

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

**ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა | 1 |
| დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა | 2 |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | 5 |
| სრული შემოსავლების ანგარიშგება | 6 |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება | 7 |
| კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება | 8 |
| ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები | |
| 1 კომპანია და მისი საქმიანობა | 9 |
| 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო | 9 |
| 3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა | 9 |
| 4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები | 19 |
| 5 ფული და ფულის ეკვივალენტები | 20 |
| 6 გაცემული სესხები | 21 |
| 7 ძირითადი საშუალებები | 24 |
| 8 არამატერიალური აქტივები | 25 |
| 9 სხვა აქტივები | 25 |
| 10 სხვა ვალდებულებები | 26 |
| 11 მიღებული სესხები | 26 |
| 12 საწესდებო კაპიტალი | 26 |
| 13 საპროცენტო შემოსავალი | 27 |
| 14 შემოსავალი ჯარიმებიდან | 27 |
| 15 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 27 |
| 16 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი | 27 |
| 17 ფინანსური რისკების მართვა | 27 |
| 18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები | 30 |
| 19 კაპიტალის მართვა | 31 |
| 20 დაკავშირებული მხარეები | 31 |
| 21 პირობითი ვალდებულებები | 32 |
| 22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა | 32 |
| 23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები | 32 |

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადეკვატური კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მერაბი მარდალეიშვილი
გენერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის ხელმძღვანელობა.


ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადეკვატური კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



მერაბი მარდალეიშვილი
გენერალური დირექტორი



დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ, რომელზეც ჩვენ დამატებით გამოვთქვავთ მოსაზრებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ზომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიტყვეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ:

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომში მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიზეზილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივნისი, 2023
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგინთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვეკვლება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვაგვარადაც, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865611



თარიღი: 14 ივნისი, 2023
თბილისი, საქართველო

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-----------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 5 | 720,957 | 784,646 |
| გაცემული სესხები | 6 | 1,776,329 | 1,721,920 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | 16 | 4,779 | 667 |
| ძირითადი საშუალებები | 7 | 69,821 | 29,931 |
| არამატერიალური აქტივები | 8 | 21,157 | 24,891 |
| სხვა აქტივები | 9 | 96,220 | 106,191 |
| სულ აქტივები | | 2,689,263 | 2,668,246 |
| ვალდებულებები | | | |
| საიჯარო ვალდებულება | 7 | 55,476 | 14,378 |
| სხვა ვალდებულებები | 10 | 81,255 | 84,359 |
| მიღებული სესხები | 11 | 1,221,425 | 1,201,845 |
| სულ ვალდებულებები | | 1,358,156 | 1,300,582 |
| კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | 12 | 1,240,943 | 1,240,943 |
| გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი) | | 90,164 | 126,721 |
| სულ კაპიტალი | | 1,331,107 | 1,367,664 |
| სულ ვალდებულებები და კაპიტალი | | 2,689,263 | 2,668,246 |

მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი


დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი


შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-----------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 5 | 720,957 | 784,646 |
| გაცემული სესხები | 6 | 1,776,329 | 1,721,920 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | 16 | 4,779 | 667 |
| ძირითადი საშუალებები | 7 | 69,821 | 29,931 |
| არამატერიალური აქტივები | 8 | 21,157 | 24,891 |
| სხვა აქტივები | 9 | 96,220 | 106,191 |
| სულ აქტივები | | 2,689,263 | 2,668,246 |
| ვალდებულებები | | | |
| საიჯარო ვალდებულება | 7 | 55,476 | 14,378 |
| სხვა ვალდებულებები | 10 | 81,255 | 84,359 |
| მიღებული სესხები | 11 | 1,221,425 | 1,201,845 |
| სულ ვალდებულებები | | 1,358,156 | 1,300,582 |
| კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | 12 | 1,240,943 | 1,240,943 |
| გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი) | | 90,164 | 126,721 |
| სულ კაპიტალი | | 1,331,107 | 1,367,664 |
| სულ ვალდებულებები და კაპიტალი | | 2,689,263 | 2,668,246 |


 მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი


 დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 13 | 426,852 | 471,681 |
| საპროცენტო ხარჯი | 11 | (105,229) | (105,940) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 321,623 | 365,741 |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან | 14 | 36,701 | 37,382 |
| მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან | | 3,105 | 4,293 |
| სხვა შემოსავალი | | 5,739 | 10,278 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 367,168 | 417,694 |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 15 | (281,325) | (289,821) |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | 7; 8 | (39,350) | (40,876) |
| სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | 6 | 32,560 | 31,255 |
| სხვა აქტივებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | | 7,709 | 17,635 |
| სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი | | 658 | 4,781 |
| სხვა ხარჯი | | - | (45) |
| მოგება დაბეგრამდე | | 87,420 | 140,623 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 16 | 2,744 | (13,902) |
| მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი) | | 90,164 | 126,721 |
| სხვა სრული შემოსავლები | | - | - |
| მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები) | | 90,164 | 126,721 |

მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი


დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი


შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 13 | 426,852 | 471,681 |
| საპროცენტო ხარჯი | 11 | (105,229) | (105,940) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 321,623 | 365,741 |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან | 14 | 36,701 | 37,382 |
| მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან | | 3,105 | 4,293 |
| სხვა შემოსავალი | | 5,739 | 10,278 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 367,168 | 417,694 |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 15 | (281,325) | (289,821) |
| კვეთა და ამორტიზაცია | 7; 8 | (39,350) | (40,876) |
| სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | 6 | 32,560 | 31,255 |
| სხვა აქტივებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | | 7,709 | 17,635 |
| სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი | | 658 | 4,781 |
| სხვა ხარჯი | | - | (45) |
| მოგება დაბეგვრამდე | | 87,420 | 140,623 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 16 | 2,744 | (13,902) |
| მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი) | | 90,164 | 126,721 |
| სხვა სრული შემოსავლები | | - | - |
| მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები) | | 90,164 | 126,721 |


 მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი


 დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან | | | |
| პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე | | 87,420 | 140,623 |
| <i>კორექტირებები:</i> | | | |
| ძირითადი საშუალებების ცვეთა / ამორტიზაცია | 7; 8 | 39,350 | 40,876 |
| ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში | 6 | (32,560) | (31,255) |
| ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში | | (7,709) | (17,635) |
| საპროცენტო ხარჯი | 11.1 | 105,229 | 105,940 |
| გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა) | | (21,849) | 252,280 |
| სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა) | | 31,265 | 105,882 |
| სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება) | | (3,104) | (65,976) |
| ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე | | 198,042 | 530,735 |
| საპროცენტო ხარჯის გადახდა | | (121,494) | (98,792) |
| მოგების გადასახადის გადახდა | | 2,744 | (13,902) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები | | 79,292 | 418,041 |
| ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | | |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა | | - | (3,949) |
| საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები | | - | (3,949) |
| ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან | | | |
| მიღებული სესხები | | 1,919,747 | 1,728,234 |
| გადახდილი სესხები | | (1,900,166) | (1,958,059) |
| საიჯარო ვალდებულების გადახდა | | (35,841) | (32,126) |
| გადახდილი დივიდენდი | | (126,721) | (43,408) |
| საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები | | (142,981) | (305,359) |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (კლება) | | (63,689) | 108,733 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში | | 784,646 | 675,913 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს | 5 | 720,957 | 784,646 |

მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან | | | |
| პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე | | 87,420 | 140,623 |
| <i>კორექტირებები:</i> | | | |
| ძირითადი საშუალებების ცვეთა / ამორტიზაცია | 7; 8 | 39,350 | 40,876 |
| ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში | 6 | (32,560) | (31,255) |
| ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში | | (7,709) | (17,635) |
| საპროცენტო ხარჯი | 11.1 | 105,229 | 105,940 |
| გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა) | | (21,849) | 252,280 |
| სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა) | | 31,265 | 105,882 |
| სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება) | | (3,104) | (65,976) |
| ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე | | 198,042 | 530,735 |
| საპროცენტო ხარჯის გადახდა | | (121,494) | (98,792) |
| მოგების გადასახადის გადახდა | | 2,744 | (13,902) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები | | 79,292 | 418,041 |
| ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | | |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა | | - | (3,949) |
| საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები | | - | (3,949) |
| ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან | | | |
| მიღებული სესხები | | 1,919,747 | 1,728,234 |
| გადახდილი სესხები | | (1,900,166) | (1,958,059) |
| საიჯარო ვალდებულების გადახდა | | (35,841) | (32,126) |
| გადახდილი დივიდენდი | | (126,721) | (43,408) |
| საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები | | (142,981) | (305,359) |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (კლება) | | (63,689) | 108,733 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში | | 784,646 | 675,913 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს | 5 | 720,957 | 784,646 |



მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი



დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | საწესდებო კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ კაპიტალი |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,240,943 | 43,408 | 1,284,351 |
| პერიოდის მოგება / (ზარალი) | - | 126,721 | 126,721 |
| დივიდენდი | - | (43,408) | (43,408) |
| 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,240,943 | 126,721 | 1,367,664 |
| პერიოდის მოგება / (ზარალი) | - | 90,164 | 90,164 |
| დივიდენდი | - | (126,721) | (126,721) |
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,240,943 | 90,164 | 1,331,107 |

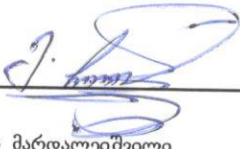
მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 14 ივნისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

| | საწესდებო კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ კაპიტალი |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,240,943 | 43,408 | 1,284,351 |
| პერიოდის მოგება / (ზარალი) | - | 126,721 | 126,721 |
| დივიდენდი | - | (43,408) | (43,408) |
| 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,240,943 | 126,721 | 1,367,664 |
| პერიოდის მოგება / (ზარალი) | - | 90,164 | 90,164 |
| დივიდენდი | - | (126,721) | (126,721) |
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,240,943 | 90,164 | 1,331,107 |



მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი



დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 14 ივნისი, 2023

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2014 წლის 19 ივნისს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქ. თბილისი, მთაწმინდის უბანი, ლალო ასათიანის ქ. N4.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს იპოთეკური (უძრავი ქონებით) და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. ასევე ხდება ბიზნეს სესხებისა და სამომხმარებლო სესხების გაცემა.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის დამფუძნებლები არიან:

| დამფუძნებელი | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| ივანე ბარბაქაძე | 15.0000% | 15.0000% |
| მანანა კავთიაშვილი | 10.8696% | 10.8696% |
| ირაკლი გუნია | 10.6440% | 10.6440% |
| და სხვა მცირე წილის მფლობელი პარტნიორები | 63.4864% | 63.4864% |
| | 100% | 100% |

კომპანიის დირექტორია მერაბი მარდალეიშვილი. კომპანიის თანამშრომლების რაოდენობა 2022 წლის მანძილზე იყო 11 თანამშრომელი (2021 წელი: 11 თანამშრომელი).

