

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური და

მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2024 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი	11
2. მომზადების საფუძველი	12
3. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	14
4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა	15
5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	28
6. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები	32
7. ფული ბანკში	33
8. ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	33
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	33
10. სხვა მოთხოვნები	37
11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	38
12. სესხები და კრედიტები	38
13. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	39
14. იჯარები	40
15. სხვა ვალდებულებები	41
16. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა	42
17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	42
18. საკრედიტო ზარალის ხარჯი	42
19. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	43
20. გაყიდვის ხარჯი	43
21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	43
22. ვალდებულებები	43
23. პირობითი ვალდებულებები	44
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	45
25. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	46

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება	47
--	----

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 2024 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 2024 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 (პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები) შენიშვნაშია მოცემული, ჯგუფმა გაასაჩივრა 2016, 2017 და 2018 წლების საგადასახადო აუდიტთან დაკავშირებით საქართველოს საგადასახადო ადმინისტრაციის მიერ მიღებულ საბოლოო გადაწყვეტილება. 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 2,732 ათასი ლარით გაზრდიდა საგადასახადო ვალდებულებას და შეამცირებდა გაუნაწილებელ მოგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 2,700 ათასი ლარით).

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 დამოუკიდებლობები 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის არაარსებითი, შესაბამისად 2024 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2024 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2024 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში, მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით 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.

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 პასუხისმგებელი 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 შესაფერისი 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 დასაბუთებულობას 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 ექვს 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, ვადგება და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების აუდიტზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელი საკითხიც მოცემულია კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აბზაცში გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2024 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს „ზუღალტრული 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 „ზუღალტრული 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 პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

16 მაისს 2025 წელი

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარიში)

	შენიშვნა	31.12.2024	31.12.2023* (გადაანგარიშებული)
აქტივები			
ფულადი სახსრები ბანკში	7	2,163,407	9,251,851
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	8	8,978,054	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	56,501,143	49,523,611
საგადასახადო აქტივები		2,788,657	3,151,268
სხვა მოთხოვნები	10	1,329,276	1,220,548
აქტივების გამოყენების უფლება	11	1,151,548	1,557,784
ძირითადი საშუალებები	11	154,890	36,755
სულ აქტივები		73,066,975	64,741,817
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სესხები და კრედიტები	12	883,942	4,607,709
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	13	-	1,080
საიჯარო ვალდებულებები	14	1,208,657	1,516,283
სხვა ვალდებულებები	15	1,101,981	979,392
სულ ვალდებულებები		3,194,580	7,104,464
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	200,000	200,000
სხვა რეზერვები	16	-	(233,845)
გაუნაწილებელი მოგება		69,673,359	57,673,078
წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი		(1,745)	(1,842)
სულ ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვნიებული კაპიტალი		69,871,614	57,637,391
არამაკონტროლებელი წილი		781	(38)
სულ კაპიტალი		69,872,395	57,637,353
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		73,066,975	64,741,817

(*) 2023 წლის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება გადაანგარიშებულია, დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ლარიში)

	შენიშვნა	2024	2023* (გადაანგარიშებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი	17	22,937,575	19,364,544
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დათვლილი საპროცენტო ხარჯი	17	(168,203)	(378,795)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,769,372	18,985,749
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	18	(5,471,290)	(4,445,737)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ხარჯის შემდეგ		17,298,082	14,540,012
გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	19	5,458,405	4,555,342
ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		(186,728)	(205,088)
გაყიდვის ხარჯები	20	(759,006)	(549,407)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(9,194,082)	(7,972,673)
საოპერაციო მოგება		12,616,671	10,368,186
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი		(381,728)	(29,359)
წლის წმინდა მოგება		12,234,943	10,338,827
სხვა სრული შემოსავალი			
უცხოური ვალუტის წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი		99	(1,880)
მთლიანი სრული შემოსავალი		12,235,042	10,336,947
წმინდა მოგება მისაკუთვნებელი:			
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		12,234,126	10,338,827
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		817	-
		12,234,943	10,338,827
მთლიანი სრული შემოსავალი მისაკუთვნებელი:			
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		12,234,223	10,336,985
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		819	(38)
		12,235,042	10,336,947

(*) 2023 წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება გადაანგარიშებულია, დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2025 წლის 16 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

დავით მეზვრიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

ნატო ვაჩნაძე

11-46 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023* (გადაანგარიშებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი	17	22,937,575	19,364,544
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დათვლილი საპროცენტო ხარჯი	17	(168,203)	(378,795)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,769,372	18,985,749
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	18	(5,471,290)	(4,445,737)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ხარჯის შემდეგ		17,298,082	14,540,012
გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	19	5,458,405	4,555,342
ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		(186,728)	(205,088)
გაყიდვის ხარჯები	20	(759,006)	(549,407)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(9,194,082)	(7,972,673)
საოპერაციო მოგება		12,616,671	10,368,186
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი		(381,728)	(29,359)
წლის წმინდა მოგება		12,234,943	10,338,827
სხვა სრული შემოსავალი			
უცხოური ვალუტის წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების ეფექტი	99		(1,880)
მთლიანი სრული შემოსავალი		12,235,042	10,336,947
წმინდა მოგება მისაკუთვნებელი:			
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		12,234,126	10,338,827
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		817	-
		12,234,943	10,338,827
მთლიანი სრული შემოსავალი მისაკუთვნებელი:			
ჯგუფის მესაკუთრეებზე		12,234,223	10,336,985
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		819	(38)
		12,235,042	10,336,947

(*) 2023 წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება გადაანგარიშებულია, დეტალუბისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2025 წლის 16 მაისს დატვირთულია განოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

დავით მეზვრიშვილი
ნატო ვაჩნაძე

11-46 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
წლის მოგება		12,234,943	10,338,827
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	11	650,878	719,980
საპროცენტო ხარჯი	17	168,203	378,795
საპროცენტო შემოსავალი ფასიან ქაღალდებზე		(148,271)	-
ძირითადი საშუალებებისა და აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან მიღებული (მოგება)/ ზარალი		(3,040)	292
შემოსავალი გარანტიებიდან	13	(1,080)	(48,901)
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	18	5,471,290	4,445,737
საკუროს სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი/ (მოგება)		381,728	(29,359)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		18,754,651	15,805,371
ცვლილებები:			
კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებში		(12,398,381)	(7,453,688)
სხვა მოთხოვნებში და საგადასახადო აქტივებში		205,317	132,243
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		82,314	229,673
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		6,643,901	8,713,599
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	14	(113,998)	(80,277)
სესხებზე და კრედიტებზე გადახდილი პროცენტი	12	(39,925)	(284,880)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		6,489,978	8,348,442
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	(146,646)	(22,136)
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	8	(9,411,197)	-
ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მიღებული პროცენტი	8	279,842	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(9,278,001)	(22,136)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
შემოსულობები სესხებიდან და კრედიტებიდან	12	1,218,414	6,305,318
სესხების და კრედიტების დაფარვა	12	(4,796,022)	(7,128,391)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	14	(576,397)	(638,000)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(4,154,005)	(1,461,073)
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(6,942,028)	6,865,233
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	7	9,251,851	2,359,556
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(146,416)	27,062
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	7	2,163,407	9,251,851

11-46 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 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	მესაკუთრეებზე მისაკუთვნიებული					არამაკონტრ ოლებელი წილი	სულ კაპიტალი
	საწესდებო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშებ ის ეფექტი	მესაკუთრეთა კაპიტალი, სულ		
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
წლის სრული შემოსავალი	-	-	12,234,126	-	12,234,126	817	12,234,943
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	97	97	2	99
რეზერვის გადატანა (შენიშვნა 13)	-	233,845	(233,845)	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	200,000	-	69,673,359	(1,745)	69,871,614	781	69,872,395

11-46 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.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებლების სტრუქტურა არის შემდეგი:

მესაკუთრეები	საკუთრების სტრუქტურა, %	
	2024*	2023
LLC Eleving Stella UAB, Lietuva	100%	-
JSC AS Eleving Stella, Latvia	-	100%

(*) – 2024 წლის თებერვალში დამფუძნებლის გადაწყვეტილებით შპს მოგოს 100%-იანი წილი JSC AS Eleving Stella-სგან (ს/ნ 40103964830) გადაეცა LLC Eleving Stella UAB-ს (ს/ნ 305018069).

