

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	8
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობები.....	10
2. მომზადების საფუძველი.....	11
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა.....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	21
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	23
6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	23
7. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები.....	29
8. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები.....	29
9. გადასახადები.....	29
10. ძირითადი საშუალებები.....	30
11. სხვა აქტივები.....	31
12. სხვა ვალდებულებები.....	31
13. სასესხო კრედიტორული დავალიანება.....	32
14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები.....	32
15. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.....	33
16. საიჯარო ვალდებულება.....	33
17. საკუთარი კაპიტალი.....	34
18. სხვა შემოსავალი.....	34
19. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	34
20. ფინანსური რისკის მართვა.....	35
21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	40
22. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	41
23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	42
24. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები.....	43



**Building a better
working world**

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ მონაწილეს

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები ის საკითხებია, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული განსჯის საფუძველზე, ყველაზე მნიშვნელოვნად მივიჩნიეთ მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განმავლობაში. ეს საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში და აუდიტზე დაყრდნობით ჩვენი მოსაზრების ჩამოყალიბებისას, შესაბამისად ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვხატავთ. ქვემოთ, თითოეული საკითხისთვის მოცემული განმარტება იმისა, თუ როგორ განვიხილეთ აღნიშნული საკითხი აუდიტის განმავლობაში, წარმოდგენილია ჩვენივე აუდიტის კონტექსტში.

ჩვენ შევასრულეთ პასუხისმგებლობა, რომელიც დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“, აღნიშნული საკითხების ჩათვლით. შესაბამისად, ჩვენი აუდიტი მოიცავდა ისეთი პროცედურების ჩატარებასაც, რითაც შევაფასებდით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკებს, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ჩვენი აუდიტის პროცედურების, მათ შორის ქვემოთ მოცემული საკითხების განსახილველად ჩატარებული პროცედურების შედეგები, წარმოადგენს თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების საფუძველს.



Building a better working world

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხი

რამდენად ითვალისწინებდა ჩვენი აუდიტი მნიშვნელოვან აუდიტორულ საკითხებს

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასს (IFRS) 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) საფუძველზე.

ჯგუფის ფინანსური პოზიციისთვის წმინდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მნიშვნელობის გათვალისწინებით, ფასს (IFRS) 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული კომპლექსურობიდან და მსჯელობებიდან გამომდინარე, ჩვენ ეს სფერო აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხად მივიჩნიეთ.

მსჯელობის მნიშვნელოვანი სფეროები მოიცავდა შემდეგს:

- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებელი მოდელის ასაგებად გამოყენებული სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები და მოდელირებასთან დაკავშირებული დაშვებები;
- ▶ იჯარების პირველი, მეორე და მესამე ეტაპზე გადაწესება, ფასს (IFRS) 9-ის შესაბამისად განსაზღვრული კრიტერიუმების გამოყენებით, კოვიდ-19-ის გავლენის გათვალისწინებით;
- ▶ სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარების გავლენის შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და დაშვებები;
- ▶ დეფოლტის ალბათობის (PD), დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების (LGD) და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) შეფასება, უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით; და
- ▶ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების შეფასება.

რეზერვის დადგენაში გამოყენებული მსჯელობის შედეგად, სხვადასხვა მოდელირების მეთოდის, დაშვებისა და პროგნოზის გამოყენებამ შესაძლოა გამოიწვიოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის მნიშვნელოვანად განსხვავებული შეფასებები.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შესახებ ინფორმაცია შესულია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-6 შენიშვნაში, „ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები“ და მე-20 შენიშვნაში „რისკის მართვა“.

ჩვენ შევისწავლეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროცესი და ჩვენი შიდა მოდელირების სპეციალისტების მხარდაჭერით, შევაფასეთ ჯგუფის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგია.

აუდიტის განმავლობაში, ძირითადად, შემდეგი საკითხები გავაანალიზეთ:

- ▶ საკრედიტო რისკის მოდელის და მნიშვნელოვანი პარამეტრების ინიციალიზაციის შეფასებაში გამოყენებული დაშვების შეფასება და განვსაზღვრეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პორტფელის საფუძველზე;
- ▶ ხელმძღვანელობის მსჯელობის შეფასება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანად ზრდის იდენტიფიკაციასთან მიმართებაში, თვისებრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური იჯარების გაუფასურების შესაბამის ეტაპზე გადაწესების შემოწმება, წინასწარ განსაზღვრული კრიტერიუმების საფუძველზე;
- ▶ ასევე, ჩვენი შიდა მოდელირების სპეციალისტების დახმარებით, შევაფასეთ მოდელირების შემდგომი კორექტირებები, რომლებიც განხორციელდა კოვიდ-19-ის შედეგად მოდელის არაეფექტურობაზე და რისკის შემცველ მოვლენაზე რეაგირების სახით.

კოლექტიურ საფუძველზე დაანგარიშებული რეზერვის შესამოწმებლად, ჩვენი შიდა მოდელირების სპეციალისტების მხარდაჭერით შევაფასეთ საბაზისო სტატისტიკური მოდელი, მნიშვნელოვანი ამოსავალი მონაცემები და გამოყენებული დაშვებები, ასევე შევაფასეთ საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში და გადავიანგარიშეთ გაუფასურების ანარიცხები ნიმუშების საფუძველზე.

ამასთან, ჩავატარეთ პროცედურები, რომლებიც მოიცავდა ჯგუფის კონტროლების და ძირითადი ტესტირების შეფასებას და ვალიდაციას, საკრედიტო მოდელურში მონაცემების დენადობის დადასტურების, პროცესის განმავლობაში გამოყენებული მონაცემების მთლიანობის და წყაროებს/სისტემებს შორის თანმიმდევრულობის შემოწმების მიზნით.

ასევე შევაფასეთ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურებასთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნები.



Building a better working world

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხი

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შეფასება

ჯგუფის საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები შეადგენდა 37,926,206 ლარს, მე-7 შენიშვნის („საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები“) შესაბამისად, რომლებიც წარმოადგენს უიმედო მოიჯარეებისგან დასაკუთრებულ აქტივებს, რომლებიც შემდგომ იჯარას ან გაყიდვას ექვემდებარება და უიმედო მოიჯარეებისგან იურიდიულად დასაკუთრებულ აქტივებს, რომლებიც ექვემდებარება ფიზიკურ დასაკუთრებას. ჯგუფი ამ აქტივებს აფასებს თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების შეფასებას ახორციელებს დამოუკიდებელი შემფასებელი ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის. შეფასებას ახასიათებს გაურკვეველობა, ის განსჯის საგანია და შეფასების პროცესს ექვემდებარება.

ამ შეფასებების მნიშვნელობა და დასაბუთებულობა და ისეთი დასაკუთრებული აქტივების ანაზღაურებადობა, რომლებსაც ჯგუფი არ ფლობს ფიზიკურად და ძნელადრეალიზებადი ერთეულების ანარიცხების სათანადო დონის შეფასებაში ჩართული მნიშვნელოვანი მსჯელობები საიჯარო მიზნით ფლობილი აქტივის შეფასებას აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხად გადააქცევს.

ჯგუფის განმარტებები საიჯაროდ ფლობილ აქტივებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-7 შენიშვნაში („საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები“).

ჯგუფის წლიურ ანგარიშში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2020 წლის ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2020 წლის წლიური ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

რამდენად ითვალისწინებდა ჩვენი აუდიტი მნიშვნელოვან აუდიტორულ საკითხებს

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შეფასებასთან დაკავშირებული ჩვენი აუდიტორული პროცედურები მოიცავდა შემდეგს:

- ▶ ჩვენ მივიღეთ და შევამოწმეთ ჯგუფის მიერ დაქირავებული გარე დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ მოზადებული შეფასების ანგარიში. ჩვენ შევავსეთ შეფასების მეთოდი და შეფასებაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი დაშვებები და შეფასებები შერჩევით საფუძველზე, ზაზრის შედარებადი გარიგებების მტკიცებულებებზე და სხვა ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, ჩვენი საკუთარი შემფასებელი სპეციალისტების დახმარებით.
- ▶ შევავსეთ საიჯარო მიზნით ფლობილი ძნელადრეალიზებადი აქტივების ანარიცხები დასაკუთრებული აქტივების ისტორიული ღირებულების ანალიზის და მომავალი გაყიდვის ხელმძღვანელობისეულ შეფასებასთან მისი შედარების გზით.
- ▶ ჩვენ ასევე შევავსეთ აქტივების დასაკუთრების ციკლი და უზრუნველყავით ის, რომ აქტივების უმრავლესობა, რომლებიც ფიზიკური დასაკუთრების პროცესში არიან, უზრუნველყოფილია და დაკარგვის ან დაზიანების შემთხვევაში, ჯგუფი უფლებამოსილია მიიღოს შესაბამისი ანაზღაურება სადაზღვევო კომპანიის მხრიდან.



**Building a better
working world**

ხელმძღვანელობისა და პარტნიორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

პარტნიორი პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტის შესაბამის შიდა კონტროლს, რათა დავგვემოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან მიმართებაში, შეძლებს თუ არა ჯგუფი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება.



**Building a better
working world**

ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.

- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება საბაზისო გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნეს ოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რათა გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და მის შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

პარტნიორს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლინეთ.

ამასთანავე, პარტნიორს წარვუდგენთ წერილობით განცხადებას, რომ ვაკმაყოფილებთ სათანადო ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და ვატყობინებთ ყოველგვარი ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც გონივრულობის ფარგლებში შეიძლება ეჭვს იწვევდეს ჩვენი დამოუკიდებლობის შესახებ, და, თუ შესაძლებელია, წარმოვადგენთ გამოყენებულ უსაფრთხოების მექანიზმებთან დაკავშირებული საფრთხეების აღმოსაფხვრელად განხორციელებულ ღონისძიებებს.

