowance is based on the 12 months' expected credit loss (12mECL).

If there has been a significant increase in credit risk since initial recognition, the ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL).

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Impairment of finance lease receivables and loans and advances to customers

Defining credit rating

Group's core business assets – financial lease receivables and loans and advances to customers – are of retail nature, therefore are grouped per products (finance lease receivables and loans and advances to customers) for a collective ECL calculation that is modelled based on DPD (days past due) classification.

Specifically, the Group analyzes its portfolio of finance lease receivables and loans and advances to customers by segregating receivables in categories according to each receivables' days past due metrics and presence of underlying collateral.

The Group continuously monitors all assets subject to ECLs. In order to determine whether an instrument or a portfolio of instruments is subject to 12mECL or LTECL, the Group assesses whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition.

The Group segregates finance lease receivables and loans and advances to customers in the following categories:

Finance lease receivables (lease):

1) Not past due

2) Days past due up to 30 days

3) Days past due 31 up to 60 days

4) Days past due over 60 days

5) unsecured (general definition: days past due over 90 or collateral is not available, i.e. lost or sold).

Loans and advances to customers (loan):

1) Not past due

2) Days past due up to 30 days

3) Days past due 31 up to 60 days

4) Days past due over 60 days

5) unsecured (general definition: days past due over 90 or collateral is not available, i.e. lost or sold)

Based on the above process, the Group groups its leases and loans into Stage 1, Stage 2, and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When loans/leases are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. The Group considers leases that are current or with DPD up to 30 as Stage 1.

A healing period of 1 month is applied before an exposure previously classified as Stage 2 can be transferred to Stage 1 and such an exposure must meet the general Stage 1 DPD criteria above. Exposures are classified out of Stage 1 if they no longer meet the criteria above.

- Stage 2: When a loan/lease has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The Group generally considers leases that have a status of 31-60 DPD to be Stage 2 loans. A loan is considered Stage 2 if DPD is in range of 30 to 60 days. Exposures remain in Stage 2 for a healing period of 1 month, even if they otherwise would meet Stage 1 criteria above during this period.

- Stage 3: Leases and loans considered credit-impaired and at default. The Group records an allowance for the LTECLs. The Group considers a finance lease agreement defaulted and therefore Stage 3 in all cases when the borrower becomes 60 DPD on its contractual payments or the lease agreement is terminated. The Group considers a loan agreement defaulted and therefore Stage 3 in all cases when the borrower becomes 60 days past due on its contractual payments. Exposures remain in Stage 3 for a healing period of 2 months, even if they otherwise would meet Stage 2 criteria above during this period. For immature countries a 1 month healing period is applied to transfer the lease/ loan to Stage 2 due to the lower threshold of DPDs used initially to transfer such exposures in Stage 2.

Due to the nature of credit exposures of the Group (portfolios of rather homogenous and individually insignificant finance lease receivables and loans and advances to customers), qualitative assessment of whether a customer is in default is not performed for these exposures and primary reliance is placed on the above criteria.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

The calculation of ECLs

The Group calculates ECLs based on probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to the Group in accordance with the contract and the cash flows that the Group expects to receive.

Key elements of the model are as follows:

- PD: the Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a 12 month or lifetime horizon (time horizon depends on ECL type - i.e. 12mECL or LTECL);
- the Default distribution vector (DDV) is the estimate of the time to default, more specifically it provides distribution of PD over the course of a 12 month or lifetime horizon;
- EAD: the Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, considering expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments, whether scheduled by contract or otherwise;
- LGD: the Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the cash flows due at the moment of default and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral and deducting expenses related to cash collections or collateral realization processes. It is usually expressed as a percentage of the defaulted balance;
- lifetime period is estimated as average remaining contractual term of respective portfolio.

The Group employs multiplication model across all Stages for the ECL calculation:

ECL=EAD*PD*LGD*[DDV]

Given that DDV is a multidimensional vector (12 or 13 dimensions) it is aggregated into one value before multiplication - [DDV]. DDV aggregated value is obtained as follows:

- each value of the DDV is multiplied with discount factor;
- discount factor is calculated in a regular way (e.g. NPV formula), where discount is calculated on EIR of the portfolio and number of periods corresponds to the dimension of the respective DDV value;
- [DDV] is the sum of all respective multiplications of DDV values with respective discount factors.

Depending on the Stage the following specifics are applied to the general ECL model:

- Stage 1: The 12mECL is calculated. The Group calculates the 12mECL allowance using 12 months PDs and DDV over the 12-month horizon. These 12-month default probabilities are applied to an estimated EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR using DDV, in this way incorporating time to default into model.
- Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are like those explained above, but PDs and DDV are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR using DDV.
- Stage 3: For loans considered credit-impaired, the Group recognizes the LTECLs for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100%.

ECL on restructured and modified loans

Modifications performed to customers that serve to renegotiate terms of an agreement that was previously in default result in continued Stage 3 treatment during the one month healing period followed by 2 months of healing period in Stage 2.

In case of modification for credit reasons prior to default (generally term extension), exposure is moved to Stage 2 for a healing period of 2 months. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms. Such items will be classified as Stage 2 assets for a healing period of 2 months reflective of the increase from initial credit risk.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

Write-off of unrecoverable debts

The Group considers any kind of receivable completely unrecoverable and writes off the receivable from balance sheet entirely if all legal actions have been performed to recover the receivable and the Group has no reasonable expectations of recovering the exposure.

Impairment of financial assets other than lease receivables and loans and advances to customers

Further financial assets where the Group calculates ECL on an individual basis or collective basis are:

- Other receivables
- Cash and cash equivalents

Financial assets are aggregated in categories considering the similarities of key risk characteristics and nature of each of these.

For other receivables the Group applies a simplified approach in calculating ECLs. Therefore, the Group does not track changes in credit risk, but instead recognizes a loss allowance based on lifetime ECLs at each reporting date. The ECL recorded is based on its historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

For cash and cash equivalents default is considered as soon as balances are not cleared beyond conventional banking settlement timeline, ie., a few days. Therefore, transition is straight from Stage 1 to Stage 3 given the low number of days that it would take the exposure to reach Stage 3 classification, meaning default. For cash and cash equivalents no Stage 2 is applied given that any past due days would result in default.

(ii) Non-financial assets

The carrying amounts of the Group's non-financial assets, other than inventories, are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated.

For the purpose of impairment testing, assets that cannot be tested individually are grouped together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or cash-generating unit ("CGU").

The Group's corporate assets do not generate separate cash inflows and are utilised by more than one CGU. Corporate assets are allocated to CGUs on a reasonable and consistent basis and tested for impairment as part of the testing of the CGU to which the corporate asset is allocated.

The recoverable amount of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset or its related CGU exceeds its estimated recoverable amount.

Impairment losses are recognised in profit or loss. Impairment losses recognised in respect of CGUs are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU (group of CGUs), and then to reduce the carrying amounts of the other assets in the CGU (group of CGUs) on a pro rata basis.

An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. In respect of other assets, impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

(m) Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Group has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

(n) Leases

At inception of a contract, the Group assesses whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration. To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Group uses the definition of a lease in IFRS 16.

(i) As a lessee

The Group recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received.

The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the end of the lease term, unless the lease transfers ownership of the underlying asset to the Group by the end of the lease term or the cost of the right-of-use asset reflects that the Group will exercise a purchase option. In that case the right-of-use asset will be depreciated over the useful life of the underlying asset, which is determined on the same basis as those of property and equipment. In addition, the right-of-use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, the Group's incremental borrowing rate. Generally, the Group uses its incremental borrowing rate as the discount rate.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise fixed payments, including in-substance fixed payments.

The lease liability is measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured, if the Group changes its assessment of whether it will exercise a purchase, extension or termination option or if there is a revised in-substance fixed lease payment.

When the lease liability is remeasured in this way, a corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset, or is recorded in profit or loss if the carrying amount of the right-of-use asset has been reduced to zero.

The Group has elected not to recognise right-of-use assets and lease liabilities for leases of low-value assets and short-term leases. The Group recognises the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term.

A lease term reflects the Group's reasonable estimate of the period during which the underlying asset will be used. In determining the lease term the Group bases its judgement on the broader economics of the contract and the underlying asset, rather than the contractual terms only and allows factors like economic penalties, legislative approach to renewal of the lease, forthcoming changes in regulation and the future business plans of the Group to be effectively captured in the estimate of the lease term.