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს "Eleving Group S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია").

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არცერთი საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არ აკონტროლებს კომპანიას ინდივიდუალურად.

შპს მოგოს შვილობილი საწარმოები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შვილობილი საწარმოს დასახელება	ქვეყანა	მთავარი საქმიანობა	31.12.2024	31.12.2023
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია Mogo Finance LLC *	უზბეკეთის რესპუბლიკა	არ დაუწყია საოპერაციო საქმიანობა	98%	98%

(*) - 2023 წლის მარტში ამავე პერიოდის მდგომარეობით 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 ლუმის ოდენობით, რომელიც უნდა შეივსოს დამფუძნებლების ფულადი შენატანებით ან ძირითადი საშუალებებით შპს-ს რეგისტრაციის დღიდან 1 წლის განმავლობაში.

2023 წლის 20 აპრილს შპს მოგომ განახორციელა 174,500 აშშ დოლარის შენატანი Mogo Finance LLC -ის კაპიტალში, რის საფუძველზეც გახდა ახლადშექმნილი კომპანიის 98%-იანი წილის მფლობელი. დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

1. ანგარიშგების წარმდგენი ჯგუფი (გაგრძელება)

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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის არაარსებითი, შესაბამისად 2024 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2024 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2024 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) 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიკური 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). 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.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 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.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, 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.

ბ) სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 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.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში).
ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

► ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

► ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);

► სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;

► ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;

► ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

► ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;

► სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს.

► მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (აღრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები). ცვლილებები მოიცავს:

► „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;

► ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და

► ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

► მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.

► ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.

► ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშგებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

- ▶ საწარმო არის შვილობილი კომპანია;
- ▶ საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება; და
- ▶ საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს.

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 18 – საკრედიტო ზარალის ხარჯი;
- შენიშვნა 23 – ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის.

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

- გამოშვებული ფინანსური გარანტიის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა - შენიშვნა 13 და 4.5;
- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია: იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია აქტივები და შეფასება იმისა, არის თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდები – შენიშვნა 4.2.
- ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ამოსავალი მონაცემების განსაზღვრა, მათ შორის მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის გათვალისწინება – შენიშვნა 9, 10, 18 და 4.3.

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 ემპირიული პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).

3. შეფასებისა და მსჯელობების გამოყენება (გაგრძელება)

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 5.1 - სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

4.1 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 ცვლილებები 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.

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 გაზიარებულ შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმოდგარი 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.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღიარდება მაშინ, როდესაც ფულადი სახსრები კლიენტების ანგარიშებზე არის გადარიცხული.

ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში აღიარდება მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს ვალდებულებას აქტივის შესყიდვაზე.

სხვა აქტივები აღიარდება იმ თარიღისთვის როდესაც ჯგუფი დებს ხელშეკრულებას, რაც ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოშობს.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება

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

სხვა მოთხოვნების შეფასება ხდება გარიგების ფასით.

ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში თავდაპირველი შეფასება ხდება მათი სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია მის შემენასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯებით.

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 ძირითანხისა და დაუფარავ ძირითანხაზე 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. 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.

SPPI ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპზე ჯგუფი, შესაბამის შემთხვევაში, აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი მხოლოდ ძირითანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას (SPPI კრიტერიუმს). SPPI ტესტირებას დაქვემდებარებული ფინანსური აქტივები მოიცავს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს და ინვესტიციებს ფასიან ქაღალდებში, რომლებიც მხოლოდ ძირითანხისა და პროცენტის გადახდებს მოიცავს. "ძირითანხა" ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირითანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია). პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები საკრედიტო ხელშეკრულებებში, როგორც წესი, არის ფულის დროითი ღირებულების ანაზღაურება და საკრედიტო რისკი.

4. არსებითი 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 შემთხვევაში, 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.

ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში (ობლიგაციებში) კლასიფიცირდება ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელისა და აქტივების საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამისად. ობლიგაციები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ვინაიდან ჯგუფი ფლობს მათ ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითანხისა და ძირითანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. ობლიგაციების საწყისი აღიარების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, კორექტირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით.

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 აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი წყვეტს ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს ვადა გასდის, ან როდესაც ჯგუფი გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს, როდესაც გადასცემს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს.

ქვემოთ წარმოდგენილი აღიარების შეწყვეტის პირობები გამოიყენება ყველა სხვა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

აღიარების შეწყვეტა ვადების და პირობების არსებითი მოდიფიცირების შედეგად

ჯგუფი წყვეტს კლიენტზე გაცემული სესხის აღიარებას, როდესაც მისი ვადები და პირობები იცვლება იმდენად, რომ ის არსებითად სხვა სესხად გარდაიქმნება, ხოლო სხვაობა აღიარდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ამონაგების ან ზარალის სახით, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი არ არის უკვე აღიარებული. ახლად აღიარებული სესხები 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 აღიარება, ჯგუფმა უნდა შეაფასოს არსებითად იცვლება თუ არა შეცვლილი აქტივისგან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები და ჯგუფი ითვალისწინებს შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებს:

- ცვლილება სესხის მოთხოვნის ვალუტაში
- კონტრაგენტის ცვლილება
- თუ მოდიფიცირება არის იმგვარი, რომ ინსტრუმენტი აღარ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს ფინანსური აქტივისთვის
- დაკმაყოფილებულია თუ არა იურიდიული ვალდებულებები.
- ამასთანავე, კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის ჯგუფი კონკრეტულად განიხილავს მოდიფიცირების მიზანს სესხის ძირის გაზრდისთვის. ფასდება ის, თუ რატომ განხორციელდა მოდიფიცირება: კომერციული მიზნებისთვის კლიენტის ინიციატივით თუ კრედიტის რესტრუქტურის მიზნებისთვის. ხელმძღვანელობამ გაანალიზა ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები და შეაფასა, რომ ბიზნეს მიზეზების გამო განხორციელებული ცვლილებები იწვევს ვადებისა და პირობების არსებით მოდიფიცირებას. აღნიშნული შეესაბამება აღნიშნული მოდიფიცირების მიზანს შექმნას ახალი აქტივი არსებითად განსხვავებულ ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებათაზე. თუ კლიენტს არ უფიქსირდება ვადაგადაცილება და სესხის ძირი გაიზარდა ორმხრივი შეთანხმების შედეგად შესაბამისი მოდიფიცირება მიჩნეულია როგორც კომერციული მიზნებისთვის განხორციელებული და თავდაპირველი სასესხო მოთხოვნის აღიარების 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 აღიარება წყდება, როდესაც ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებებს ვადა გასდის. ჯგუფი ასევე წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ჯგუფმა გადასცა როგორც ფინანსური აქტივი და გადაცემა აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ჯგუფმა გადასცა ფინანსური აქტივი თუ ჯგუფმა გადასცა მისი სახელშეკრულებო უფლებები ფინანსური 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;

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- ჯგუფმა, არსებითი დავიანების 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.

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.

მოდისფიცირებები

მსესხებლის ფინანსური სირთულეების საპასუხოდ, ჯგუფი, გირაოს დასაკუთრების ან გირაოს სხვაგვარად შეგროვების მაგივრად, ხანდახან სესხების თავდაპირველ პირობებს ცვლის. ჯგუფი სესხს მიიჩნევს რესტრუქტურისებულად 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) სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ უკვე არ არის აღიარებული გაუფასურების ზარალი.

თუ მოდიფიცირება კომერციული მიზნების გამო ხორციელდება, მაშინ მიჩნეულია რომ ის თავდაპირველი სასესხო მოთხოვნის აღიარების შეწყვეტას გამოიწვევს. მსგავსი მოდიფიცირებები მოიცავს სესხის ოდენობის და სესხის ვადის ზრდას, რომელიც შეთანხმებულია კლიენტებთან კომერციული მიზნებისთვის (მაგ. კლიენტები და ჯგუფი ორივე დაინტერესებულია 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 გადახდილი საკრედიტო რისკის გარდა სხვა მიზეზების გამო, მაშინ მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილებები დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, საბალანსო ღირებულების შემდგომი კორექტირებით. სხვაობა წინა საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით აღირიცხება როგორც ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი კორექტირება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით (რომელიც გამოთვლილია ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით).