პარტნიორისთვის წარდგენილ საკითხებს შორის განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვნად მივიჩნით მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განმავლობაში და, შესაბამისად, სწორედ ისინი წარმოადგენს აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხებს. აღნიშნულ საკითხებს აღვწერთ აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონით ან ნორმატიული აქტით არ არის აკრძალული საკითხის გასაჯაროება, ან თუ, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, გადავწყვეტთ, რომ საკითხი არ უნდა აისახოს ჩვენს დასკვნაში, რადგან გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ამ გზით გამოწვეული უარყოფითი შედეგები გადაწონის ამგვარი ინფორმაციის მიმართ საზოგადოებრივი ინტერესის სარგებელს.

წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ეყრდნობა აუდიტს, რომლის პარტნიორიც არის ოლეგ იუშენკოვი.

ო. ვ. იუშენკოვი

შპს „იუაის“ სახელით

2021 წლის 19 მაისი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნები	2020	2019
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	24,441,068	21,280,992
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	106,751,705	130,359,456
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	7	37,926,206	21,468,123
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	8	3,683,167	13,820,350
ძირითადი საშუალებები	10	1,342,351	1,251,015
სხვა აქტივები	11	2,269,803	1,368,869
სულ აქტივები		176,414,300	189,548,805
ვალდებულებები			
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	13	63,763,386	86,170,329
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	82,893,196	72,538,704
საიჯარო ვალდებულება	16	1,057,767	736,253
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები		2,759,041	3,556,288
საგადასახადო კრედიტორული დავალიანება	9	2,090,593	–
სხვა ვალდებულებები	12	3,335,260	2,050,026
სულ ვალდებულებები		155,899,243	165,051,600
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		15,347,212	15,188,227
აკუმულირებული ზარალი		2,584,260	6,581,153
სხვა რეზერვი		(596,415)	(452,175)
სულ კაპიტალი	17	20,515,057	24,497,205
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		176,414,300	189,548,805

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 19 მაისს:

ელდარ ახვლედიანი



ადმსრულებელი დირექტორი

ნესტან მიქელაძე



ფინანსური დირექტორი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნები	2020	2019
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით			
გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
ფინანსური შემოსავალი იჯარიდან		33,187,642	27,439,021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		1,122,392	283,004
საპროცენტო ხარჯი			
საიჯარო ვალდებულება		(53,811)	(63,489)
სასესხო კრედიტორული დავალიანება		(7,931,687)	(6,143,425)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(6,066,692)	(3,995,146)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		20,257,844	17,519,965
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	6	(6,958,518)	(1,594,846)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სხვა აქტივებისთვის	5, 11	30,663	(90,631)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემდეგ		13,329,989	15,834,488
შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე დარიცხული ჯარიმებიდან	6	3,378,507	2,058,800
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		(4,265,251)	(532,401)
სხვა შემოსავალი	18	1,257,346	1,074,881
საოპერაციო შემოსავალი		13,700,591	18,435,768
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(11,816,112)	(11,053,514)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,616,592)	(2,609,897)
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების ჩამოწერა		(3,256,990)	(883,270)
საოპერაციო ხარჯები		(17,689,694)	(14,546,681)
შემოსავალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(3,989,103)	3,889,087
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(7,790)	(21,673)
წმინდა (ზარალი)/შემოსავალი წლის განმავლობაში		(3,996,893)	3,867,414
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება			
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე რეალიზებული შემოსულობის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში		-	-
წლის სხვა სრული (ზარალი)/შემოსავალი, წმინდა		-	-
მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი წლის განმავლობაში		(3,996,893)	3,867,414

10-43 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
2018 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,030,247	(278,921)	2,713,739	20,645,065
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	3,867,414	3,867,414
შენატანები					
წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (24-ე შენიშვნა)	-	-	(173,254)	-	(173,254)
წილობრივი გადახდები (24-ე შენიშვნა)	-	157,980	-	-	157,980
2019 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,188,227	(452,175)	6,581,153	24,497,205
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	(3,996,893)	(3,996,893)
შენატანები					
წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (24-ე შენიშვნა)	-	-	(144,240)	-	(144,240)
წილობრივი გადახდები (24-ე შენიშვნა)	-	158,985	-	-	158,985
2020 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,347,212	(596,415)	2,584,260	20,515,057

10-43 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2020	2019
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		27,624,419	25,138,884
სხვა მიღებული შემოსავალი		5,820,626	3,263,166
გადახდილი პროცენტი		(13,196,498)	(8,778,518)
გადახდილი სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(11,125,172)	(10,594,742)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,814,346)	(2,543,677)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		6,309,029	6,485,113
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება</i>			
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		5,972,813	(50,912,394)
საიჯარო მიწებისთვის ფლობილი აქტივები		8,752,259	2,573,082
საიჯარო მიწებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები		10,106,621	(7,729,849)
სხვა აქტივები		(791,479)	406,255
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)</i>			
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები		(584,747)	868,848
დღგ და სხვა საგადასახადო კრედიტორული დავალიანება		1,989,242	(996,021)
სხვა ვალდებულებები		(198,454)	639,883
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		31,555,284	(48,665,083)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(185,315)	(293,969)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(230,753)	(79,950)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა		–	3,249,981
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(416,068)	2,876,062
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
შეზღუდული წვდომის ფულადი ნაკადების წმინდა მოძრაობა	5	–	2,793,791
საიჯარო ვალდებულებები	16	(409,580)	(344,772)
შეძენილი სავალო ფასიანი ქაღალდები		(12,278,400)	–
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		11,945,497	32,409,020
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(104,061,398)	(63,018,934)
ნასესხები სახსრების მიღება		76,040,510	91,694,673
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(28,763,371)	63,533,778
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		784,231	(5,313)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		3,160,076	17,739,444
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	21,280,992	3,541,548
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	24,441,068	21,280,992

10-43 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(თანხები მოცემულია ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობები

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ (შემდგომში „კომპანია“ ან „GLC“) 2001 წლის 29 ოქტომბერს საქართველოში დაფუძნდა (საიდენტიფიკაციო ნომერი 204972155). მისი ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის ფინანსური იჯარის მომსახურების გაწევა. კომპანია ფლობს შპს „პრაიმ ლიზინგის“ 100%-იან წილს.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს სალიზინგო კომპანიას და მის შვილობილ კომპანიას (შემდგომში ერთობლივად - „ჯგუფი“) ერთპიროვნულად ფლობს სს „საქართველოს ბანკი“ (2016 წ.: სს „ბიჯი ფაინანშიალი“). 2017 წლის ივლისში სს „საქართველოს ბანკმა“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“) შეისყიდა აქციების 100%-იანი წილი საქართველოს სალიზინგო კომპანიაში სს „ბიჯი ფაინანშიალისგან“. სს „საქართველოს ბანკს“, თავის მხრივ, ერთპიროვნულად ფლობს სს „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“. ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია და მაკონტროლებელი მხარე 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“, რომლის აქციები განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ ლისტინგში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულა კომპანიის მშობელი კომპანიის მიერ. მშობელ კომპანიას უფლება აქვს ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანოს გამოშვების შემდეგ.

ჯგუფის იურიდიული მისამართია ტატიშვილის ქ. 3/5, თბილისი, საქართველო.

ბიზნესგარემო

2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი შედგება კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიისგან - შპს „პრაიმ ლიზინგი“, რომელსაც ერთპიროვნულად ფლობს და რომელიც საიჯარო მომსახურებას გასწევს საქართველოში. ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლები აქვთ. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა განაგრძობს განვითარებას, თუმცა ის ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებებს, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

კოვიდ-19-ის პანდემიის ეფექტი

კოვიდ-19-ის პანდემიის სწრაფად განვითარების გამო, 2020 წელს მრავალმა ხელისუფლებამ, მათ შორის საქართველოს მთავრობამაც სხვადასხვა ღონისძიება დაწერა ეპიდემიის აფეთქებასთან ბრძოლისთვის, მათ შორის გადაადგილების შეზღუდვა, კარანტინი, საწარმოების და სხვა ობიექტების დახურვა, ასევე კონკრეტული სივრცეების მკაცრი იზოლაცია. ამ ღონისძიებებმა იმოქმედა საერთაშორისო მიწოდების ჯაჭვზე, საქონლის და მომსახურებების მოთხოვნებზე და ბიზნეს-საქმიანობების მასშტაბებზე. მოსალოდნელია, რომ პანდემია და მასთან დაკავშირებული საზოგადოებრივი ჯანმრთელობის დაცვისა და სოციალური ღონისძიებები გავლენას მოახდენენ ინდუსტრიების ფართო სპექტრის საწარმოების საქმიანობაზე.

მხარდამჭერი ღონისძიებები გატარდა მთავრობის და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, კოვიდ-19-ის პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკურ ვარდნასთან გამკლავების მიზნით. სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, ეს ღონისძიებები მოიცავდა პანდემიით დაზარალებული მრეწველობებისა და ფიზიკური პირების სუბსიდირებულ დაკრედიტებას, სესხის დაფარვის საშუალებათა პერიოდებს და კონკრეტული მარეგულირებელი შეზღუდვების გამარტივებას, ფინანსური სექტორის დასახმარებლად რესურსების უზრუნველყოფაში და კლიენტების დასახმარებლად ლიკვიდურობის დეფიციტის თავიდან არიდებაში, რაც გამოწვეულია კოვიდ-19-ის შემაკავებელი ღონისძიებებით.

ჯგუფი განაგრძობს მის საქმიანობებზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიის და ეკონომიკური პირობების ცვლილების ეფექტის შეფასებას.