(ii) As a lessor

Whilst financial lease receivables that represent financial instruments and to which IFRS 16 applies are within the scope of IAS 32 and IFRS 7, they are only within the scope of IFRS 9 to the extent that they are (1) subject to the derecognition provisions, (2) 'expected credit loss' requirements, (3) the relevant provisions that apply to derivatives embedded within leases, and (4) relate to sale and leaseback transactions.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

The Group is engaged in financial lease transactions by selling vehicles to its customers through financial lease contracts. The Group earns its profits predominantly from finance income over the lease term and not from initial selling profit.

At inception of a contract, the Group assesses whether the contract is, or contains, a lease. The inception of the lease is the earlier of the date of the lease agreement and the date of commitment by the parties to the principal provisions of the lease. As of this date:

- a lease is classified as a finance lease; and
- the amounts to be recognized at the commencement of the lease term are determined.

The commencement of the lease is the date from which the lessee is entitled to exercise its right to use the leased asset. It is the date of initial recognition of the lease (i.e. the recognition of the assets, liabilities, income or expenses resulting from the lease, as appropriate).

A lease is classified as a finance lease at the inception of the lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership. The inception of the lease is the earlier of the date of the lease agreement and the date of commitment by the parties to the principal provisions of the lease. As of this date:

- the lease transfers ownership of the asset to the lessee by the end of the lease term;
- the lessee has the option to purchase the asset at a price which is expected to be sufficiently lower than fair value at the date the option becomes exercisable that, at the inception of the lease, it is reasonably certain that the option will be exercised;
- the lease term is for the major part of the economic life of the asset, even if title is not transferred;
- at the inception of the lease, the present value of the minimum lease payments amounts to at least substantially all of the fair value of the leased asset.

Further indicators that individually or in combination would also lead to a lease being classified as a finance lease are:

- the lessee can cancel the lease, the lessor’s losses associated with the cancellation are borne by the lessee;
- gains or losses from the fluctuation in the fair value of the residual accrue to the lessee.

Initial measurement

At lease commencement, the Group accounts for a finance lease, as follows:

- derecognizes the carrying amount of the underlying asset; and
- recognizes the net investment in the lease.

Upon commencement of finance lease, the Group records the net investment in leases, which consists of the sum of the minimum lease payments receivable by a lessor under a finance lease, discounted at the interest rate implicit in the lease. The contracts with the customers stipulate that the title to the lease object passes to the lessee at the end of the lease term; hence, no unguaranteed residual value accrues to the lessor. The difference between the gross investment and the net investment is recorded as unearned finance lease income. Initial direct costs, such as client commissions and commissions paid by the Group to car dealers, are included in the initial measurement of the lease receivables.

Based on contractual provisions, prepayments and other payments received from customers are normally recorded in statement of financial position upon receipt and settled against respective client’s finance lease receivables agreement at the moment of issuing next monthly invoice according to the agreement schedule.

Subsequent measurement

Finance lease income consists of the amortization of unearned finance lease income. Finance lease income is recognized based on a pattern reflecting a constant periodic rate of return on the net investment according to effective interest rate in respect of the finance lease. Group applies the lease payments relating to the period against the gross investment in the lease to reduce both the principal and the unearned finance income.

4. Summary of Significant accounting policies (Continued)

The Group recognizes income from variable payments that are not included in the net investment in the lease (e.g. performance based variable payments, such as penalties or debt collection income) separately in the period in which the income is earned. The lease term does not reflect the lessee exercising an option to terminate the lease due to high termination fees and resulting low probability of option exercise.

After lease commencement, the net investment in a lease is not remeasured unless the lease is modified, and the modified lease is not accounted for as a separate contract or the lease term is revised when there is a change in the non-cancellable period of the lease.

The Group applies derecognition and impairment requirements in IFRS 9 to the net investment in the lease.

(o) Sale and leaseback transactions

The Group also engages in financing of vehicles already owned by the customers. Under such leaseback transactions the Group purchases the underlying asset from a customer and then leases it back to the same customer. Vehicle serves as a collateral to secure all leases. The Group applies the requirements for determining when a performance obligation is satisfied in IFRS 15 to determine whether the transfer of an asset is accounted for as a sale of that asset. If the transfer of an asset by the seller-lessee does not satisfy the requirements of IFRS 15 to be accounted for as a sale of the asset, the buyer-lessor shall not recognise the transferred asset and shall recognise a financial asset equal to the transfer proceeds. It shall account for the financial asset as loans and advances to customers by applying IFRS 9.

The Group concluded that its sale and leaseback contract provisions are such that the transfer of asset from the seller-lessee to the Group does not satisfy and never satisfied the requirements of IFRS 15.

The Group has performed SPPI test for its sale and leaseback arrangements. Vehicle serves as a collateral to secure all of such loans. Sale and leaseback contracts include contractual terms that can vary the contractual cash flows in a way that is unrelated to a basic lending arrangement. Such cash flows arise in a case of borrowers' default and are related to repossessed car sales for which any excess gains can be retained by the Group and commissions and other fees charged to the customer that are not directly linked to outstanding principal/interest (e.g. external debt recovery costs being charged to clients with mark-up).

The Group has made relevant judgements and concluded that SPPI test is met in all above circumstances as 1) repossession commissions and fees charged by the Group are intended to cover the costs incurred by the Group in the debt servicing process under regular lending model, 2) the fact that the Group maintains proceeds from the sale of the repossessed car in excess of recovered exposure (if applicable) is not an evidence that the risk taken up by the Group is in fact the price risk of the car and not the credit risk.

The Group is able to sell the collateral and keep any surplus only on default and the occasional trivial gains from the transaction are not the purpose of the core business model (which is to earn interest income from the loan asset) and are not the focus of the business, but instead are just an instrument to minimise the credit losses, 3) termination penalties for non-recourse sale and leaseback transactions charged to the customers are also contractual elements intended to compensate for credit risk and do not result in any notable net gains to the Group.

5. Fair values and risk management

(a) Accounting classifications and fair values

The estimates of fair value are intended to approximate the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. However, given the uncertainties and the use of subjective judgment, the fair value should not be interpreted as being realizable in an immediate sale of the assets or transfer of liabilities.

The Group has determined fair values of financial assets and liabilities using valuation techniques. The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value determination that reflects the price that would be received to sell the asset or paid to transfer the liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The valuation technique used is the discounted cash flow model. Fair value of all financial assets and liabilities is calculated based on the present value of future principal and interest cash flows, discounted at the market rate of interest at the reporting date.

Management believes that the fair value of the Group’s financial assets and liabilities approximates their carrying amounts.

5. Fair values and risk management (Continued)

(b) Financial risk management

The Group has exposure to the following risks from its use of financial instruments:

- credit risk (see Note 5 (b)(ii));
- liquidity risk (see Note 5 (b)(iii));
- market risk (see Note 5 (b)(iv)); and
- interest rate risk (see Note 5 (b)(v)).

(i) **Risk management framework**

The Supervisory Board has overall responsibility for the establishment and oversight of the Group's risk management framework. The Group's risk management policies are established to identify and analyse the risks faced by the Group, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Group's activities.

The Group, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

(ii) **Credit risk**

Credit risk is the risk of a financial loss to the Group if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally from the Group's finance lease receivables, loans and advances to customers, other receivables and cash at bank.

The key areas of credit risk policy cover lease and loan granting process (including solvability check), monitoring methods, as well as decision making principles. The Group operates by applying a clear set of finance lease and loan granting criteria. These criteria include assessing the credit history of customer, means of lease and loan repayment and understanding the object. The Group takes into consideration both quantitative and qualitative factors when assessing the creditworthiness of the customer. Based on this analysis, the Group sets the credit limit for each and every customer. When the lease or loan agreement has been signed, the Group monitors the object and the customer's solvency. The Group has developed the monitoring process so that it helps to quickly spot any possible non-compliance with the provisions of the agreement. The receivable balances are monitored on an ongoing basis to ensure that the Group exposure to bad debts is minimized, and, where appropriate, provisions are being made.

The Group does not have a significant credit risk exposure to any single counterparty or any group of counterparties having similar characteristics. The maximal credit risk exposure for finance lease receivables and loans and advances to customers are presented in Note 12 and Note 13.