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირებულია თუ 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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ 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.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და სესხებს და კრედიტებს.

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 სავაჭრო ფლობილი, წარმოებული ან გამიზნულია ესეთად თავდაპირველი აღიარებისას. წმინდა ამონაგები ან ზარალი (ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯის ჩათვლით) სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ვალდებულებებზე აღიარდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ჯგუფი არ განსაზღვრავს არცერთ ფინანსურ ვალდებულებას სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

4.3 გაუფასურება

- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზოგადი პრინციპები

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. ამ სექციაში ყველას ეწოდება "ფინანსური ინსტრუმენტები".

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

თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არსებითად გაიზარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე წარმოშობილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ან არსებობის მანძილზე მსზ).

12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილი, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად დამდგარ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს 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.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება

საკრედიტო რეიტინგის განსაზღვრება

ჯგუფის ძირითადი ბიზნეს აქტივები - კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები - სავალო ბუნებისაა, შესაბამისად ჯგუფდება პროდუქტების მიხედვით ჯგუფური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის, რომელიც მოდელირებულია ვადაგადაცილებული დღეების კლასიფიკაციის მიხედვით.

კერძოდ, ჯგუფი მისი კლიენტებზე გაცემული სესხების და კრედიტების პორტფელის გასაანალიზებლად დებიტორულ დავალიანებას კატეგორიებად ანაწილებს თითოეული დავალიანების ვადაგადაცილების მაჩვენებლის და შესაბამისი გირაოს არსებობის მიხედვით (უზრუნველყოფილი პროდუქტებისთვის).

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (უზრუნველყოფილი სესხები) ერთიანდება პროდუქტის მსგავსი ხასიათიდან გამომდინარე.

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. როდესაც ჯგუფი აფასებს მსგავსი აქტივების ჯგუფისთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, იგი იყენებს მსგავს პრინციპს სესხის პროდუქტებისთვის ანუ აფასებს ადგილი ჰქონდა თუ არა საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვან ზრდას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

უზრუნველყოფილი სესხები:

- 1) ვადაგადაცილების გარეშე
- 2) 30 დღემდე ვადაგადაცილებული;
- 3) 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული;
- 4) 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული.
- 5) უზრუნველყოფის გარეშე (ზოგადი განმარტება: 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან გირაო არ არის ხელმისაწვდომი, ანუ დაკარგული ან გაყიდულია).

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

- ეტაპი 1: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი ეტაპის სესხებად ჯგუფი განიხილავს სესხებს, რომლებიც არის მიმდინარე ან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული. მეორე ეტაპად კლასიფიცირებული დაუფარავი დავალიანების პირველ ეტაპზე გადასანაცვლებლად ორთვიანი 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 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 უზრუნველყოფილ სესხებს.
- ეტაპი 3: სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და დეფოლტირებულად მიიჩნევა. ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. ჯგუფის საკრედიტო დაქვემდებარებების თავისებური ხასიათის გამო 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 მოელოდა.

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.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- EAD – დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა დაფარვის გრაფიკით გათვალისწინებული თუ სხვა გადახდები.
- LGD – დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას დეფოლტის მომენტისთვის გადასახდელ სახელმწიფო 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 სახელმწიფო ფულად ვადა.

ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის იყენებს გამრავლების მოდელს ყველა ეტაპისთვის:

$$ECL=EAD*PD*LGD*[DDV]$$

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 ზარალს ამ სესხებისთვის. ეს მეთოდი მეორე ეტაპის აქტივებისთვის გამოყენებული მეთოდის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობა, ამ შემთხვევაში, 100%-ით არის განსაზღვრული.

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 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
- ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღირიცხება ისტორიული საკრედიტო ზარალის გამოცდილების მიხედვით, კორექტირებული მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ფაქტორებზე, რომლებიც მევალების და ეკონომიკური გარემოს სპეციფიურია.

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღიარებული ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებისთვის ჯგუფი აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი ითვალისწინებს დეფოლტის ალბათობას, დანაკარგებს დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებას ინვესტიციის მოსალოდნელი სიცოცხლის განმავლობაში.

- 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 შემოდიანებისგან.

ჯგუფის კორპორატიული აქტივები არ ქმნიან ცალკეულ ფულადი ნაკადების შემოდიანებს 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 ღირებულების დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

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

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

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

არსებობის შემთხვევაში.

4.4 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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ 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 გადახედული, მაშინ მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილებები დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, საბალანსო ღირებულების შემდგომი კორექტირებით. სხვაობა წინა საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით აღირიცხება როგორც ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი კორექტირება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით (რომელიც გამოთვლილია ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით).

ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირებულია თუ 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.

ცვლილებები აქტივის სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში აღიარებულია სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ 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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ 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.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 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 მიერდება (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.

4.6 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

4.7 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.

4.8 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.

- 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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

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 რეგულაციებში და ჯგუფის სამომავლო ბიზნეს გეგმები ეფექტურად იყოს ასახული საიჯარო ვადის შეფასებაში.

4.9 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.

- მიმდინარე გადასახადი

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

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

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

- 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.

4.10 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 საანგარიშგებო 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.

4.11 შემოსავალი ვალუტის 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 სასესხო ხელშეკრულებების სახელშეკრულებო პირობებს, როგორც არის გადახდის თარიღის ვადაგადაცილება. მსგავს სიტუაციებში, ჯგუფს უფლება აქვს ჯარიმა დაარციხოს 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, ჯგუფი უფლებამოსილია გირაოს დასაკუთრება დასრულოს.

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 სესხის ხელშეკრულების შეწყვეტის შემთხვევაში, რომელიც ხელახლა არის დარიცხული კლიენტებზე ხელშეკრულების პირობების მიხედვით. შემოსავალი ვალუტის 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, სესხის ხელშეკრულების გრაფიკის მიხედვით.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 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;

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 უზრუნდება 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.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

- 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 ძირითადი 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.

- ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ჯგუფი შემდეგი რისკების წინაშე დგას:

- საკრედიტო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5.2);
- ლიკვიდურობის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5.3);
- საბაზრო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5.4); და
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 5.5).

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

5.1 რისკის მართვის სტრუქტურა

ხელმძღვანელობას აკისრია მთლიანი პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის სტრუქტურის დადგენასა და ზედამხედველობაზე. 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.

5.2 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაგენტი ვერ დააკმაყოფილებს მის სახელმწიფო ვალდებულებებს და ამგვარი რისკი ძირითადად წარმოიშობება ჯგუფის კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსებიდან, სხვა მოთხოვნებიდან, ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან და ფულადი სახსრებიდან ბანკში.

საკრედიტო რისკის პოლიტიკის ძირითადი სფეროები მოიცავს სესხის დამტკიცების პროცესს (გადახდისუნარიანობის შემოწმების ჩათვლით), მონიტორინგის მეთოდებს, ასევე გადაწვეტილების მიღების პრინციპებს. ჯგუფი ოპერირებს სესხის დამტკიცების კრიტერიუმების მკაფიო ნაკრების გამოყენებით. აღნიშნული კრიტერიუმები მოიცავს კლიენტის საკრედიტო ისტორიის შეფასებას, სესხის დაფარვის საშუალებებს და ობიექტის გაგებას. კლიენტის კრედიტუნარიანობის შეფასების დროს ჯგუფი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. აღნიშნული ანალიზის საფუძველზე, ჯგუფი აწესებს საკრედიტო ზღვარს თითოეული კლიენტისთვის. როდესაც სასესხო ხელშეკრულება არის ხელმოწერილი, ჯგუფი ობიექტს და კლიენტს 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 კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის წარმოდგენილია შენიშვნებში 12.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის, სხვა მოთხოვნები ძირითადად შედგება საბოლოო მშობელი ჯგუფის საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ არსებული მოთხოვნისგან, რომელსაც აქვს საკრედიტო რეიტინგი B და B-, წლების შესაბამისად. ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა არის არა-არსებითი ყველა საანგარიშგებო თარიღისთვის.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში წარმოდგენილია საბოლოო მშობელი კომპანიისგან შესყიდული ობლიგაციებით. საბოლოო მშობელი კომპანიის საკრედიტო რეიტინგი შეფასდა როგორც „B“ მესამე მხარის მიერ. 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. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის არცერთი ნაშთი არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული და კლასიფიცირებულია 1-ელი ეტაპის ფარგლებში. ჯგუფი არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაგენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

5.3 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.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარება

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

31 დეკემბერი 2024 არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	საბალანსო ღირებულება	სულ	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები		
			1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი
სესხები და კრედიტები	883,942	1,109,989	120,643	989,346	-
საიჯარო ვალდებულებები	1,208,657	1,362,682	543,265	819,417	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,101,981	1,101,981	1,101,981	-	-
	3,194,580	3,574,652	1,765,889	1,808,763	-

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	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	979,392	979,392	979,392	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტია	1,080	374,438	374,438	-	-
	7,104,464	8,214,407	3,798,909	4,324,864	90,634

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

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირობითი ვალდებულების მაქსიმალური ოდენობა "Eleving Group S.A."-ზე გაცემული გარანტიის ფარგლებში არის 0 ევრო (31 დეკემბერი 2023: 0 ევრო).