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2023 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 41-ე ადგილს იკავებს). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუმჯობესდა 1 ქულით. (2022 წელს 55 ქულა).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. კომპანიას მიაჩნია, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ფორმატი ეფუძნება ლიკვიდურობას.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც ასახულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით. თითოეული კატეგორიის აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების დეტალები განხილულია ქვემოთ მოცემულ შენიშვნებში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება, ზოგადად, დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან რომლის გადახდა ხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მასსიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით);
- დონე 3 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.3 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ აქვთ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"
- ბ) ბასს 37-ის შესწორებები - "წამებთან ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"
- გ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ"

ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"

დოკუმენტი ბასს 16-ის "ძირითადი საშუალებების" შესწორებები მოითხოვს, რომ კომპანიამ აღიაროს იმ ნაწარმის გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსულობა, რომელიც შეიქმნა ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ მზადების პროცესში და, ასევე, დაკავშირებული დანახარჯები მოგება ან ზარალში, ნაცვლად იმისა, რომ ეს მიღებული თანხები გამოქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს ცვლილება გამოიყენება რეტროსპექტულად.

ბასს 37-ის შესწორებები - "წამებთან ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"

ბასს 37-ის შესწორებების - "ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" შედეგად უფრო ზუსტად განისაზღვრება დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება წამებთან იქნება თუ არა.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs) (გაგრძელება)

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ"

იმისათვის, რომ საწარმომ გამოიყენოს ფასს საიჯარო ქირის აღრიცხვის გამარტივებული მიდგომა, დაკმაყოფილებული უნდა იყოს შემდეგი ყველა პირობა:

- საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადახედვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორც იყო უშუალო საიჯარო გადახდების ცვლილების წარმოშობამდე;
- საიჯარო გადახდების შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ ისეთ გადახდებზე, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა; და
- იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები.

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- ბ) ბასს 1-ის შესწორებები - "ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად";
- გ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - "აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში";
- დ) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის - "ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ" - შესწორებები;
- ე) ბასს 8-ის შესწორებები - ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ვ) ბასს 12-ის შესწორებები - გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები - ფასს 17 - "სადაზღვევო ხელშეკრულებები" - ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებით შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ასეთი გადახდების ხელშეკრულებებისა და საწარმოს მიერ გამოშვებული დისკრეციული მონაწილეობის პირობების მქონე საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის შესწორებები - "ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად" - ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების ნაშთის წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულებების სახით. ასევე, უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულებების დაფარვის მნიშვნელობა.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - "აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში" - ფასს 10-ისა - "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28-ის - "ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში" - შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დადასტურებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

კომპანია არ მოელის სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის - "ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ" - შესწორებები - "სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები" - იწვევს შემდეგი სტანდარტების ცვლილებებს:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 - "არსებითობის განსჯა", რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

ბასს 12-ის შესწორებები - გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან - დოკუმენტმა - "გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან" - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს იდენტურ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს, როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება იდენტური დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები.

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით.

3 მნიშვნელოვანი საარიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნეს გაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში, თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ დებიტორული დავალიანებებისათვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რაც დაფუძნებულია გადასახდლების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

3 მნიშვნელოვანი საარციხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვის განგარიშების პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ ცხრილის სახით:

| ვადაგადაცილების დღეები | < 30 | 31 - 60 | 61 - 90 | 91 - 180 | > 180 |
|---------------------------|------|---------|---------|----------|-------|
| დარეზერვების პროცენტულობა | 2% | 5% | 25% | 50% | 100% |

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდლების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასს 9-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება;

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები - ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან (90 დღემდე) ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

3.7 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზირებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობის თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ, რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

3.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, საიდანაც გამოკლებულია აკუმულირებული ცვეთა და/ან გაუფასურების შედეგად მიღებული აკუმულირებული ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ასეთი ხარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალების ნაწილის შეცვლისა და სესხით სარგებლობის ხარჯებს გრძელვადიანი სამშენებლო პროექტების შემთხვევაში თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია. როდესაც ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის პერიოდული შეცვლა ხდება აუცილებელი, კომპანია ასეთ ნაწილებს აღიარებს დამოუკიდებელ აქტივად კონკრეტული სასარგებლო გამოყენების ვადით და შესაბამისად აღრიცხავს ცვეთას. ანალოგიურად, როდესაც ტარდება ფართომასშტაბიანი ინსპექცია, მისი ხარჯის აღიარება ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულების ოდენობაში ხდება, როგორც ჩანაცვლების ღირებულებისა თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

ყველა დანარჩენი შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირავებლად ან მიზნებისთვის, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული გაუფასურების ზარალი. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწყობრში მოყვანისა და მონტაჟის ხარჯებს, ასევე, პროფესიონალური მომსახურებისა და სესხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც კაპიტალიზირდება კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად.

მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯებთან დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოიწერა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

3 მნიშვნელოვანი საარციხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ცვეთის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან ემატება სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებას შემცირებადი ნაშთის მეთოდით, თითოეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის ღირებულება იწყება მას მერე, რაც შესაძლებელია აქტივის გამოყენება. ძირითადი საშუალებების ჯგუფებისთვის განსაზღვრული შესაბამისი სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

| აქტივების ჯგუფი | შეფასებული საქსპლუტაციო ვადები |
|-------------------------|---------------------------------------|
| ავეჯი და სხვა ინვენტარი | 5 - 10 წელი |
| კომპიუტერული ტექნიკა | 4-5 წელი |

3.9 არამატერიალური აქტივები

შექმნილი არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ხდება მასზე გაწეული დანახარჯების კაპიტალიზირებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია.

3.10 დასაკუთრებული ქონება

კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. კომპანია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით და მათ მიიჩნევს შემეხილ აქტივად და ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პროცესში გასაყიდად გამიზნულად.

დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდეგ ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

3.11 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება აღმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგრის მომენტის გადაჯანა მოგების გამოუმუშავების თარიღიდან მისი

3 მნიშვნელოვანი საარიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.11 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0% განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

3.12 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვეითებით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

3.13 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას. ფართის იჯარის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადის გასვლის შემთხვევაში ხელშეკრულება ავტომატურად გრძელდება ერთი წლის ვადით იგივე პირობებით, თუ ერთ-ერთი მხარე ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე ერთი თვით ადრე წერილობით არ აცნობებს მეორე მხარეს ხელშეკრულების მოქმედების შეწყვეტის ან პირობების შეცვლის თაობაზე. საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება გადახდები, რომლებიც წარმოიშობება კონიგურულობის ფარგლებში, ხელშეკრულების ვადის გახანგრძლივების ფარგლებში.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებსა და ოფისებში განხორციელებული გაუშვობისების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის.

3 მნიშვნელოვანი საარციხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.13 საიჯარო ვალდებულება (გაგრძელება)

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს. ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადაში შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაში შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში. პერიოდის განმავლობაში, მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 7.35%.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

3.14 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

3.15 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

3.16 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში. კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

3.17 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განგარიშებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

3.18 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

3.19 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.19 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

| | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|------------|-----------|-----------|
| აშშ დოლარი | 2.7020 | 3.0976 |
| ევრო | 2.8844 | 3.5040 |

3.20 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

არამატერიალური აქტივების მომსახურების ვადა - კომპანიის მიერ მომსახურების ვადის შეფასება, ეფუძნება მენეჯმენტის შეფასებებს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ამორტიზაციას. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ამორტიზაციის ხარჯის კორექტირება.

საიჯარო ვადის განსაზღვრა - საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა - როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას, როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები. ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

სესხის გაუფასურების ზარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდოდ მილიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ზარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ზარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშგებაში წარადგენს. კომპანია საეჭვო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 6.4-ში აღწერილი ვადაგადაცილების დღეებისა და რეზერვის განაკვეთების შესაბამისად.

უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება - მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

| 5 ფული და ფულის ეკვივალენტები | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| ფული ბანკში | 331,403 | 466,777 |
| სალარო | 11,274 | 8,108 |
| ვადიანი დებოზიტები რეზიდენტ ბანკებში * | 378,280 | 309,761 |
| სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები | 720,957 | 784,646 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
| აშშ დოლარი | 592,270 | 687,678 |
| ლარი | 126,668 | 52,467 |
| ევრო | 2,019 | 44,501 |
| სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები | 720,957 | 784,646 |

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც BB- სა და B- ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი), B ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი).

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის კომპანიას გააჩნია შეზღუდული ფულადი სახსრები 378,280 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის: 309,761 ლარი), რომელიც სესხის უზრუნველყოფადაა განთავსებული.

6 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე გასცემს. სესხის მიზნობრიობა ჩვეულებრივ ორგანია: სამომხმარებლო, საბრუნავი საშუალებების შესაცვებად, ვალდებულებების დაფარვა და მიმდინარე ხარჯების დაფინანსება. სესხის ვადა სტანდარტულად მერყეობს რამდენიმე თვიდან (სალომბარდე სესხები) 7 წლამდე (იპოთეკური სესხები). სესხის დაფარვის პრინციპი ორგანია - ანუიტეტური, რაც გულისხმობს ძირისა და პროცენტის მომცველ თანაბარ ყოველთვიურ გადახდებს სესხის ვადის განმავლობაში ან, მოერე პრინციპით, სესხის პროცენტის ყოველთვიური დაფარვა და შემდგომ სესხის ძირის დაბრუნება სესხის ვადის ბოლოს. 2022 წელს გაცემულ სესხებზე წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობდა 18%-დან 36%-მდე (2021 წელს: 18%-დან 26.4%-მდე). სესხების უდიდესი ნაწილი არის უზრუნველყოფილი. უზრუნველყოფა მოიცავს უძრავ ქონებასა და ძვირფას ლითონებს. სესხების მცირე ნაწილი (ძირითადად ინსაიდერული სესხები) არის არაუზრუნველყოფილი. სესხების დაყოფა მიზნობრიობითა და უზრუნველყოფის მიხედვით წარმოდგენილი ქვემოთ ცხრილის სახით:

| 6.1 სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| უძრავი ქონება | 1,032,536 | 1,193,736 |
| ძვირფასი ლითონები | 699,568 | 515,479 |
| არაუზრუნველყოფილი | 2,978 | 5,523 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი | 1,735,082 | 1,714,738 |
| მისაღები პროცენტი | 41,257 | 39,752 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი | 1,776,339 | 1,754,490 |
| სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (10) | (32,570) |
| წმინდა გაცემული სესხები | 1,776,329 | 1,721,920 |

| | იპოთეკური | სალომბარდე |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| 31-დეკ-22 სესხის მიმდინარე ღირებულება | 1,032,536 | 699,568 |
| უზრუნველყოფის FVLCS * | 4,843,501 | 788,997 |
| 31-დეკ-21 სესხის მიმდინარე ღირებულება | 1,193,736 | 515,479 |
| უზრუნველყოფის FVLCS * | 17,039,676 | 1,140,112 |

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები.

| 6.2 სესხების დაყოფა სამომხმარებლო საბრუნავის მიხედვით | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| სამომხმარებლო | 1,576,883 | 1,625,308 |
| საბრუნავი საშუალებების შევსება | 22,080 | 89,430 |
| სხვა | 136,119 | - |
| სულ გაცემული სესხის ძირი | 1,735,082 | 1,714,738 |
| მისაღები პროცენტი | 41,257 | 39,752 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი | 1,776,339 | 1,754,490 |
| სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (10) | (32,570) |
| წმინდა გაცემული სესხები | 1,776,329 | 1,721,920 |