ჯგუფს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისთვის ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით ასახული აქვს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების შეცვლილი შეფასება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისეულ შეფასებაში (მე-4, მე-6 შენიშვნები).

(თანხები მოცემულია ლარში)

2. მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული.

ჯგუფი ორგანიზებულია ერთ საოპერაციო სეგმენტად, რომელიც ფინანსური იჯარის მომსახურებას სწევს.

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკებში

ჯგუფმა ვადაზე ადრე მიიღო ფასს (IFRS) 16-ის ცვლილება „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შედეგები“, რომელიც მოიჯარეებს ათავისუფლებს იმის შეფასების ვალდებულებისგან, კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო დათმობა არის თუ არა იჯარის მოდიფიცირება. ჯგუფს არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ეს ცვლილება არსებითად არ მოქმედებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

რამდენიმე სხვა ცვლილება, რომელიც 2020 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა, გამოიყენებოდა, მაგრამ მას არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ მას აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ▶ ის იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება;
- ▶ მას შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგებებს;
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებებს და პოტენციური ხმის უფლებებს.

შვილობილი კომპანია კონსოლიდირდება ჯგუფის კონტროლის უფლების წარმოშობიდან და აღარ გააჩნია აღნიშნული სტატუსი კონტროლის შეწყვეტისას. ჯგუფის ყველა შიდა გარიგების, მის შვილობილ კომპანიებს შორის არსებული ნაშთისა და არარეალიზებული შემოსულობის სრულად გაქვითვა ხდება, ასევე ხდება არარეალიზებული დანაკარგების გაქვითვაც, თუ გარიგება არ წარმოადგენს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიის კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის შეცვლის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არასაკონტროლო პაკეტს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

თუ ჯგუფი შვილობილ კომპანიაზე კონტროლს დაკარგავს, იგი წყვეტს შვილობილი კომპანიის აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებების, ნებისმიერი არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულების, კუმულაციური საკურსო სხვაობების აღიარებას, რაც კაპიტალში აღირიცხება, აღიარებს მიღებული საზღაურის, ნებისმიერი შენარჩუნებული ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებასა და მოგებაში ან ზარალში ნებისმიერ ნამეტს თუ დეფიციტს და ახდენს მშობელი კომპანიის კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას სხვა სრული შემოსავლიდან კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის ნაშთისგან სალაროში და მიმდინარე ანგარიშებისგან.

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარება

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყიდვა-გაყიდვა აღიარდება გარიგების თარიღში, ე.ი. იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი იკისრებს აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულებას. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და, მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, გარიგების დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ჯგუფი ახდენს მისი ყველა ფინანსური აქტივის კლასიფიცირებას, აქტივების და აქტივის სახელშეკრულებო ვადების სამართავი ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე, რომელიც ფასდება ქვემოთ მოცემულიდან ერთერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ჯგუფი მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფმა შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტი სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური თავდებობებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ჯგუფი თავის ბიზნეს-მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესად ასახავს როგორ მართავს ის ფინანსურ აქტივებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

ჯგუფის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ემპირიული ფაქტორების საფუძველზე, როგორც არის შემდეგი:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ჯგუფის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, 'ყველაზე ცუდი' და 'სტრესული შემთხვევის' სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები რეალიზდება ისეთი ფორმით, რომელიც განსხვავდება ჯგუფის თავდაპირველი მოლოდინებისგან, ჯგუფი არ ცვლის ამგვარ ბიზნეს-მოდელში წარმოდგენილი დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ამის ნაცვლად ის ამგვარ ინფორმაციას იყენებს ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივების შეფასებას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპის სახით, იმის განსასაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ჯგუფი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

ამ ტესტის მიზნებისთვის 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების სახით, თავდაპირველი აღიარებისას და შესაძლოა შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ადგილი აქვს პრემიის/ფასდაკლების გადახდის მნიშვნელოვან აღიარებას).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ჯგუფი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

შედარებისთვის, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მინიმუმზე მეტ დაქვემდებარებას ან ისეთი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში არასტაბილურობა, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სასესხო გარიგებებს, არ წარმოშობს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ჯგუფი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამონაკლისი შემთხვევების გამოკლებით, რომელშიც ჯგუფი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასოდეს ხდება.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება

იჯარის დასაწყისად ითვლება საიჯარო ხელშეკრულების თარიღსა და მხარეთა მიერ იჯარის ძირითადი პირობების შესრულების ვალდებულების აღების თარიღს შორის უადრესი. ამ თარიღისთვის:

- ▶ იჯარა შესულია ფინანსური იჯარის კატეგორიაში; და
- ▶ განსაზღვრულია იჯარის ვადის დაწყებისას ასაღიარებელი თანხები.

იჯარა იწყება იმ თარიღიდან, როდესაც მოიჯარეს ეძლევა იჯარით მიღებული აქტივის გამოყენების უფლება. ეს არის იჯარის პირველადი აღიარების (ანუ, საჭიროების შემთხვევაში, აქტივების, ვალდებულებების, იჯარიდან მიღებული შემოსავლების ან ხარჯების აღიარების) თარიღი.

ფინანსური იჯარის გაფორმებისას ჯგუფი აღიარებს იჯარებში წმინდა ინვესტიციას, რაც წარმოადგენს საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ მისაღებ მინიმალურ საიჯარო გადასახდელებს. სხვაობა მთლიან ინვესტიციასა და მის დღევანდელ ღირებულებას შორის აღირიცხება ფინანსური იჯარის გამოუმუშავებელ შემოსავალში.

ფინანსური იჯარის შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მულტიპერიოდული უკუგების კოეფიციენტი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ წმინდა ინვესტიციაზე. თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები შედის იჯარასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანების პირველად შეფასებაში.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რესტრუქტურისა

საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რესტრუქტურისა ნაცვლად იმისა, რომ დაისაკუთროს უზრუნველყოფის საგანი. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ახალი პირობების შეთანხმებას.

რესტრუქტურისა ბუღალტრული აღრიცხვა შემდეგნაირად ხორციელდება:

- ▶ თუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ვალუტა შეიცვლება, ძველი მოთხოვნების აღიარება შეწყდება და აღიარდება ახალი მოთხოვნები იჯარაზე;
- ▶ თუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რესტრუქტურისა არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმნელეებს, ჯგუფი იმავე მიდგომას მიმართავს, როგორცაა ქვემოთ აღწერილი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში;
- ▶ თუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რესტრუქტურისა უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმნელეებს და იჯარა გაუფასურებულია რესტრუქტურისა შემდეგ, ჯგუფი აღიარებს სხვაობას ახალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას (დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით) და საბალანსო ღირებულებას შორის რესტრუქტურისა შემდეგ, როგორც მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების ხარჯს. იმ შემთხვევაში, თუ იჯარა არ არის გაუფასურებული რესტრუქტურისა შემდეგ, ჯგუფი ხელახლა ითვლის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებებს აღიარებს საიჯარო გადახდების და გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივებისთვის, რაც საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას წარმოადგენს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რესტრუქტურისა (გაგრძელება)

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები

ჯგუფი აღიარებს გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივებს იჯარის დაწყების თარიღში (ე.ი. თარიღში, როცა საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომი იქნება გამოსაყენებლად). გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები თვითღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და იცვლება საიჯარო ვალდებულებების ნებისმიერი გადაფასების მიხედვით. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, თავდაპირველად გაწეული პირდაპირი ხარჯების და დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელებული საიჯარო გადასახდელების თანხას, ნებისმიერი მიღებული საიჯარო ინიციატივების გამოკლებით. სანამ ჯგუფს არ ექნება გონივრული რწმენა იმისა, რომ ის მიიღებს საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლებას საიჯარო ვადის გასვლის შემდეგ, აღიარებული გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები ამორტიზირდება წრფივი დარიცხვის მეთოდით, მის მოსალოდნელ სასარგებლო ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები გაუფასურებას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღში, ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულებით ფასდება. საიჯარო გადასახდელები მოიცავს ფიქსირებულ თანხებს (მათ შორის არსებით ფიქსირებულ გადახდებს), რასაც აკლდება ნებისმიერი საიჯარო შეღავათების დებიტორული დავალიანება, ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც განაკვეთზე ან კოეფიციენტზე დამოკიდებული და თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების საფუძველზე. ცვლადი საიჯარო გადასახდელები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე აღიარდება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც წარმოიშვება ისეთი ვითარება ან სიტუაცია, რომელიც გადახდას იწვევს.

საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულების დაანგარიშებისას, ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღში, იმ შემთხვევაში, თუ იჯარაში გათვალისწინებული პროცენტი მარტივად ვერ განისაზღვრება. დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა გაიზრდება, პროცენტის გაზრდის ასახვის მიზნით, და შემცირდება - განხორციელებული საიჯარო გადასახდელებისთვის. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება გადაითვლება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება საიჯარო ვადის ცვლილებას, ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ცვლილებას ან საბაზისო აქტივის ნასყიდობის შეფასების ცვლილებას.

მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისგან გათავისუფლებას მის მოკლევადიან იჯარებზე (ე.ი. იჯარებზე, რომლებსაც აქვთ დაწყების თარიღიდან 12- ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის უფლებას). ის ასევე ეხება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისგან გათავისუფლებას, აქტივების კონკრეტულ იჯარებზე, რომლებიც დაბალფასიანად მოიაზრებიან. საიჯარო გადასახდელები მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები აღიარდება ხარჯის სახით საიჯარო ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

მნიშვნელოვანი მსჯელობა ხელშეკრულებების საიჯარო ვადის განსაზღვრაში განახლების თვისებით

ჯგუფი განსაზღვრავს საიჯარო ვადას იჯარის შეუქცევადი ვადის სახით, ნებისმიერ სხვა პერიოდთან ერთად, რომელზეც ვრცელდება იჯარის გახანგრძლივების ფუნქცია, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ამგვარი ფუნქციით ისარგებლებენ. ან ნებისმიერი პერიოდთან ერთად, რომელზეც ვრცელდება იჯარის შეწყვეტის ფუნქცია, თუ მისი გამოყენების გონივრული რწმენა არ არსებობს.