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირობითი ვალდებულების მაქსიმალური ოდენობა შპს "Mogo UCO"-ზე გაცემული გარანტიის ფარგლებში არის 56,282,756 სომხური დრამი 374,438 ლარის ეკვივალენტური.

დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 13.

5.4 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.

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.

5. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)**სავალუტო რისკზე დაქვემდებარება**

ჯგუფის დაქვემდებარება უცხოურ სავალუტო რისკზე იყო შემდეგი:

	ევროში დენომინირებული 2024	ევროში დენომინირებული 2023
ფულადი სახსრები ბანკებში	459,663	1,259,511
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	8,978,054	-
სესხები და კრედიტები	(883,942)	(4,607,709)
სხვა ვალდებულებები	(417,133)	(313,537)
წმინდა დაქვემდებარება	8,136,642	(3,661,735)

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული განაკვეთი	
	2024	2023	2024	2023
1 ევრო	2.9440	2.8436	2.9306	2.9753

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)	1,627,328	(1,627,328)
31 დეკემბერი 2024		
ევრო (20%-იანი მოძრაობა)	(732,347)	732,347

5.5 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ჯგუფი არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან ყველა 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. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფმა ხელახლა შეაფასა ფინანსური ანგარიშგების გარკვეული არეების წარდგენა ფინანსური აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების კლასიფიკაციებზე განახლებული მიდგომის შესაბამისად. ხელმძღვანელობის მოსაზრებით ახალი წარდგენა უფრო სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას და სრულ შემოსავალს.

კონკრეტულად, განახორციელდა ცვლილებები შემდეგ საკითხებზე:

- ჯგუფმა გადაწყვიტა ფინანსური ანგარიშგების შემდეგი არეების - ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსების, გაერთიანება და წარდგენა, როგორც კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები.

წინა პერიოდებში, ჯგუფი კლიენტების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს ყოფდა ორ ფინანსური ანგარიშგების არედ მათი სამართლებრივი ფორმის მიხედვით. ჯგუფის აზრით მსგავსი დაყოფა არ არის აღქმადი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის. შედეგად, გადაწყვიტა მოთხოვნების გაერთიანება ერთი ფინანსური ანგარიშგების არეში და დეტალური ინფორმაციის გაშვივრა ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, მათ შორის მოთხოვნების დაყოფა რისკის პროფილის მიხედვით, უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი ნაწილების გამოყოფა.

- ჯგუფმა გადაწყვიტა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდობის მიხედვით, რის გამოც აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის განხორციელდა გარკვეული რეკლასიფიკაციები.
- სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გარკვეულ არეებს შორის განხორციელდა რეკლასიფიკაციები უფრო სწორი და სამართლიანი წარდგენის მიზნებისთვის ოპერაციების შინაარსის და ბუნების გათვალისწინებით.

აღნიშნული ცვლილებების ასახვა მოხდა რეტროსპექტულად ბასს 8, სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები-ს შესაბამისად და დაკორექტირდა შესაბამისი ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციის გასწორების ეფექტი 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

	წინა პერიოდში წარდგენილი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშე- ბული
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	32,779,143	(32,779,143)	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	17,048,748	32,474,863	49,523,611
სხვა მოთხოვნები	916,268	304,280	1,220,548
სავაჭრო ვალდებულებები	169,819	(169,819)	-
სხვა ვალდებულებები	809,573	169,819	979,392

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციის გასწორების ეფექტი 2023 წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

	წინა პერიოდში წარდგენილი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშე- ბული
საპროცენტო შემოსავალი	19,821,242	(456,698)	19,364,544
წმინდა ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან	(202,231)	202,231	-
შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან	2,874,826	(2,874,826)	-
პირინგული პლატფორმების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(64,460)	64,460	-
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(7,773,036)	(199,637)	(7,972,673)
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	1,426,049	(1,426,049)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(135,177)	135,177	-
გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	-	4,555,342	4,555,342

7. ფული ბანკში

	31.12.2024	31.12.2023
საბანკო ნაშთები	2,163,407	9,251,851
ფულადი სახსრები ბანკში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში	2,163,407	9,251,851

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

8. ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში

2024 წლის ოქტომბერსა და დეკემბერში, ჯგუფმა შეისყიდა საბოლოო მშობელი საწარმოს Eleving Group SA-ის 2 წლიანი ობლიგაციები, რომელიც კოტირებულია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟაზე 3 მილიონი ევროს ნომინალური ღირებულებით, 9.5%-იანი წლიური განაკვეთით. საბოლოო მშობელი კომპანიის სარეიტინგო კატეგორია შეფასებულია “B“-ით მესამე მხარის მიერ.

ჯგუფი აღნიშნულ ფინანსურ აქტივებს ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და არა ფინანსური აქტივებით ვაჭრობა. ჯგუფი ინვესტიციებს ფასიან ქაღალდებში აღრიცხავს ამორტიზებული ღირებულებით.

ობლიგაციის გამომწვევები	კლასიფიკაცია	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი (%)	ნომინალური ღირებულება (ევრო)	31.12.2024
Eleving Group SA	ამორტიზებული ღირებულებით	ოქტომბერი 2026	9.5	2,000,000	5,985,940
Eleving Group SA	ამორტიზებული ღირებულებით	ოქტომბერი 2026	9.5	1,000,000	2,992,114
					8,978,054

ინვესტიციების ფასიან ქაღალდებში ცვლილება წლის განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024
1 იანვარი	-
ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა*	9,411,197
პროცენტის მიღება	(279,842)
საპროცენტო შემოსავალი	148,271
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი	(301,572)
31 დეკემბერი	8,978,054

(*) – ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა მოიცავს დაგროვილ პროცენტს ფასიანი ქაღალდის გამოშვებიდან შესყიდვის თარიღამდე 102,348 ევროს (311,33 ლარის ეკვივალენტი) ოდენობით.