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე რიცხული სესხებიდან დიდი ნაწილი 99% (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 90%) გაცემულია ლარში. უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები 1% (2021 წელს პორტფელის დაახლოებით 10%) გაცემულია 2017 წლამდე და დღეის მდგომარეობით პერიოდულად ხდება მათი გახანგრძლივება მომხმარებლების მოთხოვნის საფუძველზე. უცხოური ვალუტით ახალი სესხების გაცემა არ წარმოებს. გაცემული სესხების დაყოფა გაცემის ვალუტის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილის სახით:

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

| 6.3 სესხების დაყოფა გაცემის ვალუტის მიხედვით | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| ლარი | 1,718,611 | 1,550,888 |
| აშშ დოლარი | 16,471 | 163,850 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი | 1,735,082 | 1,714,738 |
| მისაღები პროცენტი | 41,257 | 39,752 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი | 1,776,339 | 1,754,490 |
| სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (10) | (32,570) |
| წმინდა გაცემული სესხები | 1,776,329 | 1,721,920 |

6.4 სესხების დაყოფა პირების მიხედვით

კომპანიის სასესხო პროდუქტების ძირითად მომხმარებლებს ფიზიკური პირები წარმოადგენენ, თუმცა მცირედი ნაწილი იურიდიულ პირებზეც მოდის:

| სესხების დაყოფა პირების მიხედვით | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები | 1,734,978 | 1,713,383 |
| იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები | 104 | 1,355 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი | 1,735,082 | 1,714,738 |
| მისაღები პროცენტი | 41,257 | 39,752 |
| სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი | 1,776,339 | 1,754,490 |
| სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (10) | (32,570) |
| წმინდა გაცემული სესხები | 1,776,329 | 1,721,920 |

6.5 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანიის ძირითადი სარეზერვო პოლიტიკა გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით ითვალისწინებს სესხების დაყოფას ვადაგადაცილების დღეების მიხედვით საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე.

| ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში | 2022 | 2021 |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით | 32,570 | 63,825 |
| პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები | 23,610 | 48,449 |
| მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები | (56,170) | (79,704) |
| ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 10 | 32,570 |

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.5 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ვადაგადაცილებული დღეები | ინსაიდერული სესხი | იპოთეკური სესხი | სალომბარდე სესხი | სულ |
|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| 0-დან 30-ის ჩათვლით | 2,977 | 967,433 | 699,568 | 1,669,978 |
| 31-დან 60-ის ჩათვლით | - | 104 | - | 104 |
| 61-დან 90-ის ჩათვლით | - | - | - | - |
| 91-დან 120-ის ჩათვლით | - | - | - | - |
| 121-დან 150-ის ჩათვლით | - | - | - | - |
| 151-დან 180-ის ჩათვლით | - | - | - | - |
| 180-ზე მეტი | - | 65,000 * | - | - |
| სულ | 2,977 | 1,032,537 | 699,568 | 1,670,082 |
| სესხის პროცენტი | 32 | 33,968 | 7,257 | 41,257 |
| სულ | 3,009 | 1,066,505 | 706,825 | 1,711,339 |

* ერთ სესხზე დაფიქსირდა 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება, აღნიშნული სესხის ნაშთი არ დარეზერვებულა, რადგან სესხის უზრუნველყოფის რეალიზაცია განხორციელდა 2022 წლის დეკემბრის თვეში, რომლის ანაზღაურებაც კომპანიას ჩაერიცხა 2023 წლის იანვარში. შესაბამისად, აღნიშნული მივინიხეთ მაკორექტირებელ მოვლუნად, რადგან აუქციონი დასრულდა 2022 წლის დეკემბერში.

| ვადაგადაცილებული დღეები | სამომხმარებლო სესხი | სულ |
|----------------------------------------------|---------------------|-----------|
| 0-დან 30-ის ჩათვლით | - | - |
| 31-დან 60-ის ჩათვლით | 10 | 10 |
| 61-დან 90-ის ჩათვლით | - | - |
| 91-დან 120-ის ჩათვლით | - | - |
| 121-დან 150-ის ჩათვლით | - | - |
| 151-დან 180-ის ჩათვლით | - | - |
| 180-ზე მეტი | - | - |
| სულ ვადაგადაცილებით დარიცხული რეზერვი | 10 | 10 |
| პროცენტის ანარიცხი | - | - |
| წლის ბოლოს ჯამური რეზერვი | 10 | 10 |

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ვადაგადაცილებული დღეები | ინსაიდერული სესხი | იპოთეკური სესხი | სალომბარდე სესხი | სულ |
|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 0-დან 30-ის ჩათვლით | 5,523 | 1,193,736 | 491,168 | 1,690,427 |
| 31-დან 60-ის ჩათვლით | - | - | 10,300 | 10,300 |
| 61-დან 90-ის ჩათვლით | - | - | 6,600 | 6,600 |
| 91-დან 120-ის ჩათვლით | - | - | 7,411 | 7,411 |
| 121-დან 150-ის ჩათვლით | - | - | - | - |
| 151-დან 180-ის ჩათვლით | - | - | - | - |
| 180-ზე მეტი | - | - | - | - |
| სულ | 5,523 | 1,193,736 | 515,479 | 1,714,738 |
| სესხის პროცენტი | 71 | 33,845 | 5,836 | 39,752 |
| სულ | 5,594 | 1,227,581 | 521,315 | * 1,754,490 |

* ცხრილში ნაჩვენებია სესხის ძირი და სესხის პროცენტი რეზერვის გარეშე.