რამდენიმე იჯარის ფარგლებში, ჯგუფს შეუძლია იჯარით აიღოს აქტივები დამატებითი - სამიდან ხუთ წლამდე ვადით. იმის შეფასებაში, არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ ორგანიზაცია ისარგებლებს იჯარის განახლების შესაძლებლობით, ჯგუფი მსჯელობას ეყრდნობა. ე.ი. იჯარის განახლებისთვის ის განიხილავს ყველა შესაძლებელ ფაქტორს, რომელიც მისთვის ეკონომიკურ სარგებელს წარმოქმნის. ხელშეკრულების დაწყების თარიღის შემდეგ, ჯგუფი განმეორებით აფასებს იჯარის ვადას იმის გადასამოწმებლად, ხომ არ არსებობს მნიშვნელოვანი მოვლენა ან ცვლილება ვითარებებში, რომელიც მისი კონტროლის ფარგლებში ან მოქმედებს მის მიერ იჯარის განახლების შესაძლებლობით სარგებლობის (ან არ სარგებლობის) უნარზე (მაგ. ბიზნეს სტრატეგიის ცვლილება).

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ჯგუფმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადმოცემულ აქტივზე ერთგვარი თავდებობის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიცაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან - მთლიანად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ჯგუფი შეწყვეტს აღდგენის განხორციელებას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის ფარგლებში, სავალუტო რისკის შემსუბუქების მიზნით, ჯგუფი ახორციელებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ოპერაციებს, მათ შორის სავალუტო ფორვარდულ გარიგებებს.

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით ან ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სავალუტო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსულობის/(ზარალის) ფარგლებში.

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს წარმოებული ინსტრუმენტები რისკის ჰეჯირების მიზნებისთვის, ეს ინსტრუმენტები არ წარმოადგენს ჰეჯირების აღრიცხვას.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელმწიფოებრივ გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს სასესხო კრედიტორულ დავალიანებას და გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი.

გადასახადები

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში არ იბეგრება (მე-9 შენიშვნა). მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, რომელიც დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდიდან წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ვალდებულების და ხარჯის სახით, იმ პერიოდში, როდესაც ხდება დივიდენდების გამოცხადება, მიუხედავად გადახდის ფაქტური თარიღისა ან იმ პერიოდისა, როდესაც დივიდენდები გადაიხდება. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო კრედიტორული დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშვება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. ჯგუფის მფლობელებისთვის დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულია კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღირიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსაყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგრვა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და გაცხადდება, როგორც მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

საწესდებო კაპიტალი

ჯგუფის ნებადართული საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება ჯგუფის წესდებით. ცვლილებები ჯგუფის წესდებაში (მათ შორის ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში, წილობრივ მონაწილეობაში და სხვ.) უნდა მოხდეს მხოლოდ ჯგუფის მონაწილის გადაწყვეტილებაზე დაყრდნობით. სააქციო კაპიტალის აღიარება საწესდებო კაპიტალად ჯგუფის საკუთარ კაპიტალში ხდება მაშინ, როდესაც მისი შეტანა ხორციელდება ჯგუფის მონაწილის მიერ.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებს წარმოადგენს ის აქტივები, რომლებსაც ჯგუფი ფლობს აქტივის შესყიდვიდან იჯარის ვადის დაწყებისას მოიჯარისთვის მის გადაცემამდე ხანმოკლე პერიოდის განმავლობაში, უიმედო მოიჯარეებისგან დასაკუთრებული აქტივები, რომლებიც შემდგომ იჯარას ან გაყიდვას ექვემდებარება, და უიმედო მოიჯარეებისგან იურიდიულად დასაკუთრებული აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ფიზიკურ დასაკუთრებას.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის მათ თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების თვითღირებულება მოიცავს შემდეგს:

- ▶ აქტივის შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯები და მასთან დაკავშირებული სხვა კაპიტალიზებული დანახარჯები, რომლებიც ჯგუფმა გასწია მოიჯარისთვის გადაცემამდე, შესყიდული აქტივების შემთხვევაში;
- ▶ დასაკუთრებული აქტივების შემთხვევაში, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების უიმედოდ კლასიფიცირების თარიღით გადახდილი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის სავარაუდო სარეალიზაციო ფასი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რომელსაც აკლდება გაყიდვის სავარაუდო დანახარჯები.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი ყველა დასაკუთრებული აქტივის აღიარება ხდება ჯგუფისთვის მათზე იურიდიული უფლების გადაცემისთანავე. ხელმძღვანელობა ეყრდნობა განსჯას იმის განსაზღვრისთვის, იურიდიულად დასაკუთრებული აქტივი უნდა ჩამოიწეროს მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე, თუ არა, მის ფიზიკურ დასაკუთრებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობის გამო. ხელმძღვანელობა სათითაოდ აანალიზებს დასაკუთრებულ აქტივებს და ჩამოწერს აქტივებს, რომელთა ფიზიკური დასაკუთრება მოსალოდნელი არ არის.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებასა და გასაყიდად გამოზნულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსთვის. გარდა ამისა, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენილია 23-ე შენიშვნაში.

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

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

ჯგუფმა უნდა შეძლოს მთავარ ან ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე წვდომის მოპოვება შეფასების თარიღისთვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან მისი მიყიდვით ბაზრის სხვა მონაწილისათვის, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არაემპირიულ მონაცემებს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ყველა აქტივი და ვალდებულება ნაწილდება ქვემოთ წარმოდგენილი სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რაც ეყრდნობა იმ ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალ მონაცემს, რომელიც მნიშვნელოვანია მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად:

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

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემოსავლისა და ხარჯის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ჯგუფი ანგარიშობს საპროცენტო შემოსავალს სასესხო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურებული აქტივების გამოკლებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდების ან ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის ვადაზე ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ჯგუფი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, ჯგუფი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, ჯგუფი დაუბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

თანამშრომელთა სარგებელი

ხელფასები, შვებულება და ბიულეტენი, პრემიები, წილობრივი ანაზღაურება და სხვა სარგებელი ირიცხება იმ პერიოდში, რომელშიც შესაბამისი მომსახურება გაიწია ჯგუფის თანამშრომლების მიერ.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. საადრიცხო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

თანამშრომლებისთვის აქციების გადაცემის სქემა

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის გენერალური დირექტორი და გენერალური დირექტორის მოადგილე იღებენ წილობრივ ანაზღაურებას, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის - „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. წილობრივ უფლებებს „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ ანიჭებს.

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებების ხარჯი ფასდება გადაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე.

წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებების ღირებულების აღიარება, კაპიტალში დამატებითი შენატანების შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების ყოველი თარიღით, აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებების მთლიანი ხარჯი აისახება უფლების გადაცემის პერიოდის ამოწურვის პროპორციულად და იმ წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მიხედვით, რომლებიც ჯგუფის შეფასებით გაცემული იქნება უფლების გადაცემის თარიღისათვის. ჯგუფის თანამშრომლებისთვის გაცემული აქციებისთვის მშობელ კომპანიასთან ანგარიშსწორება აღირიცხება უარყოფითი სხვა რეზერვების სახით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, საიდანაც გამოკლებულია აკუმულირებული ცვეთა და/ან გაუფასურების შედეგად მიღებული აკუმულირებული ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ძირითადი საშუალებების ყველა კლასის ცვეთა გამოითვლება ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით სამწლიან ვადაზე.

აქტივების ცვეთა ხდება მათი ექსპლუატაციაში მიღების თვიდან. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

თავდაპირველად აღიარებული ამა თუ იმ ძირითადი საშუალებისა და მისი ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ნაწილის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან მაშინ, როდესაც მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის ოდენობით) აღირიცხება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ პერიოდისთვის, რომლის განმავლობაშიც მოხდა აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო გამოყენების ვადა და ცვეთის დარიცხვის მეთოდები ყოველწლიურად გადაისინჯება და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც „ჯგუფის“ სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების თარიღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) ოფიციალური გაცვლითი კურსებით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციის შედეგად მიღებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი).

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსი 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	<u>2020 წლის 31 დეკემბერი</u>	<u>2019 წლის 31 დეკემბერი</u>
ლარი/აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ლარი/1 ევრო	4.0233	3.2095

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ სტანდარტების მიღებას შემდგომ დაგეგმავს აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე, რასაც, დღევანდელი გადასახედიდან, არსებითი გავლენა არ ექნება ფინანსურ ანგარიშგებებზე:

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“;
- ▶ ფასს (IFRS) 9 - „ფინანსური ინსტრუმენტები - გადასახდელები „10-პროცენტის“ ტესტის ფარგლებში, ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის“;
- ▶ საპროცენტო განაკვეთის მაჩვენებლის რეფორმა: ცვლილებები ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 39-სა და ფასს (IFRS) 7-ში.

ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ საწარმოებმა შესაძლოა მათი ვადაზე ადრე გამოყენება გადაწყვიტონ. მოსალოდნელი არ არის, რომ ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეხედულებები და შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს (IFRS) 9-ის საფუძველზე, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიასთან მიმართებაში, საჭიროებს მსჯელობას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების თანხის და ვადების შეფასებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის და საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებისას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ჯგუფის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ჯგუფის კრიტერიუმი იმის შესაფასებლად არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა;
- ▶ რეზერვები ფინანსური აქტივებისთვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და თვისებრივი შეფასების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;

(თანხები მოცემულია ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;
- ▶ მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთი ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს შორის ასოციაციების განსაზღვრა, როგორც არის მშპ-ს ზრდა, ინფლაციის განაკვეთი და სავალუტო კურსი და დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გაკლება;
- ▶ მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა ეკონომიკური ამოსავალი მონაცემებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა დაანერგა კონკრეტული ცვლილებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში, კოვიდ-19-ის მიმდინარე პანდემიის ფარგლებში. სახელმწიფო მიერ გატარებულ მხარდამჭერ ღონისძიებებთან ერთად, ჯგუფმა იჯარის მფლობელებს შესთავაზა საშეღავათო პერიოდი პანდემიის პირველი და მეორე ტალღის დროს. კერძოდ, ჯგუფმა განიხილა საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის მაჩვენებლები და ჩათვალა, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა საიჯარო მოდიფიცირების შემთხვევაში, სახელმწიფო მხარდამჭერის ღონისძიებების შემადგენელი ნაწილის სახით. ჯგუფმა ასევე განაახლა საპროგნოზო ინფორმაცია, მათ შორის მაკროეკონომიკური ინდიკატორების და სცენარების მაჩვენებლების პროგნოზების ჩათვლით. ჯგუფმა გამოიყენა მოდელის შემდგომი კორექტირება და გადაფარვები, ეტაპებში გადაადგილების ან სტრესული პარამეტრების საფუძველზე, კოვიდ-19-ის პანდემიის გავრცელებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობების სათანადოდ ასახვის მიზნით.

შესაბამისად, საიჯარო პორტფელი მთლიანი საბალანსო ღირებულებით 33,374,108 ლარი 1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადავიდა და არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდა მათთან მიმართებაში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

მაკრო ინფორმაციის ცვლილების, მოდელირების შემდგომი და გადაფარვის კორექტირების მთლიანი თანხა, კრიზისის ეფექტის აღრიცხვისთვის, აღიარდა საკრედიტო ზარალის ხარჯის სახით 2020 წლის მოგებაში ან ზარალში 1,101,465 ლარის ოდენობით.

ზემოთ განსაზღვრულ მოსაზრებებთან დაკავშირებით, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ კოვიდ-19-ის კრიზისის ეფექტი სათანადოდ აისახა ჯგუფის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და საკრედიტო ხარისხის შესახებ მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შეფასება

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესის განსაზღვრისთვის, წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის განსაზღვრავს დამოუკიდებელი შემფასებელი. გამოყენებული მეთოდი ასახავს საბაზრო მიდგომას, რომელიც ეყრდნობა განსახილველი აქტივების შედარებას ბაზარზე გასაყიდ შესაძარის აქტივებთან.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები წარმოადგენს უიმედო მოიჯარეებისგან დასაკუთრებულ აქტივებს, რომლებიც შემდგომ იჯარას ან გაყიდვას ექვემდებარება და უიმედო მოიჯარეებისგან იურიდიულად დასაკუთრებულ აქტივებს, რომლებიც ექვემდებარება ფიზიკურ დასაკუთრებას. აქტივების უმრავლესობა, რომლებიც ფიზიკური დასაკუთრების პროცესში არიან, უზრუნველყოფილია და დაკარგვის ან დაზიანების შემთხვევაში, ჯგუფი უფლებამოსილია მიიღოს შესაბამისი ანაზღაურება სადაზღვევო კომპანიის მხრიდან.

2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში, ხოლო შესაბამისი შემოსავალი დაზღვევიდან წარმოდგენილია მე-18 შენიშვნაში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	8	48
მიმდინარე ანგარიშები მშობელ კომპანიაში	24,425,257	8,692,304
მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებში	15,803	12,603,928
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(15,288)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	24,441,068	21,280,992

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს განეკუთვნება.

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	<i>1 წლის განმავლობაში დასაფარი 2020</i>	<i>ერთიდან ხუთ წლამდე ვადით 2020</i>	<i>სულ 2020</i>
მინიმალური მისაღები საიჯარო გადასახდელები	68,801,604	82,538,461	151,340,065
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(7,077,717)	(33,559,446)	(40,637,163)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	61,723,887	48,979,015	110,702,902
გამოკლებული ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,301,010)	(1,650,187)	(3,951,197)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	59,422,877	47,328,828	106,751,705

	<i>1 წლის განმავლობაში დასაფარი 2019</i>	<i>ერთიდან ხუთ წლამდე ვადით 2019</i>	<i>სულ 2019 წ.</i>
მინიმალური მისაღები საიჯარო გადასახდელები	73,061,112	112,509,178	185,570,290
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(7,651,997)	(45,143,715)	(52,795,712)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	65,409,115	67,365,463	132,774,578
გამოკლებული ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,338,195)	(1,076,927)	(2,415,122)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	64,070,920	66,288,536	130,359,456

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების კონცენტრაცია 5 უმსხვილეს საიჯარო ხელშეკრულებაში შეადგენდა 6,299,487 ლარს (2019 წ.: 9,180,109 ლარი), რომელიც შეადგენს ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი დებიტორული დავალიანების 6%-ს (2019 წ.: 7%), ხოლო მათგან მიღებულმა ფინანსური იჯარის შემოსავალმა შეადგინა 1,146,096 ლარი (2019 წ.: 1,535,580 ლარი), რაც წარმოადგენს ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი დებიტორული დავალიანების 3%-ს (2019 წ.: 6%).

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ჯარიმები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე ძირითადად გადახდის ვადაგადაცილებისთვის ირიცხება. ჯგუფი ჯარიმებიდან შემოსავალს მხოლოდ მისი მიღებისას აღიარებს. 2020 წელს ჯგუფმა აღიარა შემოსავალი ჯარიმებიდან 3,378,507 ლარის (2019 წ.: 2,058,800 ლარი) ოდენობით.

იჯარის ვადის დასასრულს საიჯარო აქტივებზე საკუთრების უფლება მოიჯარეებს გადაეცემა. 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ჯგუფს გადაეხდება შემდეგ ვალუტებში:

	2020	2019
აშშ დოლარი	40,839,873	58,350,706
ევრო	14,778,879	13,923,448
ლარი	51,132,953	58,085,302
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	106,751,705	130,359,456

აქტივების ტიპები, რომლებსაც 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი იჯარით გასცემს, შეიძლება შემდეგ კატეგორიებში გაერთიანდეს:

	2020		2019	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
სამშენებლო აღჭურვილობა	28,127,578	301	45,339,465	389
მსუბუქი ავტომობილები	54,579,357	3,752	57,319,166	4,198
ტრანსპორტი, მსუბუქი ავტომობილების გარდა	10,833,791	233	10,684,273	237
მანქანა-დანადგარები	13,210,979	96	17,016,552	138
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	106,751,705	4,382	130,359,456	4,962

მომრაობა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებში და ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვში 2020 და 2019 წლისთვის ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში არის შემდეგი:

კორპორატიული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2020
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	78,709,608	6,641,677	9,947,834	95,299,119
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	35,776,835	–	–	35,776,835
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	29,011,616	(26,568,983)	(2,442,633)	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	(87,478,140)	100,434,310	(12,956,170)	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	(6,939,568)	(47,572,445)	54,512,013	–
დაფარული აქტივები	(23,045,610)	(4,238,788)	(10,235,335)	(37,519,733)
ჩამოწერები	–	–	(29,168,046)	(29,168,046)
სხვა მოძრაობები*	2,528,517	4,012,300	1,422,133	7,962,950
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	28,563,258	32,708,071	11,079,796	72,351,125

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

კორპორატიული პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2020
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(671,361)	(285,217)	(809,350)	(1,765,928)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	(316,370)	–	–	(316,370)
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	(15,769)	15,769	–	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	450,805	(756,453)	305,648	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	326,627	4,099,154	(4,425,781)	–
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	75,498	(3,685,161)	(828,018)	(4,437,681)
დაფარული აქტივები	22,423	5,769	81,862	110,054
ჩამოწერები	–	–	4,325,491	4,325,491
სხვა მოძრაობები*	(12,318)	(70,499)	(235,215)	(318,032)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(140,465)	(676,638)	(1,585,363)	(2,402,466)

სავაჭრო პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2020
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	29,265,877	3,354,110	4,855,472	37,475,459
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	24,612,293	–	–	24,612,293
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	23,686,398	(22,632,744)	(1,053,654)	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	(43,562,119)	48,151,988	(4,589,869)	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	(5,131,759)	(8,139,892)	13,271,651	–
დაფარული აქტივები	(14,957,900)	(1,183,242)	(2,763,252)	(18,904,394)
ჩამოწერები	–	–	(5,274,271)	(5,274,271)
სხვა მოძრაობები*	108,583	247,595	86,512	442,690
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	14,021,373	19,797,815	4,532,589	38,351,777

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

სავაჭრო პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2020
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(311,939)	(73,875)	(263,380)	(649,194)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(131,360)	–	–	(131,360)
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	(204,993)	191,842	13,151	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	820,649	(1,054,864)	234,215	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	469,355	550,259	(1,019,614)	–
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(880,918)	(460,378)	(774,373)	(2,115,669)
დაფარული აქტივები	59,986	12,454	170,692	243,132
ჩამოწერები	–	–	1,112,998	1,112,998
სხვა მოძრაობები*	(1,483)	(1,166)	(5,989)	(8,638)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(180,703)	(835,728)	(532,300)	(1,548,731)

* სხვა მოძრაობები მოიცავს ვალუტის საკურსო სხვაობებს.