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	31.12.2024*	31.12.2023
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	64,178,595	56,040,185
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(943,111)	(447,543)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები	(6,734,341)	(6,069,031)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	56,501,143	49,523,611

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

(*) – 2024 წლის განმავლობაში, ჯგუფმა გაყიდა გაუფასურებული კლიენტებზე გაცემული სესხების პორტფელი 696,901 ლარის საბალანსო ღირებულებით 510,173 ლარის ოდენობის ანაზღაურების სანაცვლოდ. 186,728 ლარის ოდენობით ზარალი გარიგებიდან აღიარებულ იქნა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

	31.12.2024		31.12.2023	
	გრძელ- ვადაანი	მოკლე- ვადაანი	გრძელ- ვადაანი	მოკლე- ვადაანი
მოთხოვნები კლიენტებისგან, წმინდა				
მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი), ბრუტო	39,761,777	22,968,152	34,012,106	20,679,812
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური	-	1,448,666	-	1,348,267
სესხის გაცემისას გადახდილი და მიღებული საკომისიო	(597,797)	(345,314)	(272,833)	(174,710)
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები (უზრუნველყოფილი)	(1,141,806)	(5,592,535)	(1,133,854)	(4,935,177)
სულ მოთხოვნები კლიენტებისგან, წმინდა	38,022,174	18,478,969	32,605,419	16,918,192

მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო	31.12.2024	31.12.2023
გრძელვადიანი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (უზრუნველყოფილი)	39,761,777	34,012,106
მოკლევადიანი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (უზრუნველყოფილი)	22,968,152	20,679,812
დარიცხული პროცენტი და დამუშავების საფასური (უზრუნველყოფილი)	1,448,666	1,348,267
სულ მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო	64,178,595	56,040,185

	31 დეკემბერი 2024		
	მინიმალური სასესხო გადახდები	გამოუმუშავე- ბელი ფინანსური შემოსავალი	მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო
მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი)			
1 წლამდე	43,892,941	19,476,123	24,416,818
2-დან 5 წლამდე, ერთად	64,462,093	28,830,490	35,631,603
5 წელზე მეტი	5,599,461	1,469,287	4,130,174
სულ, ბრუტო	113,954,495	49,775,900	64,178,595

	31 დეკემბერი 2023		
	მინიმალური სასესხო გადახდები	გამოუმუშავე- ბელი ფინანსური შემოსავალი	მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო
მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი)			
1 წლამდე	39,027,876	16,999,797	22,028,079
2-დან 5 წლამდე, ერთად	54,358,981	23,268,486	31,090,495
5 წელზე მეტი	3,920,131	998,520	2,921,611
სულ მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო	97,306,988	41,266,803	56,040,185

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი)	31.12.2024			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	51,165,822	450,223	192,466	51,808,511
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	3,496,109	229,010	133,705	3,858,824
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	526,179	555,091	1,081,270
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	7,429,990	7,429,990
სულ მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო	54,661,931	1,205,412	8,311,252	64,178,595

მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი)	31.12.2023			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
- ვადაგადაცილების გარეშე	43,347,955	509,561	167,245	44,024,761
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	3,918,808	475,548	140,056	4,534,412
- 31 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	692,690	409,023	1,101,713
- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	6,379,299	6,379,299
სულ მოთხოვნები კლიენტებისგან, ბრუტო	47,266,763	1,677,799	7,095,623	56,040,185

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

	მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი)		
	31.12.2024	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2024
ეტაპი 1	54,661,931	7,395,168	47,266,763
ეტაპი 2	1,205,412	(472,387)	1,677,799
ეტაპი 3	8,311,252	1,215,629	7,095,623
	64,178,595	8,138,410	56,040,185

	მოთხოვნები კლიენტებისგან (უზრუნველყოფილი)		
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	47,266,763	3,994,539	43,272,224
ეტაპი 2	1,677,799	(9,401)	1,687,200
ეტაპი 3	7,095,623	(2,694,557)	9,790,180
	56,040,185	1,290,581	54,749,604

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი (უზრუნველყოფილი)		
	31.12.2024	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2024
ეტაპი 1	1,313,020	65,582	1,247,438
ეტაპი 2	228,114	(89,359)	317,473
ეტაპი 3	5,193,207	689,087	4,504,120
	6,734,341	665,310	6,069,031

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი (უზრუნველყოფილი)		
	31.12.2023	ცვლილება წლის განმავლობაში	01.01.2023
ეტაპი 1	1,247,438	169,341	1,078,097
ეტაპი 2	317,473	53,336	264,137
ეტაპი 3	4,504,120	(1,845,024)	6,349,144
	6,069,031	(1,622,347)	7,691,378

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება, 2024 წლის 31 დეკემბრით და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2024			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	47,266,763	1,677,799	7,095,623	56,040,185
გადატანა ეტაპი 1-ზე	344,884	(310,607)	(34,277)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(570,296)	574,631	(4,335)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(5,265,830)	(669,329)	5,935,159	-
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	30,261,057	616,498	2,663,608	33,541,163
დაფარული მოთხოვნები	(14,552,960)	(413,364)	(776,366)	(15,742,690)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(417,691)	(199,928)	(475,434)	(1,093,053)
გაყიდული მოთხოვნები	-	-	(4,359,387)	(4,359,387)
ნაწილობრივ დაფარული მოთხოვნები	(2,403,996)	(70,288)	(1,733,339)	(4,207,623)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	54,661,931	1,205,412	8,311,252	64,178,595

გაუფასურების რეზერვი	2024			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	1,247,438	317,473	4,504,120	6,069,031
გადატანა ეტაპი 1-ზე	64,032	(49,580)	(14,452)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(21,705)	23,090	(1,385)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(169,959)	(136,383)	306,342	-
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	724,111	119,062	1,435,387	2,278,560
აღდგენილი გაუფასურება	(195,247)	(27,468)	313,264	90,549
დაფარული მოთხოვნებისთვის აღდგენილი გაუფასურება	(189,798)	(90,933)	(317,851)	(598,582)
ჩამოწერილი მოთხოვნებისთვის აღდგენილი გაუფასურება	-	-	(3,662,486)	(3,662,486)
გაყიდული მოთხოვნებისთვის რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	(145,852)	72,853	2,630,268	2,557,269
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	1,313,020	228,114	5,193,207	6,734,341

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2023			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	43,272,224	1,687,200	9,790,180	54,749,604
გადატანა ეტაპი 1-ზე	739,730	(547,541)	(192,189)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(1,030,532)	1,072,531	(41,999)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(4,923,025)	(555,002)	5,478,027	-
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	23,153,604	651,450	1,194,296	24,999,350
დაფარული მოთხოვნები	(10,607,892)	(174,397)	(108,133)	(10,890,422)
ჩამოწერილი მოთხოვნები	(407,755)	(170,428)	(512,885)	(1,091,068)
გაყიდული მოთხოვნები	(1,567)	-	(5,641,370)	(5,642,937)
ნაწილობრივ დაფარული მოთხოვნები	(2,928,024)	(286,014)	(2,870,304)	(6,084,342)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	47,266,763	1,677,799	7,095,623	56,040,185

გაუფასურების რეზერვი	2023			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	1,078,097	264,137	6,349,144	7,691,378
გადატანა ეტაპი 1-ზე	136,651	(75,648)	(61,003)	-
გადატანა ეტაპი 2-ზე	(35,388)	47,897	(12,509)	-
გადატანა ეტაპი 3-ზე	(158,050)	(95,432)	253,482	-
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	584,098	123,637	567,906	1,275,641
აღდგენილი გაუფასურება	(244,663)	(25,682)	(51,959)	(322,304)
დაფარული მოთხოვნებისთვის	(349,066)	(131,085)	(695,308)	(1,175,459)
აღდგენილი გაუფასურება	(1,923)	-	(4,924,230)	(4,926,153)
გაყიდული მოთხოვნებისთვის	237,682	209,649	3,078,597	3,525,928
რეზერვის ხელახალი შეფასების ეფექტი	1,247,438	317,473	4,504,120	6,069,031
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	1,247,438	317,473	4,504,120	6,069,031

10. სხვა მოთხოვნები

	31.12.2024	31.12.2023
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარის მიმართ	629,309	629,309
სხვა მოთხოვნები კლიენტების მიმართ	600,021	474,930
ანარიცხი კლიენტების მიმართ სხვა მოთხოვნებზე	(221,091)	(170,650)
მოთხოვნები სწრაფი გადახდის პროვაიდერების მიმართ	207,805	236,636
საქონლისა და მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	69,460	33,980
მისაღები საკომისიო მოსაკრებლები	40,000	37
სხვა	3,772	16,306
	1,329,276	1,220,548

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს აქვს 629,309 ლარის ოდენობით მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოს მიმართ (31 დეკემბერი 2023: 629,309 ლარი), რომელიც წარმოქმნილია დასაკუთრებული სატრანსპორტო საშუალებების გაყიდვიდან.