As at 31 December 2023 and 2022 other receivables mainly consist of exposure towards an entity under common control of the Ultimate Parent Company, with the credit rating of B-. Management estimates that the impact of expected credit loss ("ECL") is immaterial at all reporting dates.

Cash at bank is held with the banks, which are rated BB- (long-term rating) and B (short-term rating), based on rating agency Fitch ratings. As at 31 December 2023 and 2022 all balances are neither overdue nor impaired and categorized under Stage 1. The Group does not expect any counterparty to fail to meet its obligations.

(iii) **Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in meeting the obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset.

The Group's approach to managing liquidity risk is to ensure, as far as possible, that it will always have sufficient liquidity to meet its liabilities when due, under both normal and stressed conditions, without incurring unacceptable losses or risking damage to the Group's reputation. This excludes the potential impact of extreme circumstances that cannot reasonably be predicted, such as natural disasters or global pandemic.

The Group manages its liquidity risk by arranging an adequate amount of committed credit facilities with the related parties.

5. Fair values and risk management (Continued)

Exposure to liquidity risk

The following are the remaining contractual maturities of financial liabilities at the reporting date. The amounts are gross and undiscounted, and include estimated interest payments:

31 December 2023			**Contractual cash flows**		
Non-derivative financial liabilities	Carrying amount	Total	Up to 1 year	1-5 years	Over 5 years
Loans and borrowings	4,607,709	5,097,662	1,896,099	3,110,929	90,634
Lease liabilities	1,516,283	1,762,915	548,980	1,213,935	-
Trade payables	169,819	169,819	169,819	-	-
Other financial liabilities	809,573	809,573	809,573	-	-
Issued financial guarantee	2,661,120	2,661,120	2,661,120	-	-
	9,764,504	**10,501,089**	**6,085,591**	**4,324,864**	**90,634**

31 December 2022			**Contractual cash flows**		
Non-derivative financial liabilities	Carrying amount	Total	Up to 1 year	1-5 years	Over 5 years
Loans and borrowings	5,344,054	6,209,280	2,890,478	3,139,855	178,947
Lease liabilities	1,128,658	1,259,609	484,702	774,907	-
Trade payables	153,287	153,287	153,287	-	-
Other financial liabilities	229,147	229,147	229,147	-	-
Issued financial guarantee	9,591,820	9,591,820	9,591,820	-	-
	16,446,966	**17,443,143**	**13,349,434**	**3,914,762**	**178,947**

It is not expected that the cash flows included in the maturity analysis table above could occur significantly earlier, or at significantly different amounts.

As at 31 December 2023 the maximum amount of the contingent liability under the issued guarantee to Eleving Group S.A. and Mogo UCO LLC is EUR 0 million (31 December 2022: EUR 0 million) equivalent to GEL 0 (31 December 2022: GEL 0), and AMD400 million (31 December 2022: AMD 1,400) equivalent to GEL2,661,120 (31 December 2022: GEL9,591,820) respectively, which could be recalled on demand. The management expects that the guarantees will not be drawn before expiry of the commitment.

***(iv)*Market Risk**

Market risk is the risk that changes in market prices, such as foreign exchange rates, interest rates and equity prices will affect the Group's income or the value of its holdings of financial instruments. The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimizing the return.

The Group incurs financial liabilities, in order to manage market risks. The Group does not apply hedge accounting in order to manage volatility in profit or loss.

Currency risk

The Group is exposed to currency risk to the extent that there is a mismatch between currencies in which purchases and borrowings are denominated and the functional currency of the Group. The functional currency of the Group is Georgian Lari (GEL). The currency in which these transactions are primarily denominated is EUR.

5. Fair values and risk management (Continued)

Exposure to currency risk

The Group's exposure to foreign currency risk was as follows:

	EUR - denominated	EUR - denominated
	2023	**2022**
Cash at banks	1,259,511	386,282
Loans and borrowings	(4,607,709)	(5,344,054)
Other payables	(313,537)	(231,072)
Net exposure	**(3,661,735)**	**(5,188,844)**

The following significant exchange rates have been applied during the year:

	Average rate		Reporting date spot rate	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
EUR	2.8436	3.0792	2.9753	2.8844

Sensitivity analysis

A reasonably possible strengthening/(weakening) of the GEL, as indicated below, against EUR at 31 December would have affected the measurement of financial instruments denominated in a foreign currency and affected profit or loss by the amounts shown below. The analysis assumes that all other variables, in particular interest rates, remain constant and ignores any impact of forecast sale and purchases:

	Profit or loss	
	Strengthening of GEL	**Weakening of GEL**
31 December 2023		
EUR (20% movement)	732,347	(732,347)
31 December 2022		
EUR (20% movement)	1,037,769	(1,037,769)

(v) **Interest rate risk**

The Group is not exposed to interest rate risk, as all lease receivables, loans and advances to customers and borrowings have fixed interest rates. The Group does not account for any fixed-rate financial instruments as FVTPL or FVOCI. Therefore, a change in interest rates at the reporting date would not have an effect in profit or loss or in equity.

6. Net interest income

	2023	2022
Interest income		
Interest income from finance lease receivables	12,253,870	12,116,158
Interest income from loans and advances to customers according to effective interest rate method	7,567,372	8,335,757
	19,821,242	**20,451,915**
Interest expense		
Interest expenses for loans from P2P platform investors	(298,518)	(1,187,522)
Interest expenses for loans from banks	-	(7,126)
Interest expenses for loans from related parties	-	(200,546)
Interest expenses for lease liabilities (Note 21)	(80,277)	(99,671)
	(378,795)	**(1,494,865)**
Net interest income	**19,442,447**	**18,957,050**

7. Net expense from debt collection activities

	2023	2022
Income from debt collection activities	143,869	99,833
Expenses from debt collection activities	(346,100)	(489,349)
	(202,231)	**(389,516)**

8. Selling expense

	2023	2022
Marketing expenses	(546,222)	(327,126)
Other selling expenses	(3,185)	(8,005)
	(549,407)	**(335,131)**

9. General and administrative expense

	2023	2022
Management services	(2,709,656)	(3,468,395)
Employees' salaries	(3,132,080)	(3,077,302)
Depreciation and amortization	(719,980)	(814,529)
Office and branches' maintenance expenses	(322,329)	(290,219)
Professional services	(209,661)	(170,234)
IT services	(181,676)	(149,503)
GPS equipment cost	(85,225)	(144,949)
Credit database expenses	(95,885)	(97,443)
Communication expenses	(98,965)	(94,616)
Bank commissions	(37,774)	(44,582)
Other administrative expenses	(179,805)	(85,716)
	(7,773,036)	**(8,437,488)**

10. Other operating income, net

	2023	2022
Other operating income		
Commission income	1,036,023	802,673
Income from guarantee provided (Note 20)	48,901	234,716
Interest income on bank deposits	311,264	170,559
Other	29,861	111,299
	1,426,049	**1,319,247**
Other operating expense		
Other	(135,177)	(198,013)
	(135,177)	**(198,013)**
Other operating income, net	**1,290,872**	**1,121,234**

11. Property and equipment and right-of-use assets

GEL	Equipment	Leasehold improvements	Right-of-use assets	Total
Cost				
At 1 January 2022	**1,086,858**	**56,258**	**1,995,501**	**3,138,617**
Additions	8,379	-	390,110	**398,489**
Disposals	(9,619)	-	(157,619)	**(167,238)**
At 31 December 2022	**1,085,618**	**56,258**	**2,227,992**	**3,369,868**
At 1 January 2023	**1,085,618**	**56,258**	**2,227,992**	**3,369,868**
Additions	18,472	3,664	1,067,605	**1,089,741**
Disposals	(9,502)	-	(764,127)	**(773,629)**
At 31 December 2023	**1,094,588**	**59,922**	**2,531,470**	**3,685,980**
Accumulated depreciation				
At 1 January 2022	**(1,003,261)**	**(55,606)**	**(406,497)**	**(1,465,364)**
Depreciation for the year	(53,275)	(652)	(760,533)	**(814,460)**
Depreciation on disposals	9,139	-	149,004	**158,143**
At 31 December 2022	**(1,047,397)**	**(56,258)**	**(1,018,026)**	**(2,121,681)**
At 1 January 2023	**(1,047,397)**	**(56,258)**	**(1,018,026)**	**(2,121,681)**
Depreciation for the year	(23,514)	(76)	(696,390)	**(719,980)**
Depreciation on disposals	9,490	-	740,730	**750,220**
At 31 December 2023	**(1,061,421)**	**(56,334)**	**(973,686)**	**(2,091,441)**
Carrying amounts				
At 31 December 2022	**38,221**	**-**	**1,209,966**	**1,248,187**
At 31 December 2023	**33,167**	**3,588**	**1,557,784**	**1,594,539**