კორპორატიული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2019
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	57,547,560	4,272,636	1,954,614	63,774,810
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	73,619,151	–	–	73,619,151
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	13,446,141	(13,176,504)	(269,637)	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	(31,678,342)	31,678,342	–	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	(1,309,967)	(14,177,826)	15,487,793	–
დაფარული აქტივები	(36,279,035)	(2,302,008)	(3,745,759)	(42,326,802)
ჩამოწერები	–	–	(3,952,265)	(3,952,265)
სხვა მოძრაობები*	3,364,100	347,037	473,088	4,184,225
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	78,709,608	6,641,677	9,947,834	95,299,119

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

<i>კორპორატიული პორტფელი</i>	<i>ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი</i>			<i>სულ 2019</i>
	<i>1-ლი ეტაპი</i>	<i>მე-2 ეტაპი</i>	<i>მე-3 ეტაპი</i>	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(410,565)	(28,324)	(276,533)	(715,422)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	(466,159)	–	–	(466,159)
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	(110,922)	110,391	531	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	665,363	(665,363)	–	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	39,293	870,809	(910,102)	–
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(480,343)	(571,239)	(663,877)	(1,715,459)
დაფარული აქტივები	118,512	10,772	381,594	510,878
ჩამოწერები	–	–	706,309	706,309
სხვა მოძრაობები*	(26,540)	(12,263)	(47,272)	(86,075)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(671,361)	(285,217)	(809,350)	(1,765,928)

<i>საეაჭრო პორტფელი</i>	<i>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)</i>			<i>სულ 2019</i>
	<i>1-ლი ეტაპი</i>	<i>მე-2 ეტაპი</i>	<i>მე-3 ეტაპი</i>	
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	20,481,092	3,123,110	1,841,830	25,446,032
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	43,324,219	–	–	43,324,219
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	11,322,586	(10,547,450)	(775,136)	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	(23,832,873)	24,672,171	(839,298)	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	(4,563,769)	(12,254,216)	16,817,985	–
დაფარული აქტივები	(17,744,761)	(1,674,794)	(1,833,369)	(21,252,924)
ჩამოწერები	–	–	(10,436,316)	(10,436,316)
სხვა მოძრაობები*	279,383	35,289	79,776	394,448
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	29,265,877	3,354,110	4,855,472	37,475,459

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

სავაჭრო პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2019
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(220,127)	(77,845)	(125,969)	(423,941)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(369,313)	–	–	(369,313)
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	(107,741)	100,917	6,824	–
გადატანები მე-2 ეტაპზე	492,451	(506,517)	14,066	–
გადატანები მე-3 ეტაპზე	272,224	736,802	(1,009,026)	–
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(463,064)	(341,824)	(36,887)	(841,775)
დაფარული აქტივები	84,951	15,125	47,078	147,154
ჩამოწერები	–	–	843,718	843,718
სხვა მოძრაობები*	(1,320)	(533)	(3,184)	(5,037)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(311,939)	(73,875)	(263,380)	(649,194)

* სხვა მოძრაობები მოიცავს ვალუტის საკურსო სხვაობებს.

უზრუნველყოფის საგნის ან სხვა საკრედიტო რისკის შემცირების მექანიზმების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი წმინდა ინვესტიციაზე მე-3 ეტაპის იჯარებში 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნება უფრო მაღალი შემდეგი ოდენობით

	2020	2019
საცალო იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2,569,446	3,011,957
კორპორატიულ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5,888,038	2,338,235
სულ ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი	8,457,484	5,350,192

ქვემოთ მოცემული ცხრილი მოიცავს მე-2 და მე-3 ეტაპის აქტივებს, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა, ჯგუფის მიერ გაწეული დაკავშირებული მოდიფიცირების ზარალით.

	2020	2019
პერიოდის განმავლობაში რესტრუქტურული იჯარები		
ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცაციამდე	92,460,890	8,524,399
წმინდა მოდიფიცირებული (ზარალი)/შემოსულობა	(229,178)	67,460
თავდაპირველი აღიარების შემდეგ რესტრუქტურული სესხები		
2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბერს იმ ფინანსური იჯარების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლისთვისაც ზარალის რეზერვი შეიცვალა 12 თვის შეფასებადი პერიოდის განმავლობაში	–	266,362

(თანხები მოცემულია ლარში)

7. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები - დასაკუთრებული	12,319,298	6,597,143
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები - დასაკუთრებას დაქვემდებარებული	25,606,908	14,870,980
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	<u>37,926,206</u>	<u>21,468,123</u>

8. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები

საიჯარო ოპერაციებისთვის შეძენილი აქტივები წარმოადგენს აქტივებს, რომლებიც შემდგომში მოიჯარეებს გადაეცემა. მიმწოდებლებზე გაცემული ავანსები საიჯარო ოპერაციებისთვის წარმოადგენს მიმწოდებლების მიმართ განხორციელებულ გადახდებს აქტივებისთვის, რომლებიც შემდგომში მოიჯარეებს გადაეცემა.

ჯგუფი ფინანსური რისკის წინაშე დგას საიჯარო მიზნებისთვის შეძენილ აქტივებთან და მიმწოდებლებისთვის გადახდილ ავანსებთან დაკავშირებით საიჯარო ოპერაციებისთვის, რადგან ეს აქტივები წარმოადგენს ანგარიშსწორების პირველ ეტაპს საიჯარო ხელშეკრულებების საფუძველზე, რომლებიც იჯარის ვადის გასვლის შემდეგ ხორციელდება.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	3,683,167	13,820,350
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	<u>3,683,167</u>	<u>13,820,350</u>

ანალიზი მიმწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

9. გადასახადები

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ამოქმედდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 27 დეკემბერს ბანკებისთვის ცვლილებები ეფექტური თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით შეიცვალა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ პარტნიორებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

2020 წელს ჯგუფს არ უღიარებია მოგების გადასახადის ხარჯი 7,790 ლარის (2019 წ.: 21,673 ლარი) ოდენობით, იმ დანახარჯებისთვის, რომლებიც არ უკავშირდება ეკონომიკურ საქმიანობებს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ძირითად საშუალებებში შემდეგი ცვლილებები დაფიქსირდა:

	სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები	სულ
თვითღირებულება					
2018 წლის 31 დეკემბერს	111,291	630,512	341,527	–	1,083,330
შესყიდვები	28,197	141,264	124,508	–	293,969
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების აღიარება	–	–	–	1,023,169	1,023,169
რეკლასიფიკაცია	–	–	(213,800)	–	(213,800)
2019 წლის 31 დეკემბერს	139,488	771,776	252,235	1,023,169	2,186,668
შესყიდვები	17,020	167,009	1,286	–	185,315
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების აღიარება	–	–	–	703,860	703,860
გასვლები და ჩამოწერები	–	–	–	(476,570)	(476,570)
რეკლასიფიკაცია	(67,387)	–	–	–	(67,387)
2020 წლის 31 დეკემბერს	89,121	938,785	253,521	1,250,459	2,531,886
ცვეთა					
2018 წლის 31 დეკემბერს	70,586	211,752	51,316	–	333,654
ცვეთის ხარჯი	30,873	206,643	48,512	337,535	623,563
რეკლასიფიკაცია	–	–	(21,564)	–	(21,564)
2019 წლის 31 დეკემბერს	101,459	418,395	78,264	337,535	935,653
ცვეთის ხარჯი	39,482	198,695	111,683	362,477	712,337
გასვლები და ჩამოწერები	–	–	–	(403,584)	(403,584)
რეკლასიფიკაცია	(54,871)	–	–	–	(54,871)
2020 წლის 31 დეკემბერს	86,070	617,090	189,947	296,428	1,189,535
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 31 დეკემბერს	38,029	353,381	173,971	685,634	1,251,015
2020 წლის 31 დეკემბერს	3,051	321,695	63,574	954,031	1,342,351

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით, სამწლიან სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	<i>2020 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>2019 წლის 31 დეკემბერი</i>
სხვა ფინანსური აქტივები		
ფულადი გარანტიები ფორვარდული ხელშეკრულებებისთვის	704,051	–
მისაღები საკომისიო	594,289	211,607
ადმინისტრაციული ჯარიმები	374,471	373,496
აქტივების გაყიდვის შედეგად წარმოშობილი დებიტორული დავალიანება	225,620	163,423
ვადაგადაცილებული საიჯარო გადასახადების დღგ-ის ნაწილი	94,504	322,758
სხვა	44,322	192,058
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(179,533)	(172,325)
სულ ფინანსური აქტივები	1,857,724	1,091,017
სხვა არაფინანსური აქტივები		
არამატერიალური აქტივები	412,079	277,852
სხვა აქტივები, სულ	2,269,803	1,368,869

არამატერიალურ აქტივებს სასრული ვადა აქვს და ამორტიზდება ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით 10 წლიან სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 799,732 ლარს (2019 წ.: 569,065 ლარი) შეადგენს. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგროვილი ამორტიზაცია 387,653 ლარია (2019 წ.: 291,213 ლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დარიცხული ამორტიზაცია 96,527 ლარს (2019 წ.: 52,985 ლარი) შეადგენდა

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებულია პირველი ეტაპის სახით. ეტაპები აღწერილია მე-18 შენიშვნაში. 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(172,325)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა	(7,208)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(179,533)

12. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
წარმოებული ვალდებულებები	1,540,759	13,892
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	668,560	9,186
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	616,521	700,198
წლიური ფულადი ბონუსების დარიცხვები	231,709	427,268
მომწოდებლებისთვის გადასახდელი თანხები	–	680,236
სხვა	277,711	219,246
სხვა ვალდებულებები	3,335,260	2,050,026

სავალუტო რისკის შესამსუბუქებლად ჯგუფი წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს იყენებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად მათ პირობით თანხებთან ერთად.