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

11. ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება

თვითღირებულება	აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივების გამოყენების უფლება	სულ
2023 წლის 1 იანვარს	1,085,618	56,258	2,227,992	3,369,868
შემოსვლა	18,472	3,664	1,067,605	1,089,741
გასვლები	(9,502)	-	(779,376)	(788,878)
2023 წლის 31 დეკემბერს	1,094,588	59,922	2,516,221	3,670,731
2024 წლის 1 იანვარს	1,094,588	59,922	2,516,221	3,670,731
შემოსვლა	140,872	5,774	219,073	365,719
გასვლები	(141,290)	-	(379,933)	(521,223)
2024 წლის 31 დეკემბერს	1,094,170	65,696	2,355,361	3,515,227
დაგროვილი ცვეთა				
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	-	755,979	765,469
2023 წლის 31 დეკემბერს	(1,061,421)	(56,334)	(958,437)	(2,076,192)
2024 წლის 1 იანვარს	(1,061,421)	(56,334)	(958,437)	(2,076,192)
წლის ცვეთა	(27,498)	(1,013)	(622,367)	(650,878)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	141,290	-	376,991	518,281
2024 წლის 31 დეკემბერს	(947,629)	(57,347)	(1,203,813)	(2,208,789)
ნეტო საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	33,167	3,588	1,557,784	1,594,539
2024 წლის 31 დეკემბერს	146,541	8,349	1,151,548	1,306,438

12. სესხები და კრედიტები

მოცემულ შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის პროცენტური 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.

	31.12.2024	31.12.2023
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული დაფინანსება	879,180	-
პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება	-	2,906,660
	879,180	2,906,660
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული დაფინანსება	4,762	-
პირინგული ინვესტორებისგან მიღებული დაფინანსება	-	1,701,049
	4,762	1,701,049
	883,942	4,607,709

12. სესხები და კრედიტები (გაგრძელება)**- სესხის ვადა და დაფარვის გრაფიკი**

დაუფარავი სესხების დაფარვის ვადა და პირობები იყო შემდეგი:

	ვალუტა	ნომინალური პროცენტი	დაფარვის წელი	31.12.2024		31.12.2023	
				ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული დაფინანსება	ევრო	13%	2026	883,942	883,942	-	-
პირინგული ინვესტირებისგან მიღებული დაფინანსება	ევრო	7%-13.5%	-	-	-	4,607,709	4,607,709
სულ პროცენტთან ვალდებულებები				883,942	883,942	4,607,709	4,607,709

- ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებთან:

	2024	2023
1 იანვარი	4,607,709	5,344,054
შემოსულობები სესხებიდან	1,218,414	6,305,318
საპროცენტო ხარჯი (იხილეთ შენიშვნა 17)	54,205	298,518
ძირითადი თანხის დაფარვა	(4,796,022)	(7,128,391)
პროცენტის დაფარვა	(39,925)	(284,880)
საკუთრს სხვაობით განპირობებული წმინდა (მოგება)/ ზარალი	(160,439)	73,090
31 დეკემბერი	883,942	4,607,709

13. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის**- საბოლოო მშობელი კომპანიის სასარგებლოდ გაცემული გარანტია**

2021 წლის ოქტომბერში, ჯგუფმა გააფორმა „Eleving Group S.A.“-ს ობლიგაციების მფლობელთა სასარგებლოდ გამოშვებული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება. „Eleving Group S.A.“-ს კორპორატიული ობლიგაციების (2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ობლიგაციების მთლიანი ნომინალური ღირებულებაა 150 მილიონი ევრო, ხოლო 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის - 150 მილიონი ევრო), რომელიც კოტირებულია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟის ღია ბაზარზე, გამოშვების შემდეგ, მისი დაქვემდებარების უზრუნველსაყოფად Eleving Group S.A.-ს, გარანტორებსა (მათ შორის შპს მოგო) და TMF Trustee Services GmbH -ს შორის, რომელიც მოქმედებს როგორც უზრუნველყოფის აგენტი, გააფორმდა გარანტიის ხელშეკრულება. 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.

2023 წლის ოქტომბერში, ჯგუფმა გააფორმა „Eleving Group S.A.“-ს ობლიგაციების მფლობელთა სასარგებლოდ გამოშვებული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება. „Eleving Group S.A.“-ს კორპორატიული ობლიგაციების (2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ობლიგაციების მთლიანი ნომინალური ღირებულებაა 50 მილიონი ევრო, ხოლო 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის - 50 მილიონი ევრო), რომელიც კოტირებულია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟის ღია ბაზარზე, გამოშვების შემდეგ, მისი დაქვემდებარების უზრუნველსაყოფად Eleving Group S.A.-ს, გარანტორებსა (მათ შორის შპს მოგო) და TMF Trustee Services GmbH -ს შორის, რომელიც მოქმედებს როგორც უზრუნველყოფის აგენტი, გააფორმდა გარანტიის ხელშეკრულება. გარანტიის ხელშეკრულების ფარგლებში, ჯგუფი და საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი სხვა საწარმოები იძლევიან შეუქცევად გარანტიას, რომ „Eleving Group S.A.“-ს დეფოლტის შემთხვევაში, დაფარავენ

13. ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის (გაგრძელება)

"Eleving Group S.A."-ს ვალდებულებებს მისი ობლიგაციების მფლობელების მიმართ, ობლიგაციების პროსპექტის პირობების თანახმად.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ახალი გადაანგარიშების საფუძველზე, გარანტიის სამართლიანი ღირებულება შეფასდა როგორც 0 (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 0), იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ Eleving Group S.A.-ს აქტივები (LUX აქტივები) სრულად ფარავდა მთლიან ობლიგაციების ღირებულებას.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, "Eleving Group S.A."-ის სარეიტინგო კატეგორია შეფასდა "B"-ით მესამე მხარის მიერ (2023 წლის 31 დეკემბერი: "B-").

- Mogo UCO-ს სასარგებლოდ გაცემული გარანტია

2021 წელს, ჯგუფმა გააფორმა შპს "Mogo UCO"-ს კრედიტორის, სს "არდიშინზანკის" 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, დაფარავნ 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, სესხის დაფარვის ვადამდე (2024 წლის 2 თებერვალი).

2024 წლის 2 თებერვალს, დასრულდა სესხის და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები. შედეგად, სხვა რეზერვებზე არსებული ნაშთი გადაიხურა გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშზე.

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. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიებისთვის არის დაკავშირებულ საბალანსო ღირებულებებზე ნაკლები და შესაბამისად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარდება.

	ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის	სხვა რეზერვები
31 დეკემბერი 2022	51,009	(233,845)
სავალუტო და სხვა მოძრაობა	(1,028)	-
ამორტიზაცია	(48,901)	-
31 დეკემბერი 2023	1,080	(233,845)
გადახურვა გაუნაწილებელ მოგებაზე	-	233,845
ამორტიზაცია	(1,080)	-
31 დეკემბერი 2024	-	-

14. იჯარები**- 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.

14. იჯარები (გაგრძელება)

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

2024 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში

პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე

113,998

2023 - იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში

პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე

80,277

ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში აღიარებული ოდენობები

	2024
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(113,998)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(576,397)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(690,395)
	2023
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(80,277)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(638,000)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(718,277)

- 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, ჯგუფი ასევე ითვალისწინებს იჯარით აღებული ქონების 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.

15. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2024	31.12.2023
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	338,686	266,078
სავაჭრო ვალდებულებები	448,583	341,657
სახელფასო ვალდებულებები	161,515	211,020
ვალდებულება პირინგული პლატფორმის საშუალებით მოზიდული დაფინანსებისთვის	-	47,459
სხვა ვალდებულებები	153,197	113,178
	1,101,981	979,392

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

16. კაპიტალი და კაპიტალის მართვა**- საწესდებო კაპიტალი**

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ავტორიზებული და სრულად გადახდილი კაპიტალი შეადგენს 200,000 ლარს (2023: 200,000 ლარი).

- სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ მშობელ კომპანიაზე განხორციელებულ არაფულად განაწილებებს, იხ. შენიშვნა 13.