12. Finance lease receivables

	31.12.2023	31.12.2022
Finance lease receivables, gross	36,715,288	33,586,986
Expected credit loss	(3,936,145)	(4,481,185)
Finance lease receivable, net	**32,779,143**	**29,105,801**

(*) - During 2023, the Group sold the portfolio of impaired finance lease receivables and loans to customers with carrying amount of GEL277,061 and GEL439,723 respectively for a consideration of GEL511,696. The loss from the transaction of GEL205,088 was recognised in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

	31 December 2023		
	Minimum lease payments	Unearned finance income	Finance lease receivables, gross
Up to one year	24,904,102	(11,330,728)	13,573,374
Years 2 through 5 combined	37,474,955	(16,535,588)	20,939,367
More than 5 years	2,973,615	(771,068)	2,202,547
	65,352,672	**(28,637,384)**	**36,715,288**

	31 December 2022		
	Minimum lease payments	Unearned finance income	Finance lease receivables, gross
Up to one year	23,257,713	(9,900,700)	13,357,013
Years 2 through 5 combined	32,805,254	(14,581,822)	18,223,432
More than 5 years	2,645,539	(638,998)	2,006,541
	58,708,506	**(25,121,520)**	**33,586,986**

	31.12.2023		31.12.2022	
	Non-current	Current	Non-current	Current
Finance lease receivables	23,145,642	13,330,442	20,258,528	12,994,787
Accrued interest and handling fee	-	449,461	-	473,399
Fees paid and received upon loan disbursement	(133,417)	(76,840)	(84,917)	(54,811)
Less: expected credit losses	(760,010)	(3,176,135)	(1,895,257)	(2,585,928)
Total finance lease receivable, net	**22,252,215**	**10,526,928**	**18,278,354**	**10,827,447**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on delays days and year-end stage classification. The Group does not have the system of internal credit rating. The amounts presented are gross of expected credit losses.

	31.12.2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
- not overdue	28,559,335	357,322	92,712	**29,009,369**
- overdue less than 30 days	2,342,092	277,456	103,435	**2,722,983**
- overdue more than 31 days and less than 60 days	-	481,199	271,095	**752,294**
- overdue more than 60 days	-	-	4,230,642	**4,230,642**
Total gross finance lease receivables	**30,901,427**	**1,115,977**	**4,697,884**	**36,715,288**

12. Finance lease receivables (Continued)

	31.12.2022			
	Stage 1	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**
- not overdue	24,544,834	374,570	346,148	**25,265,552**
- overdue less than 30 days	2,416,863	284,445	70,773	**2,772,081**
- overdue more than 31 days and less than 60 days	-	228,923	95,524	**324,447**
- overdue more than 60 days	-	9,261	5,215,645	**5,224,906**
Total gross finance lease receivables	**26,961,697**	**897,199**	**5,728,090**	**33,586,986**

analysis of changes in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowances in relation to finance lease receivables are, as follows:

	Finance lease receivables		
	31.12.2023	**Change during the year**	**01.01.2023**
Stage 1	30,844,427	3,899,107	26,945,320
Stage 2	1,104,741	220,639	884,102
Stage 3	4,766,120	(991,444)	5,757,564
	36,715,288	**3,128,302**	**33,586,986**

	Finance lease receivables		
	31.12.2022	**Change during the year**	**01.01.2022**
Stage 1	26,945,320	(1,576,234)	28,521,554
Stage 2	884,102	(631,156)	1,515,258
Stage 3	5,757,564	2,833,671	2,923,893
	33,586,986	**626,281**	**32,960,705**

	Credit loss allowance		
	31.12.2023	**Change during the year**	**01.01.2023**
Stage 1	803,912	140,939	662,973
Stage 2	211,487	71,904	139,583
Stage 3	2,920,746	(757,883)	3,678,629
	3,936,145	**(545,040)**	**4,481,185**

	Credit loss allowance		
	31.12.2022	**Change during the year**	**01.01.2022**
Stage 1	662,974	54,772	608,202
Stage 2	139,583	(151,036)	290,619
Stage 3	3,678,628	1,894,512	1,784,116
	4,481,185	**1,798,248**	**2,682,937**

12. Finance lease receivables (Continued)

The following tables show reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit losses for finance lease receivables for the year ended 31 December 2023 and 31 December 2022:

	2023			
Finance lease receivables	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**26,945,320**	**884,102**	**5,757,564**	**33,586,986**
Transfer to Stage 1	404,906	(297,897)	(107,009)	**-**
Transfer to Stage 2	(649,181)	671,057	(21,876)	**-**
Transfer to Stage 3	(3,485,796)	(288,506)	3,774,302	**-**
New financial assets originated or purchased	16,131,481	455,578	875,466	**17,462,525**
Receivables settled	(6,230,345)	(98,208)	(62,106)	**(6,390,659)**
Receivables written off	(240,781)	(80,980)	(280,404)	**(602,165)**
Sold debts written off	(1,567)	-	(3,336,229)	**(3,337,796)**
Receivables partially settled	(2,029,610)	(140,405)	(1,833,588)	**(4,003,603)**
Balance at 31 December	**30,844,427**	**1,104,741**	**4,766,120**	**36,715,288**

	2023			
Impairment allowance	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**662,973**	**139,583**	**3,678,629**	**4,481,185**
Transfer to Stage 1	75,602	(39,969)	(35,633)	**-**
Transfer to Stage 2	(22,491)	29,006	(6,515)	**-**
Transfer to Stage 3	(111,493)	(48,102)	159,595	**-**
Impairment for new financial assets originated or purchased	401,844	87,457	410,871	**900,172**
Reversed impairment for settled receivables	(139,580)	(15,411)	(33,461)	**(188,452)**
Reversed impairment for written off receivables	(188,582)	(60,393)	(370,958)	**(619,933)**
Reversed impairment for sold debts written off receivables	(1,923)	-	(2,903,305)	**(2,905,228)**
Net remeasurement of loss allowance	127,562	119,316	2,021,523	**2,268,401**
Balance at 31 December	**803,912**	**211,487**	**2,920,746**	**3,936,145**

	2022			
Finance lease receivables	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**28,521,554**	**1,515,258**	**2,923,893**	**32,960,705**
Transfer to Stage 1	381,280	(363,891)	(17,389)	**-**
Transfer to Stage 2	(604,374)	626,131	(21,757)	**-**
Transfer to Stage 3	(2,871,420)	(632,322)	3,503,742	**-**
New financial assets originated or purchased	12,393,266	304,463	1,212,244	**13,909,973**
Receivables settled	(8,165,630)	(230,931)	(46,255)	**(8,442,816)**
Receivables written off	(667,606)	(225,359)	(530,750)	**(1,423,715)**
Receivables partially settled	(2,041,750)	(109,247)	(1,266,164)	**(3,417,161)**
Balance at 31 December	**26,945,320**	**884,102**	**5,757,564**	**33,586,986**

12. Finance lease receivables (Continued)

	2022			
Impairment allowance	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**608,202**	**290,619**	**1,784,116**	**2,682,937**
Transfer to Stage 1	65,306	(59,958)	(5,348)	**-**
Transfer to Stage 2	(20,308)	27,001	(6,693)	**-**
Transfer to Stage 3	(84,899)	(131,817)	216,716	**-**
Impairment for new financial assets originated or purchased	296,354	48,826	578,841	**924,021**
Reversed impairment for settled receivables	76,369	(29,468)	(3,881)	**43,020**
Reversed impairment for written off receivables	(21,639)	(44,680)	(311,913)	**(378,232)**
Net remeasurement of loss allowance	(256,411)	39,060	1,426,790	**1,209,439**
Balance at 31 December	**662,974**	**139,583**	**3,678,628**	**4,481,185**

13. Loans and advances to customers

	31.12.2023	**31.12.2022**
Loans and advances to customers	19,181,634	20,924,325
Expected credit losses	(2,132,886)	(3,210,194)
Total net loans and advances to customers at amortised cost	**17,048,748**	**17,714,131**