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.5 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

| ვადაგადაცილებული დღეები | სამომხმარებლო სესხი | სულ |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------|
| 0-დან 30-ის ჩათვლით | - | - |
| 31-დან 60-ის ჩათვლით | 660 | 660 |
| 61-დან 90-ის ჩათვლით | 2,223 | 2,223 |
| 91-დან 120-ის ჩათვლით | 1,030 | 1,030 |
| 121-დან 150-ის ჩათვლით | - | - |
| 151-დან 180-ის ჩათვლით | - | - |
| 180-ზე მეტი | - | - |
| სულ ვადაგადაცილებით დარიცხული რეზერვი | 3,913 | 3,913 |
| პროცენტის ანარიცხი | 276 | 276 |
| სულ ვადაგადაცილების ანარიცხი | 4,189 | 4,189 |
| სებ-ის რეგულაციით დარიცხული რეზერვი | 97,209 | 97,209 |
| რეზერვის შემცირება | (68,828) | (68,828) |
| რეზერვი პერიოდის ბოლოს | 28,381 | 28,381 |
| წლის ბოლოს ჯამური რეზერვი | 32,570 | 32,570 |

7 ძირითადი საშუალებები

| ისტორიული ღირებულება | კომპიუტერული ტექნიკა | ავეჯი და სხვა ინვენტარი | კაპიტალური დანახარჯები | უფლება აქტივის გამოყენებაზე * | სულ |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------|
| 31-დეკ-20 | 19,805 | 20,294 | 9,007 | 57,946 | 107,052 |
| ჩამოწერები | (1,092) | (2,583) | (1,554) | (12,762) | (17,991) |
| 31-დეკ-21 | 18,713 | 17,711 | 7,453 | 45,184 | 89,061 |
| შეძენები | - | - | - | 82,238 | 82,238 |
| ჩამოწერები | (4,178) | (3,094) | (1,135) | (9,955) | (18,362) |
| 31-დეკ-22 | 14,535 | 14,617 | 6,318 | 117,467 | 152,937 |
| დაგროვილი ცვეთა | (14,535) | (8,458) | (908) | (16,096) | (39,997) |
| პერიოდის ცვეთა | (1,053) | (1,981) | (1,555) | (31,895) | (36,484) |
| ცვეთის ჩამოწერა | 1,053 | 1,981 | 1,555 | 12,762 | 17,351 |
| 31-დეკ-21 | (14,535) | (8,458) | (908) | (35,229) | (59,130) |
| პერიოდის ცვეთა | - | (1,051) | (1,135) | (33,941) | (36,127) |
| ცვეთის ჩამოწერა | - | 1,051 | 1,135 | 9,955 | 12,141 |
| 31-დეკ-22 | (14,535) | (8,458) | (908) | (59,215) | (83,116) |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება | | | | | |
| 31-დეკ-20 | 5,270 | 11,836 | 8,099 | 41,850 | 67,055 |
| 31-დეკ-21 | 4,178 | 9,253 | 6,545 | 9,955 | 29,931 |
| 31-დეკ-22 | - | 6,159 | 5,410 | 58,252 | 69,821 |

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე-აღნიშნული ხელშეკრულებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართზე, შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელით - გადახდები იცვლება 1,100-დან 1,300 დოლარამდე. მოქმედებს 2024 წლის 31 მაისამდე.

7 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2022 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 58,252 ლარსა და 33,941 ლარს. (2021 წლის - 9,955 ლარსა და 31,895 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 7.35% აშშ დოლარი საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 55,476 ლარსა და 2,933 ლარს (2021 წლის - 14,378 ლარსა და 2,452 ლარს.).

8 არამატერიალური აქტივები

| <i>ისტორიული ღირებულება</i> | <i>პროგრამული უზრუნველყოფა</i> | <i>სულ</i> |
|------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| 31-დეკ-20 | 52,012 | 52,012 |
| შეძენა | 3,949 | 3,949 |
| გასვლა/ჩამოწერა | (8,341) | (8,341) |
| 31-დეკ-21 | 47,620 | 47,620 |
| შეძენა | - | - |
| გასვლა/ჩამოწერა | (3,734) | (3,734) |
| 31-დეკ-22 | 43,886 | 43,886 |
| დაგროვილი ამორტიზაცია | | |
| 31-დეკ-20 | (22,729) | (22,729) |
| პერიოდის ამორტიზაცია | (4,392) | (4,392) |
| ცვეთის ჩამოწერა | 4,392 | 4,392 |
| 31-დეკ-21 | (22,729) | (22,729) |
| პერიოდის ამორტიზაცია | (3,223) | (3,223) |
| ცვეთის ჩამოწერა | 3,223 | 3,223 |
| 31-დეკ-22 | (22,729) | (22,729) |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება | | |
| 31-დეკ-20 | 29,283 | 29,283 |
| 31-დეკ-21 | 24,891 | 24,891 |
| 31-დეკ-22 | 21,157 | 21,157 |

| 9 სხვა აქტივები | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| დასაკუთრებული ქონება | 74,151 | 57,503 |
| საგადასახადო აქტივი | 13,245 | 4,611 |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები | 8,824 | 44,077 |
| სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები | 96,220 | 106,191 |

9.1 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის დასაკუთრებული ქონება შეადგენდა 74,151 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 57,503 ლარი).

| 9.2 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| გადახდილი ავანსები | 7,650 | 43,048 |
| სხვა მოთხოვნები | 1,174 | 1,029 |
| სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები | 8,824 | 44,077 |

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

9 სხვა აქტივები (გაგრძელება)

9.3 საგადასახადო აქტივი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საგადასახადო აქტივები შეადგენს 13,245 ლარს, ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 4,611 ლარს.