- დივიდენდები

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

2024 და 2023 წლებში ჯგუფს არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

- კაპიტალის მართვა

ჯგუფის 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

17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან და ავანსებიდან, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით	22,285,281	19,053,280
სხვა	652,294	311,264
	22,937,575	19,364,544
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯები პირინგული პლატფორმის ინვესტიორებისგან მიღებული სესხებისთვის (შენიშვნა 12)	(49,443)	(298,518)
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხებისთვის (შენიშვნა 12)	(4,762)	-
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებისთვის (შენიშვნა 14)	(113,998)	(80,277)
	(168,203)	(378,795)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22,769,372	18,985,749

18. საკრედიტო ზარალის ხარჯი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოძრაობა, რომელიც ასახულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

	2024	2023
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვში	665,310	(1,622,347)
ცვლილება გაყიდული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	3,662,486	4,926,153
ცვლილება სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	50,441	50,863
ჩამოწერილი ვალები	1,093,053	1,091,068
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი	5,471,290	4,445,737

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 წლის 31 დეკემბერს

(ლარიში)

19. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან დროის გარკვეულ მომენტში

შემოსავალი მიღებული ჯარიმებიდან

საკომისიო შემოსავალი

სხვა

2024	2023
3,514,640	2,874,826
1,779,600	1,803,985
53,572	78,762
5,347,812	4,757,573

ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან დროის გარკვეულ მომენტში, სადაც ჯგუფი წარმოადგენს შუამავალს

შემოსავალი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან

423,870	143,869
---------	---------

ხარჯი ვალების შეგროვების საქმიანობებიდან

(313,277)	(346,100)
110,593	(202,231)

გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

5,458,405	4,555,342
------------------	------------------

20. გაყიდვის ხარჯი

მარკეტინგის ხარჯები

სხვა გაყიდვის ხარჯი

2024	2023
(748,148)	(546,222)
(10,858)	(3,185)
(759,006)	(549,407)

21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ხელმძღვანელობის მომსახურება

დასაქმებულთა ხელფასები

ცვეთა და ამორტიზაცია

საგადასახადო ხარჯი

ოფისის და ფილიალების ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები

IT მომსახურება

პროფესიული მომსახურება

კომუნიკაციის ხარჯები

საკრედიტო მონაცემთა ბაზის ხარჯები

ბანკის საკომისიო

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

2024	2023
(3,408,916)	(2,709,656)
(3,331,949)	(3,132,080)
(650,878)	(719,980)
(475,049)	(102,265)
(311,539)	(322,329)
(238,235)	(181,676)
(180,659)	(209,661)
(108,134)	(98,965)
(102,633)	(95,885)
(32,257)	(37,774)
(353,833)	(362,402)
(9,194,082)	(7,972,673)

უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპენსაციები გაშიფრულია 24-ე შენიშვნაში.

22. ვალდებულებები

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს გაცემული აქვს გარანტიები მის საბოლოო მშობელ კომპანიაზე. საგარანტიო ხელშეკრულებების და ობლიგაციების პროსპექტის მიხედვით საბოლოო მშობელი კომპანიის დეფოლტის შემთხვევაში, ჯგუფი სხვა გარანტორებთან ერთად იძლევა უპირობო და შეუქცევად ვალდებულებების გადახდის გარანტიას ობლიგაციების მფლობელების მიმართ 200 მილიონი ევროს ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 200 მილიონი ევრო). აღნიშნული გარანტიები უზრუნველყოფილია TMF Trustee Services GmbH-ის მიერ, რომელიც მოქმედებს როგორც უზრუნველყოფის აგენტი. (იხ. ასევე შენიშვნა 13).

23. პირობითი ვალდებულებები

- პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

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

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

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. აღნიშნული საბოლოო გადაწყვეტილებები 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 "Eleving 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 საბოლოო გადაწყვეტილებები. 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.

- 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.

- დივიდენდის განაწილება

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანია გადასახდელი მოგების გადასახადის ვალდებულებასა და ხარჯს აღიარებს განაწილებულ დივიდენდზე, იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები არის გამოცხადებული, მიუხედავად იმისა, თუ რომელ პერიოდს ეკუთვნის დივიდენდი, ან როდის მოხდა დივიდენდების საბოლოო განაწილება. პოტენციურად მაქსიმალური გადასახდელი მოგების გადასახადი, რომელიც შეიძლება კომპანიას წარმოექმნას გაუნაწილებელი მოგების მთლიანად დივიდენდის სახით განაწილების შემთხვევაში, არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მომავალში, განაწილებული დივიდენდების შემთხვევაში გადასახდელი მოგების გადასახადის მაქსიმალურმა ოდენობამ შეიძლება შეადგინოს 10,451,004 ლარი.

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**- მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე**

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

- ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან**უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობამ წლის განმავლობაში მიიღო შემდეგი ანაზღაურება, რომელიც შესულია დასაქმებულთა ხელფასების ხარჯების კატეგორიაში (იხილეთ შენიშვნა 21):

	2024		2023	
ხელფასები და ბონუსები	(264,457)		(278,813)	
- ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან				
	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2024	2023	2024	2023
საქონლისა და მომსახურების გაყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 10)	-	-	629,309	629,309
	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2024	2023	2024	2023
საქონლისა და მომსახურების შესყიდვა				
იმავე დონის შვილობილი საწარმოები:				
სხვა ვალდებულებები (შენიშვნა 15)	(3,371,312)	(2,879,106)	338,686	266,078
	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2024	2023	2024	2023
სესხის აღება				
საბოლოო მშობელი კომპანია:				
სესხები და კრედიტები (შენიშვნა 12)	(3,838)	-	883,942	-
	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2024	2023	2024	2023
საქონლისა და მომსახურების შესყიდვა				
საბოლოო მშობელი კომპანია:				
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში (შენიშვნა 8)	78,620	-	8,978,054	-

24. ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან (გაგრძელება)

	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2024	2023	2024	2023
ანარიცხი ფინანსური გარანტიისთვის				
იმავე დონის შვილობილი საწარმო	-	-	-	1,080

2024 წელს, ამორტიზებული შემოსავალი ფინანსურ გარანტიაზე შეადგენდა 1,080 ლარს (2023: 48,901 ლარი), იხილეთ შენიშვნა 13.

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.

25. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები**- შვილობილი კომპანიის წილის გაყიდვა**

2025 წლის 2 იანვარს შპს მოგომ მიიღო Mogo Finance Microfinance Organization LLC -ს 1%-იანი წილი ფიზიკურ პირ - Saidov Saidbek 20,000,000 უზბეკურ სუმად (1,425 ევრო).

2024 წლის 14 სექტემბერს, შპს მოგომ მიიღო Mogo Finance Microfinance Organization LLC -ს 0.85%-იანი წილი ფიზიკურ პირ - Rimgaila Juozas-ს 20,000,000 უზბეკურ სუმად (1,214 ევრო).

ორივე ოპერაცია აისახა Mogo Finance Microfinance Organization LLC-ს წესდებაში 2025 წლის თებერვალში.

- სესხები და კრედიტები

2025 წელს ჯგუფმა სრულად დაფარა საბოლოო მშობელი კომპანიის მიმართ არსებული სასესო დავალიანება 300,000 ევროს ოდენობით.

2025 წლის აპრილში, ჯგუფმა აიღო სესხები პირინგული ინვესტორებისგან Mintos-ის პლატფორმაზე 1,086,677 ევროს ოდენობით.

- კომპანიის დირექტორის ცვლილება

2025 წლის 29 იანვარს, კომპანიის დამფუძნებლის გადაწყვეტილებით, შპს მოგოს მოქმედი დირექტორი ბატონი ივან ლაგუტინი გათავისუფლდა დაკავებული თანამდებობიდან; ახალ დირექტორად დაინიშნა ბატონი დავით მეზერიშვილი.

- პორტფელის გაყიდვა

2025 წლის აპრილში ჯგუფმა გაყიდა 360,724 ლარის საბალანსო ღირებულებით გაუფასურებული კლიენტებზე გაცემული სესხები (პორტფელი მოიცავს 351 სესხს, ჯამური 3,680,531 ლარის საბალანსო ღირებულებით (მოიცავს გადაუხდელ მირს, პროცენტს და ჯარიმებს)) 227,649 ლარის სანაცვლოდ. ოპერაციიდან წარმოქმნილი ზარალი 133,075 ლარი აღიარებულია კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

შპს მოგო და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

1. დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა

შპს "მოგო" და შვილობილი კომპანია (შემდგომში - "ჯგუფი") წარმოადგენს წამყვან კომპანიას უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებების ბაზარზე საქართველოში.

ჯგუფი აწვდის სწრაფ და მოსახერხებელ მომსახურებას საქართველოში როგორც ფიზიკურ, ასევე იურიდიულ პირებს და სთავაზობს მათ ავტომატიზაციის 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. დაფინანსების შეთავაზება ხდება კლიენტთა მომსახურების ცენტრებში. 2024 წლის ბოლოსთვის, აქტიური კლიენტების რაოდენობა 8052-ს შეადგენდა.