	31 December 2023		
	Minimum lease payments	**Unearned finance income**	**Loans and advances to customers, gross**
Up to one year	14,123,774	(5,732,467)	8,391,307
Years 2 through 5 combined	16,884,026	(6,806,974)	10,077,052
More than 5 years	946,514	(233,239)	713,275
	31,954,314	**(12,772,680)**	**19,181,634**

	31 December 2022		
	Minimum lease payments	**Unearned finance income**	**Loans and advances to customers, gross**
Up to one year	15,635,993	(5,918,926)	9,717,067
Years 2 through 5 combined	17,636,955	(7,423,112)	10,213,843
More than 5 years	1,311,645	(318,230)	993,415
	34,584,593	**(13,660,268)**	**20,924,325**

13. Loans and advances to customers (Continued)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Non-current	Current	Non-current	Current
Loans and advances to customers	10,866,464	8,186,822	11,309,499	9,521,960
Accrued interest and handling fee	-	365,634	-	373,809
Fees paid and received upon loan disbursement	(135,530)	(101,756)	(153,125)	(127,818)
Less: expected credit losses	(373,844)	(1,759,042)	(1,178,243)	(2,031,951)
Total Loans and advances to customers, net	**10,357,090**	**6,691,658**	**9,978,131**	**7,736,000**

	31.12.2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
- not overdue	14,675,299	151,050	73,979	**14,900,328**
- overdue less than 30 days	1,564,874	196,610	36,330	**1,797,814**
- overdue more than 31 days and less than 60 days	-	209,845	136,867	**346,712**
- overdue more than 60 days	-	-	2,136,780	**2,136,780**
Total gross Loans and advances to customers	**16,240,173**	**557,505**	**2,383,956**	**19,181,634**

	31.12.2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
- not overdue	14,420,968	307,720	244,325	**14,973,013**
- overdue less than 30 days	1,698,791	264,506	35,442	**1,998,739**
- overdue more than 31 days and less than 60 days	-	210,085	145,843	**355,928**
- overdue more than 60 days	-	-	3,596,645	**3,596,645**
Total gross Loans and advances to customers	**16,119,759**	**782,311**	**4,022,255**	**20,924,325**

An analysis of changes in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowances in relation to loans and advances to customers are, as follows:

	Loans and advances to customers		
	31.12.2023	Change during the year	01.01.2023
Stage 1	16,332,559	67,710	16,264,849
Stage 2	548,465	(241,302)	789,767
Stage 3	2,300,610	(1,759,984)	4,060,594
	19,181,634	**(1,933,576)**	**21,115,210**

	Loans and advances to customers		
	31.12.2022	Change during the year	01.01.2022
Stage 1	16,171,961	(2,355,801)	18,527,762
Stage 2	770,659	(621,717)	1,392,376
Stage 3	3,981,705	1,740,051	2,241,654
	20,924,325	**(1,237,467)**	**22,161,792**

13. Loans and advances to customers (Continued)

	Credit loss allowance		
	31.12.2023	**Change during the year**	**01.01.2023**
Stage 1	443,526	28,402	415,124
Stage 2	105,987	(18,567)	124,554
Stage 3	1,583,373	(1,087,143)	2,670,516
	2,132,886	**(1,077,308)**	**3,210,194**

	Credit loss allowance		
	31.12.2022	**Change during the year**	**01.01.2022**
Stage 1	415,178	(12,923)	428,101
Stage 2	124,552	(144,606)	269,158
Stage 3	2,670,464	1,278,902	1,391,562
	3,210,194	**1,121,373**	**2,088,821**

The following tables show reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit losses for loans and advances to customers for the year ended 31 December 2023 and 31 December 2022:

	2023			
Loans and advances to customers	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**16,264,849**	**789,767**	**4,060,594**	**21,115,210**
Transfer to Stage 1	334,824	(249,644)	(85,180)	-
Transfer to Stage 2	(381,350)	401,474	(20,124)	-
Transfer to Stage 3	(1,437,229)	(266,496)	1,703,725	-
New financial assets originated or purchased	7,037,553	196,284	319,530	**7,553,367**
Receivables settled	(4,377,547)	(76,189)	(46,027)	**(4,499,763)**
Receivables written off	(166,975)	(89,448)	(232,481)	**(488,904)**
Sold debts written off	-	-	(2,305,141)	**(2,305,141)**
Receivables partially settled	(941,566)	(157,283)	(1,094,286)	**(2,193,135)**
Balance at 31 December	**16,332,559**	**548,465**	**2,300,610**	**19,181,634**

	2023			
Impairment allowance	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**415,124**	**124,554**	**2,670,516**	**3,210,194**
Transfer to Stage 1	61,050	(35,679)	(25,371)	-
Transfer to Stage 2	(12,897)	18,891	(5,994)	-
Transfer to Stage 3	(46,557)	(47,330)	93,887	-
Impairment for new financial assets originated or purchased	182,255	36,180	157,034	**375,469**
Reversed impairment for settled receivables	(105,084)	(10,271)	(18,498)	**(133,853)**
Reversed impairment for written off receivables	(160,484)	(70,692)	(324,350)	**(555,526)**
Reversed impairment for sold debts written off receivables	-	-	(2,020,925)	**(2,020,925)**
Net remeasurement of loss allowance	110,119	90,334	1,057,074	**1,257,527**
Balance at 31 December	**443,526**	**105,987**	**1,583,373**	**2,132,886**

13. Loans and advances to customers (Continued)

	2022			
Loans and advances to customers	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**18,527,762**	**1,392,376**	**2,241,654**	**22,161,792**
Transfer to Stage 1	246,037	(219,345)	(26,692)	**-**
Transfer to Stage 2	(458,849)	465,133	(6,284)	**-**
Transfer to Stage 3	(1,784,698)	(428,100)	2,212,798	**-**
New financial assets originated or purchased	7,457,980	302,740	788,974	**8,549,694**
Receivables settled	(5,793,194)	(216,057)	(46,803)	**(6,056,054)**
Receivables written off	(757,325)	(427,188)	(532,001)	**(1,716,514)**
Receivables partially settled	(1,265,752)	(98,900)	(649,941)	**(2,014,593)**
Balance at 31 December	**16,171,961**	**770,659**	**3,981,705**	**20,924,325**

	2022			
Impairment allowance	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**TOTAL**
Balance at 1 January	**428,101**	**269,158**	**1,391,562**	**2,088,821**
Transfer to Stage 1	46,191	(37,978)	(8,213)	**-**
Transfer to Stage 2	(12,933)	14,870	(1,937)	**-**
Transfer to Stage 3	(60,476)	(87,059)	147,535	**-**
Impairment for new financial assets originated or purchased	182,530	47,088	365,739	**595,357**
Reversed impairment for settled receivables	(3,187)	(32,451)	(13,624)	**(49,262)**
Reversed impairment for written off receivables	(25,865)	(85,269)	(301,552)	**(412,686)**
Net remeasurement of loss allowance	(139,183)	36,193	1,090,954	**987,964**
Balance at 31 December	**415,178**	**124,552**	**2,670,464**	**3,210,194**

14. Credit loss expense

The table below shows the movement of finance lease receivables' expected credit loss in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income for the years ended 31 December 2023 and 2022:

	2023	**2022**
Change in impairment of finance lease receivables	(2,360,188)	(1,798,248)
Written off debts	(1,141,932)	(1,430,112)
Change in impairment of loans and advances to customers	(943,617)	(1,121,373)
Total credit loss expense	**(4,445,737)**	**(4,349,733)**

15. Other receivables

	31.12.2023	31.12.2022
Receivable from related party	629,309	629,309
Receivable from quick payments providers	236,636	179,023
Advances paid for goods and services	33,980	22,344
Receivable from sale of portfolio		-
Receivable commission fees	37	-
Other	16,306	48,597
	916,268	**879,273**

As of 31 December 2023, the Group has receivables due from an entity under common control in the amount of GEL 629,309 (31 December 2022: GEL 629,309) from the sale of repossessed vehicles.

The Group's exposure to credit and currency risks are disclosed in Note 5.

16. Cash at bank

	31.12.2023	31.12.2022
Bank balances	9,251,851	2,359,556
Cash at bank in the statement of financial position and in the statement of cash flows	**9,251,851**	**2,359,556**

The Group's exposure to credit and currency risks are disclosed in Note 5.