| 10 სხვა ვალდებულებები | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| მიღებული ავანსები | 73,492 | 57,503 |
| სხვა ვალდებულებები | 7,763 | 26,856 |
| სულ სხვა ვალდებულებები | 81,255 | 84,359 |

| 11 მიღებული სესხები | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| მიღებული სესხების ძირი აშშ დოლარში | 604,579 | 794,766 |
| მიღებული სესხების ძირი ლარში | 338,075 | 326,515 |
| რეზიდენტი კომერციული ბანკის სესხების ძირი ლარში | 261,078 | 70,000 |
| მიღებული სესხების პროცენტი აშშ დოლარში | 13,708 | 7,360 |
| მიღებული სესხების პროცენტი ლარში | 2,527 | 3,204 |
| რეზიდენტი კომერციული ბანკის სესხების პროცენტი ლარში | 1,458 | - |
| სულ მიღებული სესხები | 1,221,425 | 1,201,845 |

| მიღებული სესხები | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| მოკლევადიანი სესხების ძირი | 1,203,732 | 1,191,281 |
| მოკლევადიანი სესხების პროცენტი | 17,693 | 10,564 |
| სულ მიღებული სესხები | 1,221,425 | 1,201,845 |

| 11.1 საპროცენტო ხარჯი | 2022 | 2021 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| საპროცენტო ხარჯი ლარში | 66,654 | 49,131 |
| საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში | 38,575 | 56,809 |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | 105,229 | 105,940 |

2022 და 2021 წლებში კომპანიას ჰქონდა მიღებული სესხები როგორც ფიზიკური პირებისგან, ასევე რეზიდენტი კომერციული ბანკისგანაც. მიღებული სესხები არის მოკლევადიანი (მაქსიმუმ 1 წლამდე), რომლებიც პერიოდულად ხანგრძლივდება ან იმავე (მაქსიმუმ 1 წლით) ან ნაკლები ვადით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებულია სესხების 68% (2021 წელს 61%) ხოლო სესხების 32% (2021 წელს 39%) მიღებულია სხვა ფიზიკური პირებისგან.

კომპანიამ 2021 წლის 24 სექტემბერს 2022 წლის 09 სექტემბრამდე პერიოდისათვის სს "იმზანკი საქართველო"-სთან გააფორმა საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულების 600,000 ლარის ოდენობით, რომლის ფარგლებშიც 2021 წელს კომპანიამ მიიღო ბანკისაგან სესხი 70,000 ლარის ოდენობით, რომელიც წარმოადგენდა გადასახდელი სესხის ძირს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2021 წლის 01 იანვრიდან 2022 წლის 09 აგვისტომდე მიიღო 360,611 ლარი, ხოლო დაფარა 150,000 ლარი. აღნიშნული სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა 12.3%-ს. 2022 წლის 09 აგვისტოს განაზღვრა საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება 2023 წლის 08 სექტემბრამდე, რომლის ფარგლებშიც თავდაპირველად გაიცა სესხი 361,078 ლარის ოდენობით, რითიც მოხდა არსებული ნაშთის (280,611 ლარის) გადაფარვა. 2022 წელს კვლავ გაიცა სესხი 100,000 ლარის ოდენობით. აღნიშნული ხელშეკრულებისათვის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 12.5% -ით.

12 საწესდებო კაპიტალი

2022 და 2021 წლების ბოლოს კომპანიის მილიანად გადახდილი საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,240,943 ლარს.

კომპანიის მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდი. 2022 და 2021 წლებში განაწილებული დივიდენდი შესაბამისად იყო 126,721 ლარი და 43,408 ლარი.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

| 13 საპროცენტო შემოსავალი | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხებიდან | 280,021 | 348,561 |
| საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხებიდან | 145,518 | 111,052 |
| საპროცენტო შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემულია გრძელვადიანი სესხებიდან | 134 | 11,222 |
| საპროცენტო შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხებიდან | 8 | 846 |
| საპროცენტო შემოსავლები რეზიდენტი ბანკებისათვის მიცემული სესხებიდან | 1,171 | - |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | 426,852 | 471,681 |

| 14 შემოსავალი ჯარიმებიდან | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ლარში გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები | 36,681 | 36,309 |
| აშშ დოლარში გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები | 20 | 1,073 |
| სულ შემოსავალი ჯარიმებიდან | 36,701 | 37,382 |

| 15 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის სახელფასო ხარჯები | 123,895 | 130,671 |
| თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის პრემიები | 56,464 | 50,636 |
| დანარჩენი საქსპლუოტაციო ხარჯები | 33,057 | 40,566 |
| ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით | 25,058 | 23,007 |
| თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები | 7,750 | 7,563 |
| ძირითადი საშუალებების ჩამოწერის ხარჯი | 6,733 | - |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები | 28,368 | 37,378 |
| სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 281,325 | 289,821 |

| 16 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| ძირითადი საშუალებები | (3,543) | (1,490) |
| საიჯარო ვალდებულებები | 8,321 | 2,157 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) | 4,779 | 667 |

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

| ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| წლის დასაწყისი - აქტივი / (ვალდებულება) | 667 | (583) |
| ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი) | 4,112 | 1,250 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) წლის ბოლოს | 4,779 | 667 |

| მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი | (1,368) | (15,152) |
| ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე | 4,112 | 1,250 |
| სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი | 2,744 | (13,902) |

17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

| 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის | ლარი | ევრო | დოლარი | სულ |
|----------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 126,668 | 2,019 | 592,270 | 720,957 |
| გაცემული სესხები (წმინდა) | 1,759,858 | - | 16,471 | 1,776,329 |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (ავანსების გარდა) | 1,174 | - | - | 1,174 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,887,700 | 2,019 | 608,741 | 2,498,460 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | 603,138 | - | 618,287 | 1,221,425 |
| ფინანსური იჯარა | - | - | 55,476 | 55,476 |
| სხვა ვალდებულებები | 81,255 | - | - | 81,255 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 684,393 | - | 673,763 | 1,358,156 |
| წმინდა სავალუტო პოზიცია | 1,203,307 | 2,019 | (65,022) | |
| 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის | ლარი | ევრო | დოლარი | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 52,467 | 44,501 | 687,678 | 784,646 |
| გაცემული სესხები (წმინდა) | 1,558,070 | - | 163,850 | 1,721,920 |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (ავანსების გარდა) | 1,030 | - | - | 1,030 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 1,611,567 | 44,501 | 851,528 | 2,507,596 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | 399,719 | - | 802,126 | 1,201,845 |
| ფინანსური იჯარა | - | - | 14,378 | 14,378 |
| სხვა ვალდებულებები | 84,359 | - | - | 84,359 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 484,078 | - | 816,504 | 1,300,582 |
| წმინდა სავალუტო პოზიცია | 1,127,489 | 44,501 | 35,024 | |