ჯგუფის მიზანია მის მომხმარებლებს შესთავაზოს ადვილად ხელმისაწვდომი და მოსახერხებელი უკუიჯარისა და ფინანსური იჯარის გადაწყვეტილებები. ამ მიზნის მისაღწევად, ჯგუფი მის მომხმარებლებს სთავაზობს მათ საჭიროებებზე მორგებულ პერსონალიზებულ გადაწყვეტილებებს, საიმედო სერვისთან და მარტივ ხელმისაწვდომობასთან ერთად. ჯგუფი პირდაპირ თანამშრომლობს ავტომატიზაციის 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 რუსთავეში, ხოლო 4 სხვა რეგიონებში (ბათუმი და ქუთაისი, ზუგდიდი, თელავი).

2023 წლის მარტში, ამავე პერიოდის მდგომარეობით, 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 (1,960,000,000) აშშ დოლარის შენატანი Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti-ის კაპიტალში, რის საფუძველზეც გახდა ახლადშექმნილი კომპანიის 98%-იანი წილის მფლობელი.

შპს მოგოს შვილობილი საწარმოები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შვილობილი საწარმოს დასახელება	ქვეყანა	მთავარი საქმიანობა	31.12.2024	31.12.2023
Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC *	უზბეკეთის რესპუბლიკა	არ დაუწყია საოპერაციო საქმიანობა	98%	98%

(*) - Mogo Finance Mikromoliya Tashkiloti LLC არაარსებითია როგორც ინდივიდუალურად, ისე ერთობლივად და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის ასევე არის არაარსებითი.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებლების სტრუქტურა არის შემდეგი:

მესაკუთრეები	საკუთრების სტრუქტურა, %	
	2024**	2023
LLC Eleving Stella UAB, Lietuva	100%	-
JSC AS Eleving Stella, Latvia	-	100%

(**) - 2024 წლის თებერვალში დამფუძნებლის გადაწყვეტილებით შპს მოგოს 100%-იანი წილი JSC AS Eleving Stella-სგან (ს/ნ 40103964830) გადაეცა LLC Eleving Stella UAB-ს (ს/ნ 305018069).

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს "Eleving Group S.A." ("საბოლოო მშობელი კომპანია").

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არცერთი საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი არ აკონტროლებს კომპანიას ინდივიდუალურად.

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. ჯგუფი მუდმივად ზრუნავს თანამედროვე ტენდენციებთან შესაბამისობაზე და უახლესი ტექნოლოგიების გამოყენებაზე პროცესების ავტომატიზაციისა და ხარჯების ოპტიმიზაციის კუთხით. ჩვენი მისიაა პროცესების მაქსიმალურად დიგიტალიზაცია.

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 მუდმივად ზრუნავდეს პარტნიორ კომპანიათა რაოდენობის გაზრდაზე.

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. 2024 წლის ბოლოსთვის თანამშრომელთა საერთო რაოდენობა შეადგენდა 73-ს, აქედან 69 % იყო ქალი და 31 % კაცი.

თანამშრომელთა ჯგუფის მუშაობის საშუალო ხანგრძლივობა შეადგენს 4 წელსა და 11 თვეს, რაც მიუთითებს ჯგუფზე, როგორც სტაბილურ დამსაქმებელზე.

ჯგუფი მთელი წლის განმავლობაში ცდილობს თანამშრომლების წახალისებას/მოტივაციას სხვადასხვა აქტივობებით, ძალისხმევას მიმართავს წარმატებების აღსანიშნავად. წლის განმავლობაში სტაბილურად ტარდება სხვადასხვა ტიპის გამოკითხვები/ტრენინგები, რათა სამუშაო გარემო და პირობები იყოს მაქსიმალურად მიმზიდველი და კონკურენტუნარიანი.

3. ოპერაციები და ფინანსური შედეგები

ჯგუფის მთლიანი აქტივები შეადგენს 73.07 მილიონ ლარს (13%-ით გაიზარდა 2023 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), საპროცენტო შემოსავალი - 22.94 მილიონ ლარს (18%-ით გაიზარდა 2023 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით), ხოლო წმინდა მოგება 12.23 მილიონ ლარს (18%-ით გაიზარდა 2023 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით).

2024 წლის ბოლოსთვის, პორტფელის წმინდა საბალანსო ღირებულებამ (ფინანსური იჯარის მოთხოვნები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები) 56,5 მილიონი ლარი შეადგინა (რაც 14%-ით მეტია 2023 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით).

4. საოპერაციო და ფინანსური რისკები

რისკების მართვის საქმიანობები ჯგუფში ხორციელდება ფინანსურ, საოპერაციო და იურიდიულ რისკებთან მიმართებაში.

ფინანსური რისკები

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.

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 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის 0,05 (შედარებისთვის, 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის 0,12-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 გამოირიცხავს ექსტრემალური გარემოებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგალითად სტიქიური უბედურებები ან გლობალური პანდემია. 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიის quick ratio 15.87 (2023 წლის 31 დეკემბრისათვის 9.63 იყო).

ჯგუფი სავალუტო რისკს ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს შეუსაბამოა 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.

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.

5. განვითარების გეგმები

სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით ჯგუფის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია-მოვალეობები.

2024 წლის განმავლობაში, ჯგუფი აგრძელებს ზრდას. ჯგუფმა დაგეგმილი იქნა პროდუქტები, როგორიცაა სკუტერების ლიზინგი და პრემიუმ მანქანებისა და სპეციალური ტექნიკის ლიზინგი. გაყიდვების გასაძლიერებლად დამატებით დაიწყო თანამშრომლობა რამდენიმე პარტნიორთან და აქტიურად მუშაობს არსებულ პარტნიორებთან ურთიერთობის გაღრმავებაზე. წლის ბოლოს, გაეშვა კლიენტის პორტალი კლიენტის მოთხოვნილებების უფრო მარტივად და ციფრულად დასაკმაყოფილებლად. ჯგუფი მუდმივად მიისწრაფვის ციფრული პროცესების გაფართოებისაკენ, რაც ეხმარება შეინარჩუნოს უკეთესი ხედვა, ხარჯების ეფექტურობა და რაც ასევე უზრუნველყოფს პროდუქტებზე მარტივ წვდომას. საზოგადოების ინფორმირებულობის კუთხით, დაიწყო სხვადასხვა მარკეტინგული კამპანია, წარმატებით გამოიყენებულ იქნა TikTok მედია პლატფორმა, დაინიშნა ბრენდის მედია წარმომადგენელი სახე, რადიო და გარე რეკლამა.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 16 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

დავით მეზვრიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

ნატო ვაჩნაძე

5. განვითარების გეგმები

სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით ჯგუფის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია-მოვალეობები.

2024 წლის განმავლობაში, ჯგუფი აგრძელებს ზრდას. ჯგუფმა დავხვეწა ისეთი პროდუქტები, როგორიცაა სკუტერების ლიზინგი და პრემიუმ მანქანებისა და სპეციალური ტექნიკის ლიზინგი. გაყიდვების გასაძლიერებლად დამატებით დაიწყო თანამშრომლობა რამდენიმე პარტნიორთან და აქტიურად მუშაობს არსებულ პარტნიორებთან ურთიერთობის გაღრმავებაზე. წლის ბოლოს, გაეშვა კლიენტის პორტალი კლიენტის მოთხოვნილებების უფრო მარტივად და ციფრულად დასაკმაყოფილებლად. ჯგუფი მუდმივად მიისწრაფვის ციფრული პროცესების გაფართოებისაკენ, რაც ეხმარება შეინარჩუნოს უკეთესი ხედვა, ხარჯების ეფექტურობა და რაც ასევე უზრუნველყოფს პროდუქტებზე მარტივ წვდომას. საზოგადოების ინფორმირებულობის კუთხით, დაიწყო სხვადასხვა მარკეტინგული კამპანია, წარმატებით გამოიყენებულ იქნა TikTok მედია პლატფორმა, დაინიშნა ბრენდის მედია წარმომადგენელი სახე, რადიო და გარე რეკლამა.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 16 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

6.3.1.  დავით მჭუგვილი
ნატო ვაჩნაძე