17. Equity

(a) Charter capital

As at 31 December 2023 the authorized and fully paid capital of the Group is GEL 200,000 (2022: GEL 200,000).

(b) Other reserves

Other reserves represent non-cash distributions by the Group to the Parent, see Note 20.

(c) Dividends

In accordance with Georgian legislation, the Group's distributable reserves are limited to the balance of retained earnings as recorded in the Group's statutory consolidated financial statements prepared in accordance with IFRSs.

The Group has not declared any dividends in 2023 and 2022.

(d) Capital management

The Group has no formal policy for capital management but management seeks to maintain a sufficient capital base for meeting the Group's operational and strategic needs, and to maintain confidence of market participants. This is achieved with efficient cash management, constant monitoring of Group's revenues and profit, and long-term investment plans mainly financed by the Group's operating cash flows. With these measures the Group aims for steady profits growth.

18. Loans and borrowings

This note provides information about the contractual terms of the Group's interest-bearing loans and borrowings, which are measured at amortised cost. For more information about the Group's exposure to interest rate, currency and liquidity risk, see Note 5.

	31.12.2023	31.12.2022
Non-current liabilities		
Financing received from P2P investors	2,906,660	2,863,326
	2,906,660	**2,863,326**
Current liabilities		
Financing received from P2P investors	1,701,049	2,480,728
	1,701,049	**2,480,728**
	4,607,709	**5,344,054**

(a) Terms and debt repayment schedule

Terms and conditions of outstanding loans were as follows:

				31.12.2023		31.12.2022	
	Currency	Nominal interest rate	Year of maturity	Face value	Carrying amount	Face value	Carrying amount
Financing received from P2P investors	EUR, GBP	7%-13.5%	2026	4,607,709	4,607,709	5,344,054	5,344,054
Total interest-bearing liabilities				**4,607,709**	**4,607,709**	**5,344,054**	**5,344,054**

(b) Reconciliation of movements of liabilities to cash flows arising from financing activities:

	2023	2022
1 January	**5,344,054**	**20,782,060**
Proceeds from borrowings	6,305,318	13,064,104
Interest expense	298,518	1,395,193
Repayment of principal	(7,128,391)	(24,620,776)
Repayment of interest	(284,880)	(1,464,079)
Net foreign exchange loss	73,090	(3,812,448)
31 December	**4,607,709**	**5,344,054**

19. Other liabilities

	31.12.2023	31.12.2022
Accrued liabilities against related parties	266,078	229,147
Salary payables	211,020	166,982
Payable for attracted funding through P2P platform	47,459	-
Other payables	285,016	229,715
	809,573	**625,844**

The Group's exposure to currency and liquidity risk related to other liabilities is disclosed in Note 5.

20. Provision for financial guarantee

In 2018 the Group entered into a financial guarantee agreement issued in favor of bondholders of Eveling Group S.A. The guarantee was issued to secure Eleving Group S.A. exposure after issuing corporate bonds (as of 31 December 2023 the total par value of bonds is EUR 150 mln, as of 31 December 2022 – EUR 150 mln[1]), which are listed on the Open Market of the Frankfurt Stock Exchange. Under the guarantee agreement, the Group and other entities under common control irrevocably guarantee the payment of Eleving Group S.A. liabilities towards its bondholders in case of Eleving Group S.A. default under the provisions of bond prospectus.

[1] - In October 2021 the original guarantee agreement was revised following Eleving Group S.A. tap bond issue of additional EUR 50 million. The Group did not receive compensation for guarantee provided. The amended guarantee agreement increased the total exposure of the Group. The change was deemed to be substantial modification of the guarantee agreement. Accordingly, the original guarantee was derecognized and a new financial guarantee was recognized.

At the end of June, 2022 a new guarantor - (UAB Renti) added, so remeasurement was performed as substantial modifications of financial assets occurred. Based on new recalculation (as of 30 June 2022) the guarantee's fair value was measured as Zero, because of the fact that LUX assets (Eleving Group S.A. other assets) covers more than total exposures. Change in the fair value recognized as a decrease in other reserves. Other reserves were transferred to retained earnings upon extinguishment of liabilities under the financial guarantee.

Based on new recalculation (as of 30 September 2023) the guarantee's fair value was measured as Zero, because of the fact that LUX assets (Eleving Group S.A. other assets) covers more than total exposures.

In 2021 the Group entered into a financial guarantee agreement issued in favor of lender Ardshinbank CJSC of Mogo UCO LLC. The guarantee was issued to secure the loan received by Mogo UCO LLC in the amount of AMD3,400 mln. Under the guarantee agreement, the Group and other entities under common control irrevocably guarantee the payment of Mogo UCO LL liabilities towards its lender in case of Mogo UCO LLC default.

The Group did not receive compensation for the guarantees provided. Fair value of the guarantee is recognized as liability and as a distribution of equity under "Other reserves". The amount of the financial guarantee liability is amortized to income in accordance with IFRS 15 on a straight line basis till bond maturity, and loan maturity (2 February 2024).

After initial recognition, the liabilities under the financial guarantees are measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized through linear amortization and an ECL provision. The ECL provision for the financial guarantees are a Stage 1 exposures. The ECL for the guarantees issued by the Group is lower than related carrying amount as at 31 December 2023 and 31 December 2022 and therefore no ECLs were recognized.

As at 31 December 2023 Eleving Group S.A. was rated "B-" by a third party (31 December 2022: "B-").

	Provision for financial guarantee	Other reserves
31 December 2021	1,320,684	(2,833,431)
Remeasurement of financial guarantee	(912,462)	2,599,586
Foreign exchange and other movements	(122,497)	-
Amortisation (Note 10)	(234,716)	-
31 December 2022	**51,009**	**(233,845)**
Foreign exchange and other movements	(1,028)	-
Amortisation (Note 10)	(48,901)	-
31 December 2023	**1,080**	**(233,845)**

21. Leases

(a) Leases as lessee

The Group has entered into several lease agreements for office premises and branches. Lease terms and rental calculations vary between different lease agreements. The leases typically run for a minimum non-cancellable period of 1-3 years.

Information about leases for which the Group is a lessee and records a right-of-use asset and a lease liability is presented below, movements of right-of-use asset is presented in Note 11.

Amounts recognized in profit or loss

2023 – Leases under IFRS 16	
Interest on lease liabilities	80,277
2022 – Leases under IFRS 16	
Interest on lease liabilities	99,671

Amounts recognized in statement of cash flows

	2023
Interest paid on lease liability	(80,277)
Repayment of lease liability	(638,000)
Total cash outflow for leases	**(718,277)**

	2022
Interest paid on lease liability	(99,671)
Repayment of lease liability	(695,862)
Total cash outflow for leases	**(795,533)**

(b) Lease term and extension options

The Group interprets lease enforceability in lease contracts broadly. A lease term reflects the Group's reasonable estimate of the period during which the underlying asset will be used. In determining the lease term the Group bases its judgement on the broader economics of the contract and the underlying asset, rather than the contractual terms only and allows factors like economic penalties, legislative approach to renewal of the lease and forthcoming changes in regulation to be effectively captured in the estimate of the lease term.

In determination of the enforceable period of the lease, the Group also considers the costs of abandoning or dismantling non-removable leasehold improvements, cost of relocation, etc.

All leases are cancellable by the lessee before the maturity of the lease contracts. The Group analysed all the relevant facts and circumstances and concluded that the lease term mostly equals to the period till contractual maturity.

22. Commitments

As at 31 December 2023, the Group has issued a guarantee to the Ultimate Parent Company and fellow subsidiary – Mogo UCO LLC. According to the guarantee contracts the Group unconditionally and irrevocably guarantees the payment of the liabilities of the Ultimate Parent Company and Mogo UCO LLC in amount of EUR 150 million (31 December 2022: EUR 150 million) and AMD400 million (31 December 2022: 1,400 million), respectively, towards the bondholders and lenders in case of default by the Ultimate Parent Company and a fellow subsidiary, under the provisions of bond prospectus and loan agreement, respectively (see also Note 20).

23. Contingencies

(a) Insurance

The insurance industry in Georgia is in a developing state and many forms of insurance protection common in other parts of the world are not yet generally available. The Group does not have full coverage for its property, business interruption, or third party liability in respect of property or environmental damage arising from accidents on Group property or relating to Group operations. Until the Group obtains adequate insurance coverage, there is a risk that the loss or destruction of certain assets could have a material adverse effect on the Group's operations and financial position.