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

| | | 2022 | 2021 |
|---------------|------------------------|-------------|-------------|
| ვალუტა | ცვლილება კურსში | | |
| აშშ დოლარი | -10% | 6,502 | (3,502) |
| | -5% | 3,251 | (1,751) |
| | 5% | (3,251) | 1,751 |
| | 10% | (6,502) | 3,502 |
| | | 2022 | 2021 |
| ვალუტა | ცვლილება კურსში | | |
| ევრო | -10% | (202) | (4,450) |
| | -5% | (101) | (2,225) |
| | 5% | 101 | 2,225 |
| | 10% | 202 | 4,450 |

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

| 2022 წლის 31 დეკემბერი | < 1 წელზე | 1-3 წლამდე | 3-5 წლამდე | > 5 წელზე | სულ |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 720,957 | - | - | - | 720,957 |
| გაცემული სესხები | 710,234 | 172,024 | 287,291 | 606,780 | 1,776,329 |
| საეაჭრო და სხვა მოთხოვნები | 1,174 | - | - | - | 1,174 |
| სულ აქტივები | 1,432,365 | 172,024 | 287,291 | 606,780 | 2,498,460 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 1,221,425 | - | - | - | 1,221,425 |
| ფინანსური იჯარა | 55,476 | - | - | - | 55,476 |
| სხვა ვალდებულებები | 81,255 | - | - | - | 81,255 |
| სულ ვალდებულებები | 1,358,156 | - | - | - | 1,358,156 |
| ლიკვიდურობის სხვაობა | 74,209 | 172,024 | 287,291 | 606,780 | 1,140,304 |
| წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა | 74,209 | 172,024 | 287,291 | 606,780 | |
| 2021 წლის 31 დეკემბერი | < 1 წელზე | 1-3 წლამდე | 3-5 წლამდე | > 5 წელზე | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 784,646 | - | - | - | 784,646 |
| გაცემული სესხები | 1,721,920 | - | - | - | 1,721,920 |
| საეაჭრო და სხვა მოთხოვნები | 1,030 | - | - | - | 1,030 |
| სულ აქტივები | 2,507,596 | - | - | - | 2,507,596 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 1,201,845 | - | - | - | 1,201,845 |
| ფინანსური იჯარა | 14,378 | - | - | - | 14,378 |
| სხვა ვალდებულებები | 84,359 | - | - | - | 84,359 |
| სულ ვალდებულებები | 1,300,582 | - | - | - | 1,300,582 |
| ლიკვიდურობის სხვაობა | 1,207,014 | - | - | - | 1,207,014 |
| წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა | 1,207,014 | - | - | - | |

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.3 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან და სესხებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

| | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|------------------|------------------|------------------|
| ფული ბანკში | 709,683 | 776,538 |
| გაცემული სესხები | 1,776,329 | 1,721,920 |
| სულ | 2,486,012 | 2,498,458 |

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა თბილისის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

18.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

18.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

19 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც ღვინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

| | 31-დეკ-22 | 31-დეკ-21 |
|---------------------|------------------|------------------|
| საწესდებო კაპიტალი | 1,240,943 | 1,240,943 |
| სულ კაპიტალი | 1,240,943 | 1,240,943 |

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

20 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

| ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-22 | გაცემული სესხები | მისაღები პროცენტი | მიღებული სესხები | გადასახდელი პროცენტი |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| დამფუძნებლები | 47,529 | 350 | 636,854 | 5,578 |
| სულ | 47,529 | 350 | 636,854 | 5,578 |

| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2022 წელი | ღივიღნდი | საპროცენტო შემოსავალი | საპროცენტო ხარჯი | ხელფასის ხარჯი |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| დამფუძნებლები | 126,721 | 8,863 | 45,512 | 58,800 |
| უმალღესი ხელმძღვანელობის წევრები | - | - | - | 36,000 |
| სულ | 126,721 | 8,863 | 45,512 | 94,800 |

| ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-21 | გაცემული სესხები | მისაღები პროცენტი | მიღებული სესხები | გადასახდელი პროცენტი |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| დამფუძნებლები | 32,875 | 420 | 687,285 | 10,095 |
| სულ | 32,875 | 420 | 687,285 | 10,095 |

20 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი | დივიდენდი | საპროცენტო შემოსავალი | საპროცენტო ხარჯი | ხელფასის ხარჯი |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------|----------------|
| დამფუძნებლები | 43,408 | 1,499 | 60,121 | 62,100 |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები | - | - | - | 36,688 |
| სულ | 43,408 | 1,499 | 60,121 | 98,788 |

21 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია არ წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინასთან, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. კომპანია არ აფასებს ზემოაღნიშნული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტიდან წარმოშობილ რისკებს, როგორც მნიშვნელოვანს, ვინაიდან კომპანიას ან მის მფლობელებს და კომპანიის ძირითად კლიენტებს არანაირი კავშირი არ აქვთ არც რუსეთთან და არც უკრაინასთან.

2023 წელს, კომპანიას ფიზიკური პირებისგან მიღებული აქვს სესხი 455,512 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარულია 459,287 ლარის სესხი. ამასთან, კომპანიას საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ დაფარული აქვს სს "იშბანკისგან" მიღებული სესხის ძირი 261,078 ლარი.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენას, რომელიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებსა და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.