(b) Taxation contingencies

The taxation system in Georgia is relatively new and is characterised by frequent changes in legislation, official pronouncements and court decisions, which are sometimes unclear, contradictory and subject to varying interpretation. In the event of a breach of tax legislation, no liabilities for additional taxes, fines or penalties may be imposed by the tax authorities after three years have passed since the end of the year in which the breach occurred.

These circumstances may create tax risks in Georgia that are more significant than in other countries. Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on these consolidated financial statements, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant.

In December of 2019 the Georgian tax administration has initiated a transfer pricing audit for the Group. The audit covers financial years 2016, 2017 and 2018. The final decision issued by the Georgian tax administration has been received with respect to 2016, 2017 and 2018. The final decision related to fiscal year 2016 was appealed at Tbilisi City Court. The Georgian tax administration has challenged that interest rate applied by Eleving Group S.A. on loan issued to the Group complies with arm's length principle. According to mentioned decisions additional tax charges in the amount of GEL650 thousand, GEL826 thousand an GEL1,148 thousand have been imposed on the Group for 2016, 2017 and 2018, respectively. The amounts have been reduced within the litigation process, partly covered from the existing positive balance with the Georgian state budget and the rest amount was paid therein.

Management of the Group considers that the interest rate applied on the loan from Eveling Group S.A. is a market rate. Since January 2020 the Group started to appeal the decisions of the Georgian tax administration.

Management's position is to use all available local and international measures to justify its transfer pricing policies and cancel the final decisions for 2016 and 2018 as well as the existing decision for 2017. Management concludes it is not probable that the Georgian Tax administration will accept an uncertain tax treatment. The Group has not recognized tax expenses related to transfer pricing audit in its consolidated financial statements.

(c) Litigations

In the ordinary course of business, the Group is subject to legal actions, litigations and complaints. Management believes that the ultimate liability not already provided for, if any, arising from such actions or complaints will not have a material adverse effect on the financial condition or the results of future operations.

24. Related parties

(a) Parent and ultimate controlling party

The Group's immediate parent company is JSC AS Eleving Stella, a Company incorporated in Latvia (see Note 1 (b)). The Group's ultimate parent company is Eleving Group S.A.. The annual report of Eleving Group S.A. is publicly available on its website: www.eleving.com.

(b) Transactions with key management personnel

Key management remuneration

Key management received the following remuneration during the year, which is included in employees' salaries expenses (see Note 9):

24. Related parties (Continued)

	2023	2022
Salaries and bonuses	(278,813)	(246,387)
	(278,813)	**(246,387)**

(c) Other related party transactions

	Transaction value for the year ended 31 December		Outstanding balance as at 31 December	
	2023	2022	2023	2022
Sale of goods and services				
Fellow subsidiaries:				
Other receivables (Note 15)	-	-	629,309	629,309

	Transaction value for the year ended 31 December		Outstanding balance as at 31 December	
	2023	2022	2023	2022
Purchase of goods and services				
Fellow subsidiaries:				
Other liabilities (Note 19)	2,879,106	3,597,589	266,078	229,147
Car dealership commission	273	1,122	158	431

	Transaction value for the year ended 31 December		Outstanding balance as at 31 December	
	2023	2022	2023	2022
Provision for financial guarantee				
Fellow subsidiary	-	-	1,080	51,008

In 2023 amortized income on financial guarantee amounted to GEL48,901 (2022: GEL234,716), see Note 10.

All outstanding balances with related parties except for the loan received and the provision for financial guarantee are to be settled in cash within six months of the reporting date. None of the balances are secured. No expense has been recognised in the current year or prior year for bad or doubtful debts in respect of the amounts owed by the related parties.

25. Subsequent events

- **Change of shareholder**

In February 2024 by the decision of the Board of JSC Eleving Stella (40103964830), Mogo LLC was transferred with free of charge to Eleving Stella UAB LLC, whose director is Valerii Petrov (P/N 38709080015/Lithuania), and the representative person with legal power in Georgia is Anna Kursua (P/N 62001040016). As a result of this transaction the sole shareholder (100%) of the Group is represented as Eleving Stella UAB LLC.

- **Loans and borrowings**

In 2024 the Group fully repaid received loans from Mintos (Financing received from P2P investors), as a result the Group currently has not any borrowings at the date of issuing of abovementioned consolidated financial statement.

25. Subsequent events (Continued)

- **Sale of Lease Portfolio**

In 2024 March, the Group sold the portfolio of impaired finance lease receivables and loans to customers with carrying amount of GEL132,115 (The total number of loans in the leasing portfolio is 140, and the total gross value of items is 621,541 GEL (this includes the principal amount of the lease, interest benefits, and fines)) and GEL 292,197 (The total number of loans in the leasing portfolio is 244, and the total gross value of items is 1,280,287 GEL (this includes the principal amount of the lease, interest benefits, and fines)), respectively, for a consideration of GEL222,501. The loss from the transaction of GEL 201,811 was recognised in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

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

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

თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ბიზნეს ცენტრი
0108 თბილისი,
საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მოგო“-ს ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 17 ივნისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსური ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელი საკითხიც მოცემულია კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აბზაცში გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას; და
- ჯგუფის შვილობილი საწარმო არაარსებითია და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებას შორის ასევე არის არაარსებითი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2 ივლისი 2024

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

1. დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა

შპს "მოგო" (შემდგომში - "კომპანია") წარმოადგენს წამყვან კომპანიას უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებების ბაზარზე საქართველოში.

ჯგუფი უზრუნველყოფს სწრაფ და მოსახერხებელ მომსახურებას საქართველოში როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირებისათვის და სთავაზობს მათ ავტომობილების ფინანსური იჯარისა და უკუიჯარის გარიგებებს, 60,000 ლარამდე ოდენობებისთვის, შვიდ წლამდე ვადით. ორივე შემთხვევაში, სატრანსპორტო საშუალება გამოიყენება გირაოს სახით და შესაბამისად, ჯგუფის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის უზრუნველყოფილი. დაფინანსება შეთავაზებულია კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში. 2023 წლის ბოლოსთვის, აქტიური კლიენტების რაოდენობა 8595-ს შეადგენდა. ჯგუფის მიზანია მის მომხმარებლებს შესთავაზოს ადვილად ხელმისაწვდომი და მოსახერხებელი უკუიჯარის და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებები. ამ მიზნის მისაღწევად, ჯგუფი მის მომხმარებლებს სთავაზობს მათ საჭიროებებზე მორგებულ სხვადასხვა გადაწყვეტილებებს, ასევე მაღალი დონის მომსახურებას და ხელმისაწვდომობას. ჯგუფი პირდაპირ თანამშრომლობს ავტომობილების დილერების ფართო ქსელთან, სადაც მომხმარებლებს შეუძლიათ შეიძინონ მანქანა ჯგუფისგან დაფინანსების მიღების გზით. ჯგუფს აქვს 9 ფილიალი და 2 მომსახურების ცენტრი მთელი საქართველოს მასშტაბით, აქედან 7 მდებარეობს თბილისსა და რუსთავში, ხოლო 4 სხვა რეგიონებში (ბათუმი და ქუთაისი, ზუგდიდი, თელავი).

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

ახლადშექმნილი შპს-ს საქმიანობის უზრუნველსაყოფად, საწესდებო ფონდი განისაზღვრა 2,000,000,000 (ორი მილიარდი) უზბეკური სუმის ოდენობით, რომელიც უნდა შეივსოს დამფუძნებლების ფულადი შენატანების ან ძირითადი საშუალებების ხარჯზე შპს-ს რეგისტრაციის დღიდან 1 წლის განმავლობაში. 2023 წლის 20 აპრილს შპს მოგომ განახორციელა 174,500 აშშ დოლარის შენატანი Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti-ის კაპიტალში, რის საფუძველზეც გახდა ახლადშექმნილი კომპანიის 98%-იანი წილის მფლობელი.

შპს მოგოს შვილობილი საწარმოები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შვილობილი საწარმოს დასახელება	ქვეყანა	მთავარი საქმიანობა	31.12.2023	31.12.2022
Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC *	უზბეკეთის რესპუბლიკა	არ დაუწყია საოპერაციო საქმიანობა	100%	-

Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC არაარსებითია როგორც ინდივიდუალურად, ისე ერთობლივად და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის ასევე არის არაარსებითი.

2. მისია, ხედვა და ღირებულებები

მისია

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

ხედვა

ჯგუფის ხედვაა იყოს ბაზრის წამყვანი, მომხმარებლებისთვის მოსახერხებელი და ხელმისაწვდომი, უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებების, ჯგუფი როგორც საქართველოში, ასევე უზბეკეთის რესპუბლიკაში და მომხმარებელს მომსახურების ფართო არჩევანი შესთავაზოს.

მიზანი

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

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

ჯგუფი მუდმივად ცდილობს გააფართოვოს მისი პროდუქტების სპექტრი და მუდმივაც ზრუნავდეს პარტნიორ კომპანიათა რაოდენობის გაზრდაზე. 2023 წლის განმავლობაში ჯგუფს დაემატა ორი გაყიდვის წერტილი (ჰუალინგი და ბელიაშვილი) ჯგუფის პარტნიორ სადილერო კომპანიების „car lot’ ებზე.

ღირებულებები

- სწრაფი დახმარება ზედმეტი ფორმალობების გარეშე - ჯგუფი უზრუნველყოფს საჭირო დაფინანსებას რამდენიმე საათის განმავლობაში;
- ღია კომუნიკაცია და ადაპტაცია - ჯგუფის ძირითადი ღირებულებაა ღია კომუნიკაცია და ინდივიდუალური მიდგომა თითოეული მომხმარებლის მიმართ, რაც ურთიერთსასარგებლო შედეგს იძლევა ყველა სიტუაციაში;
- გრძელვადიანი ურთიერთობა - ჯგუფი აფასებს და ქმნის ურთიერთსასარგებლო გრძელვადიან ურთიერთობას ყველა თავის მომხმარებელთან, ის მიესალმება უკუკავშირს და გაუმჯობესების შეთავაზებებს.

  ჯგუფის ერთ-ერთ მთავარ ღირებულებას წარმოადგენს თანამშრომლებზე ზრუნვა და მათთვის კომფორტული სამუშაო გარემოს შექმნა. 2023 წლის ბოლოსთვის თანამშრომელთა საერთო რაოდენობა შეადგენდა 76-ს, ხოლო საშუალო წლიური რაოდენობა - 77-ს, აქედან 68 % იყო ქალი და 32 % კაცი.

  თანამშრომელთა ჯგუფის მუშაობის საშუალო ხანგრძლივობა შეადგენს 4 წელსა და 10 თვეს, რაც მიუთითებს ჯგუფზე, როგორც სტაბილურ დამსაქმებელზე.

  ჯგუფი წლის განმავლობაში ცდილობს, სხვადასხვა აქტივობებით წაახალისოს თანამშრომლები, აღნიშნოს დღესასწაულები და იზეიმოს გამარჯვებები. წლის განმავლობაში სტაბილურად ტარდება სხვადასხვა ტიპის გამოკითხვები/ტრენინგები რათა სამუშაო გარემო და პირობები იყოს მაქსიმალურად მიმზიდველი და კონკურენტული.

3. ოპერაციები და ფინანსური შედეგები

ჯგუფის მთლიანი აქტივები შეადგენს 64.7 მილიონ ლარს (19%-ით გაიზარდა 2022 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), საპროცენტო შემოსავალი - 19.8 მილიონ ლარს (3%-ით შემცირდა 2022 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), ხოლო წმინდა მოგება 10.3 მილიონ ლარს (20%-ით შემცირდა 2022 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით).

2023 წლის ბოლოსთვის, პორტფელის წმინდა საბალანსო ღირებულებამ (ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები) 49,8 მილიონი ლარი შეადგინა (რაც 6%-ით მეტია, ვიდრე შარშან).

2023 წლის განმავლობაში, ჯგუფი აგრძელებს ზრდას. დაიწყო სკუტერების დაფინანსება, როგორც ფინანსური იჯარის, ასევე უკუიჯარის მეშვეობით. საზოგადოების ინფორმირებულობის ასამაღლებლად, დაიწყო SEO სტატიების წერა და გამოქვეყნება, დაემატა ახალი მარკეტინგული სარეკლამო წყარო - City Buses, გაფართოვდა სოციალური მედიის მოცვა და გაიხსნა ტიკტოკ არხი, სადაც აქტიურად მიმდინარეობს სხვადასხვა გამოწვევები/გათამაშებები ჯგუფის აუდიტორიისთვის. გამოიყენებულ იქნა თითქმის ყველა საჯარო ღონისძიება, როგორც ინსაიტი და შეიქმნა მარკეტინგული კამპანიები სხვადასხვა ტიპის შეთავაზებებით.

4. სხვა ინფორმაცია

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

ფინანსური რისკების მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნები განისაზღვრება ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზის მიზნით, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის გაკონტროლებისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და ჯგუფის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით.

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

5. ფინანსური რისკები

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

ჯგუფი არ ექვემდებარება არსებით საკრედიტო რისკს ნებისმიერი ცალკეული კონტრაგენტის ან მსგავსი მახასიათებლების მქონე კონტრაგენტების ჯგუფის მიმართ. ასე, მაგალითად, debt to equity ratio 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის 0,12 (შედარებისთვის, 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის 0,15-ს შეადგენდა), რაც მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფის საკრედიტო რისკი მინიმალურია.

ჯგუფის მიდგომა ლიკვიდურობის რისკის მართვისადმი არის, შესაძლებლობის ფარგლებში, იმის უზრუნველყოფა, რომ მას ყოველთვის ჰქონდეს საკმარისი ლიკვიდურობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდებში, მიუღებელი ზარალის გაწევის ან ჯგუფის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე. აღნიშნული გამორიცხავს ექსტრემალური გარემოებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგალითად სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია. 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიის quick ratio 9.63 (2022 წლის 31 დეკემბრისათვის 6.82 იყო), რაც გაუმჯობესებული მაჩვენებელია წინა წელთან შედარებით.

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

6. საოპერაციო რისკები

ჯგუფის საოპერაციო რისკები იმართება სესხის გაცემის პროცესში რისკების ანაზღაურების წარმატებული პროცედურების და ასევე ვალების ამოღების ეფექტური პროცედურებით. ჯგუფი რეგულარულად ასწორებს/აუმჯობესებს საიჯარო პოლიტიკას და დავალიანების ამოღების/შეგროვების პროცედურებს პორტფელის ხარისხის გაუარესების შესამცირებლად.

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

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 2 ივლისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი	_____	შოთა კეკელია
მთავარი ბუღალტერი	_____	ნატო ვაჩნაძე

გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

5. ფინანსური რისკები

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

ჯგუფი არ ექვემდებარება არსებით საკრედიტო რისკს ნებისმიერი ცალკეული კონტრაგენტის ან მსგავსი მახასიათებლების მქონე კონტრაგენტების ჯგუფის მიმართ. ასე, მაგალითად, debt to equity ratio 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის 0,12 (შედარებისთვის, 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის 0,15-ს შეადგენდა), რაც მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფის საკრედიტო რისკი მინიმალურია.

ჯგუფის მიდგომა ლიკვიდურობის რისკის მართვისადმი არის, შესაძლებლობის ფარგლებში, იმის უზრუნველყოფა, რომ მას ყოველთვის ჰქონდეს საკმარისი ლიკვიდურობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდებში, მიუღებელი ზარალის გაწევის ან ჯგუფის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე. აღნიშნული გამორიცხავს ექსტრემალური გარემოებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგალითად სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია. 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიის quick ratio 9.63 (2022 წლის 31 დეკემბრისათვის 6.82 იყო), რაც გაუმჯობესებული მაჩვენებელია წინა წელთან შედარებით.

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

6. საოპერაციო რისკები

ჯგუფის საოპერაციო რისკები იმართება სესხის გაცემის პროცესში რისკების ანაზღაურების წარმატებული პროცედურების და ასევე ვალების ამოღების ეფექტური პროცედურებით. ჯგუფი რეგულარულად ასწორებს/აუმჯობესებს საიჯარო პოლიტიკას და დავალიანების ამოღების/შეგროვების პროცედურებს პორტფელის ხარისხის გაუარესების შესამცირებლად.

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

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 2 ივლისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი შოთა კეკელია

მთავარი ბუღალტერი ნატო ვაჩნაძე