(თანხები მოცემულია ლარში)

12. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საბაზისო აქტივის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2020			2019		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულებები		პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება	
		აქტივი	ვალდებულებ		აქტივი	ვალდებულებ
უცხოური ვალუტის ხელშეკრულებები						
სავალუტო სვოპი - ადგილობრივი	25,557,480	-	1,540,759	2,867,700	-	13,892
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები		-	1,540,759		-	13,892

13. სასესხო კრედიტორული დავალიანება

	2020	2019
ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების მიმართ	47,159,985	86,170,329
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო კომპანიის მიმართ	16,603,401	-
სულ გადასახდელი სესხები	63,763,386	86,170,329

ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებები 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად მოიცავს მფლობელისგან და სხვა ადგილობრივი ბანკებისგან მიღებულ სესხებს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარ სესხებზე ირიცხება საპროცენტო განაკვეთი 6,75%-დან 12,00%-მდე განაკვეთი (2019 წ.: 4,60%-დან 13,00%-მდე) და მათი დარჩენილი დაფარვის პერიოდია 85-დან 973 დღემდე (2019 წ.: 49-დან 916 დღემდე).

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებები უზრუნველყოფილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებით, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც 100,406,010 ლარია (2019 წ.: 130,359,456 ლარი).

14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2020	2019
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	82,893,196	72,538,704

2020 წლის აგვისტოში ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოუშვა 10,000,000 აშშ დოლარის ორწლიანი ობლიგაციები, რომლებიც სრულად გაიყიდა 2020 წელს. ახალი ობლიგაციები გამოშვებულია 1,000 აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური ფიქსირებული კუპონის განაკვეთი იყო 7,5%. ეს შემოსავალი გამოყენებულია 2017 წლის აგვისტოში გამოშვებული ობლიგაციების სრულად გადასაფარად.

2019 წლის აგვისტოში ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოუშვა 10,000,000 აშშ დოლარის ორწლიანი ობლიგაციები, რომლებიც სრულად გაიყიდა 2019 წელს. ახალი ობლიგაციები გამოშვებულია 1,000 აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური ფიქსირებული კუპონის განაკვეთი იყო 7,5%.

(თანხები მოცემულია ლარში)

15. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	2020 წლის 1 იანვარი	მიღებული სახსრები	სესხის დაფარვა	სავალუტო კურსის მოდრაობა	სხვა	2020 წლის 31 დეკემბერი
პროცენტური სესხები და გადასახდელი ანგარიშები (გარდა ქვემოთ ჩამოთვლილისა)	86,170,329	76,040,932	(104,065,296)	5,448,435	168,986	63,763,386
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	72,538,704	11,945,497	(12,278,400)	10,054,499	632,896	82,893,196
სულ ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები	158,709,033	87,986,429	(116,343,696)	15,502,934	801,882	146,656,582

	2019 წლის 1 იანვარი	მიღებული სახსრები	სესხის დაფარვა	სავალუტო კურსის მოდრაობა	სხვა	2019 წლის 31 დეკემბერი
პროცენტური სესხები და გადასახდელი ანგარიშები (გარდა ქვემოთ ჩამოთვლილისა)	55,291,502	91,694,673	(63,018,934)	1,893,397	309,691	86,170,329
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	36,940,653	32,409,020	–	2,078,516	1,110,515	72,538,704
სულ ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები	92,232,155	124,103,693	(63,018,934)	3,971,913	1,420,206	158,709,033

მუხლი სახელწოდებით „სხვა“ შეიცავს სხვა ნასესხებ სახსრებზე და გამოშვებულ სასესხო ფასიან ქაღალდებზე დარიცხული, მაგრამ გადაუხდელი პროცენტის ეფექტს.

16. საიჯარო ვალდებულება

	2020	2019
1 იანვრის მდგომარეობით	736,253	1,023,169
შესყიდვები	703,860	–
საპროცენტო ხარჯი	53,811	63,489
გადახდები	(463,391)	(404,926)
გასხვისება და ჩამოწერა	(74,063)	–
FX ეფექტი	101,297	54,521
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,057,767	736,253

ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ხარჯს მოკლევადიანი იჯარებიდან 338,543 ლარის ოდენობით და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებს 29,104 ლარის ოდენობით, 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (2019 წ.: 329,366 ლარი და 28,019 ლარი, შესაბამისად).

ჯგუფის მთლიანი ფულადი ნაკადები იჯარებზე 2020 წელს 831,038 ლარს შეადგენდა (2019 წ.: 762,311 ლარი).

(თანხები მოცემულია ლარში)

17. საკუთარი კაპიტალი

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს საწესდებო კაპიტალი ჯამში 3,180,000 ლარით ჰქონდა შევსებული.

2020 და 2019 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

დამატებით შეტანილი კაპიტალი გამოიყენება თანამშრომლებზე, მათ შორის ხელმძღვანელობის ზედა რგოლზე, ანაზღაურების სახით გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული წილობრივი გადახდების აღიარებისთვის. ამ სქემის შესახებ დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 24-ე შენიშვნა.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის მიზნებია:

- ▶ უზრუნველყოს კაპიტალს იმ დონეზე შენარჩუნება, რომ დააკმაყოფილოს კრედიტორების ყველა პირობა და შეინარჩუნოს ძლიერი საკრედიტო რეიტინგი და კაპიტალის ჯანსაღი კოეფიციენტები თავისი ბიზნესის მხარდაჭერისა და მონაწილეთა ღირებულების მაქსიმიზაციისთვის.
- ▶ უზრუნველყოს ჯგუფის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენის უნარი, რომ მან გააგრძელოს მფლობელებისთვის უკუგების, ხოლო სხვა დაინტერესებული მხარეებისთვის სარგებლის შექმნა.
- ▶ ამ მიზნების მისაღწევად ჯგუფი ატარებს მნიშვნელოვანი პოტენციური საიჯარო პროექტების დეტალურ ანალიზს და ამისათვის აწესებს კლიენტებისგან პირველადი შენატანის ინდივიდუალურ მინიმალურ მოთხოვნას და ამოწმებს საკრედიტო რეიტინგს.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წლებში კაპიტალის მართვის მიზნებში, პოლიტიკასა თუ პროცესებში ცვლილებები არ შესულა.

18. სხვა შემოსავალი

	2020	2019
სადაზღვევო კომპენსაცია	458,377	330,079
დაზღვევიდან მიღებული საკომისიო	381,425	297,893
შემოსავალი ვადაზე ადრე გამოსყიდვის საკომისიოდან	243,731	314,415
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	9,083	66,393
შემოსავალი გაყიდული აქტივებიდან	46,443	-
სხვა	118,287	66,101
სხვა შემოსავლები, სულ	1,257,346	1,074,881

19. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020	2019
სადაზღვევო ხარჯები	6,783,542	5,114,737
საოპერაციო გადასახადი მოგების გადასახადის გარდა იურიდიული და პროფესიული მომსახურება*	1,933,561	1,531,351
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	878,096	1,126,281
საიჯარო ხარჯი	808,863	676,588
სარეკლამო მომსახურება	367,987	357,958
მგზავრობის ხარჯი	325,707	1,105,116
შეკეთების ხარჯები	90,658	92,079
საბანკო მომსახურება	31,213	24,791
GPS-ის ხარჯები	11,297	32,446
დებიტორული დავალიანებების ჩამოწერა	4,813	17,849
სხვა	-	385,037
	580,375	589,281
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	11,816,112	11,053,514

(თანხები მოცემულია ლარში)

19. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2020 და 2019 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს (დღგ-ის გარეშე):

	2020	2019
გასამრჯელო ჯგუფის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	180,213	166,668
სხვა პროფესიული მომსახურების დანახარჯები	4,915	7,555
სულ გასამრჯელო და დანახარჯები	185,128	174,223

20. ფინანსური რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტები ძირითადად შედგება ფულადი სახსრებისგან, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისგან, ასევე სასესხო კრედიტორული დავალიანებისა და გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდებისგან. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ჯგუფს აქვს საკრედიტო ლიკვიდურობის, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება.

ჯგუფი ფლობს უზრუნველყოფას იჯარებში წმინდა ინვესტიციებზე და მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე. ღირებულების განსაზღვრა ეფუძნება ფინანსური იჯარის და სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების დროს შეფასებულ ღირებულებას და ისინი ზოგადად არ განახლდება.

გაუფასურება

ფასს (IFRS) 9-ის მიღებამ ფუნდამენტალურად შეცვალა ჯგუფის მიერ იჯარის გაუფასურების აღრიცხვა, ბასს (IAS) 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომის მომავალზე ორიენტირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით ჩანაცვლების გზით. 2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი აღრიცხავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს იჯარასთან დაკავშირებული ყველა მოთხოვნის და იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ფლობაც არ ხდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ფასს (IFRS) 9-ის მიხედვით, წილობრივი ინსტრუმენტები არ ექვემდებარება გაუფასურებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება იმ საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, რომელთა წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში („აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც, რეზერვი ეყრდნობა 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

20. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფმა მიიღო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოთ ხსენებული პროცესის საფუძველზე, ჯგუფმა მისი ფინანსური აქტივები პირველ, მეორე და მესამე ეტაპებში გააერთიანა, რომლებიც ქვემოთ არის აღწერილი:

- 1-ლი ეტაპი როდესაც ფინანსური აქტივები პირველად აღიარდება, ჯგუფი რეზერვს აღიარებს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე. პირველი ეტაპის ფინანსური აქტივები ასევე მოიცავს ობიექტებს, სადაც საკრედიტო რისკი შემცირდა, ხოლო ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია მეორე ეტაპიდან.
- მე-2 ეტაპი როდესაც ფინანსური აქტივი ავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას წარმოშობის თარიღის შემდეგ, ჯგუფი აღრიცხავს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის ფინანსური აქტივები ასევე მოიცავს ობიექტებს, რომელშიც საკრედიტო რისკი შემცირდა, ხოლო ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.
- მე-3 ეტაპი ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად მიიჩნევა. ჯგუფი აღრიცხავს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს დეფოლტირებულად მიიჩნევს და შესაბამისად მას მესამე ეტაპში აღრიცხავს (გაუფასურებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისთვის, კორპორატიული საიჯარო პორტფელის და საცალო საიჯარო პორტფელის შემთხვევაში, როცა მსესხებელს ექნება 90- და 60-დღიანი ვადაგადაცილება (შესაბამისად), კონტრაქტთან სახელშეკრულებო გადახდებზე, სულ მცირე ერთი ოპერაციისთვის, ან როდესაც არსებობს გაუფასურების სხვა მაჩვენებლები.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს კოლექტიურ საფუძველზე, ფინანსური აქტივის ყველა კლასისთვის, რომლებსაც ის აჯგუფებს ერთგვაროვანულ პორტფელებად, აქტივების შიდა და გარე მახასიათებლების კომბინაციის საფუძველზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი ელემენტები მოცემულია ქვემოთ:

- PD დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის წარმოშობის ალბათობის შეფასებით მოცემული დროითი ინტერვალის განმავლობაში და ის განისაზღვრება რისკ-სეგმენტის და ვადაგადაცილების ჯგუფის საფუძველზე, შესაბამისი პერიოდისთვის (ინსტრუმენტის 12 თვეში ან არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი დეფოლტის ალბათობა). მაჩვენებლები განისაზღვრება შიდა სტატისტიკის საფუძველზე, მიგრაციის მატრიცის გამოყენებით). მაკროეკონომიკურ ვითარებაში მიმდინარე და მოსალოდნელი ცვლილებები გამოიყენება საპროგნოზო ინფორმაციის სახით. დეფოლტი შეიძლება დადგეს შესაფასებელი პერიოდის განმავლობაში, თუ ფინანსური აქტივის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.
- EAD რისკს ქვეშ მყოფი აქტივების თანხა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის შეფასებას.
- LGD დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის იმ წარმოშობილი ზარალის დონე, რომელიც წარმოიქმნება ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში და რომელიც ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას (დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით). დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომლებსაც ჯგუფი იღებს და რომლის მიღებასაც მოელის, აქტივის სარეალიზაციო ხარჯის გათვალისწინებით. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ღირებულება განისაზღვრება შიდა სტატისტიკების საფუძველზე შემუშავებული მოდელების გამოყენებით.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს სამი მაკროეკონომიკური სცენარის საფუძველზე (საბაზისო, ოპტიმისტური და პესიმისტური), რომელიც ალბათობით იწონება თითოეული სცენარი განისაზღვრება შეწონილ საფუძველზე, სტატისტიკური ანალიზის და საექსპერტო მსჯელობის კომბინაციის საფუძველზე, რომელიც ეხება სცენარებით წარმოდგენილი შესაძლოა შედეგების დიაპაზონთან მიმართებაში. მიდინარე მონაცემები და მოსალოდნელი ცვლილებები მაკროეკონომიკურ ცვლადებში გამოიყენება საპროგნოზო ინფორმაციის სახით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისეულ მაკროეკონომიკურ მოდელში, ჯგუფი ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკის ინფორმაციას.

(თანხები მოცემულია ლარში)

20. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, რომლებიც სარეიტინგო სააგენტოს „Fitch Ratings“ მიერ 'BB-' რეიტინგით შეფასებულ ბანკშია განთავსებული;
- ▶ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნა, რომლებიც ქვემოთ არის აღწერილი.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხი ჯგუფის მიერ იმართება საკრედიტო ხარისხის ჯგუფების მეშვეობით. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხი მათი კლასების მიხედვით, ჯგუფის საკრედიტო ხარისხის ჯგუფების სისტემაზე დაყრდნობით.

	ეტაპი	მაღალი შეფასება 2020	სტანდარტული შეფასება 2020	ქვე- სტანდარტული შეფასება 2020	გაუფასურე- ბული 2020	სულ 2020
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	1-ლი ეტაპი	24,441,068	-	-	-	24,441,068
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
	1-ლი ეტაპი	18,006,575	5,187,760	5,228,458	-	28,422,793
	მე-2 ეტაპი	8,048,546	11,365,807	12,617,080	-	32,031,433
	მე-3 ეტაპი	-	-	-	9,494,433	9,494,433
- კორპორაციული იჯარები	1-ლი ეტაპი	5,466,052	6,324,589	2,050,029	-	13,840,670
	მე-2 ეტაპი	1,986,515	7,146,229	9,829,343	-	18,962,087
	მე-3 ეტაპი	-	-	-	4,000,289	4,000,289

	ეტაპი	მაღალი შეფასება 2019	სტანდარტული შეფასება 2019	ქვე- სტანდარტული შეფასება 2019	გაუფასურე- ბული 2019	სულ 2019
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	1-ლი ეტაპი	21,280,992	-	-	-	21,280,992
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
	1-ლი ეტაპი	53,396,365	10,281,317	14,360,535	-	78,038,247
	მე-2 ეტაპი	-	1,191,606	5,164,854	-	6,356,460
	მე-3 ეტაპი	-	-	-	9,138,484	9,138,484
- კორპორაციული იჯარები	1-ლი ეტაპი	12,838,923	8,980,147	7,134,868	-	28,953,938
	მე-2 ეტაპი	-	28,091	3,252,144	-	3,280,235
	მე-3 ეტაპი	-	-	-	4,592,092	4,592,092

(თანხები მოცემულია ლარში)

20. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფმა იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებთან მიმართებით განსაზღვრა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა, შემდეგი სახით: ფინანსური აქტივი ფასდება ფინანსურ აქტივად მაღალი საფეხურით:

- ▶ კორპორატიული პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე ნაკლები განვლილი 24 თვის განმავლობაში;
- ▶ საცალო პორტფელისთვის, თუ ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებული არ ყოფილა განვლილი 24 თვის განმავლობაში.

ფინანსური აქტივი ფასდება ფინანსურ აქტივად სტანდარტული საფეხურით:

- ▶ კორპორატიული პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს 30 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებული დღე აქვს განვლილი 24 თვის განმავლობაში;
- ▶ საცალო პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე ნაკლები განვლილი 24 თვის განმავლობაში;

ფინანსური აქტივი ფასდება ფინანსური აქტივის სახით სტანდარტს ზემოთ საფეხურით:

- ▶ კორპორატიული პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს 60 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებული დღე აქვს განვლილი 24 თვის განმავლობაში;
- ▶ საცალო პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე მეტი განვლილი 24 თვის განმავლობაში.

ჯგუფის პოლიტიკა ითვალისწინებს საიჯარო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატიურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვას და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროს მიხედვით.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. ცხრილში წარმოდგენილი მთლიანი ნომინალური გადინება წარმოადგენს ფინანსური დავალიანების სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ დაფარვის ვალდებულებას. ფაქტობრივი ფულადი ნაკადები ამ ფინანსურ ვალდებულებებზე შეიძლება ამ ანალიზისგან განსხვავდებოდეს.

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
საიჯარო ვალდებულებები	109,929	329,787	726,274	–	1,165,990
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	6,803,277	41,354,661	21,488,297	–	69,646,235
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,438,443	51,782,245	35,223,450	–	89,444,138
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	9,351,649	93,466,693	57,438,021	–	160,256,363

(თანხები მოცემულია ლარში)

20. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
საიჯარო ვალდებულებები	99,461	257,610	469,879	–	826,950
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	10,100,041	66,149,405	16,842,811	–	93,092,257
გამომშვებელი სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,107,170	31,669,900	45,444,421	–	79,221,491
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	12,306,672	98,076,915	62,757,111	–	173,140,698

სავალუტო რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე ჯგუფს 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონიერულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2020	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2019
	2020	2020	2019	2019
ევრო	16.00%	(2,484,452)	11.00%	(250,449)
აშშ დოლარი	15.00%	3,064,147	10.00%	(960,126)

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2020	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2019
	2020	2020	2019	2019
ევრო	-8.00%	1,242,226	-6.00%	136,608
აშშ დოლარი	-7.00%	(1,429,935)	-5.00%	480,063

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა:

	<i>2020</i>		
	<i>ერთი წლის ვადაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	24,441,068	-	24,441,068
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	59,422,877	47,328,828	106,751,705
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	20,716,567	17,209,639	37,926,206
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	3,349,136	334,031	3,683,167
ძირითადი საშუალებები	-	1,342,351	1,342,351
სხვა აქტივები	1,857,724	412,079	2,269,803
სულ	109,787,372	66,626,928	176,414,300
ვალდებულებები			
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	45,370,187	18,393,199	63,763,386
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	51,985,717	30,907,479	82,893,196
საიჯარო ვალდებულება	424,548	633,219	1,057,767
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	2,759,041	-	2,759,041
საგადასახადო კრედიტორული დავალიანება	2,090,593	-	2,090,593
სხვა ვალდებულებები	3,335,260	-	3,335,260
სულ	105,965,346	49,933,897	155,899,243
წმინდა	3,822,026	16,693,031	20,515,057
	<i>2019</i>		
	<i>ერთი წლის ვადაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	21,280,992	-	21,280,992
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	64,070,920	66,288,536	130,359,456
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	5,986,891	15,481,232	21,468,123
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	13,768,107	52,243	13,820,350
ძირითადი საშუალებები	-	1,251,015	1,251,015
სხვა აქტივები	1,091,017	277,852	1,368,869
სულ	106,197,927	83,350,878	189,548,805
ვალდებულებები			
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	71,971,441	14,198,888	86,170,329
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	32,211,074	40,327,630	72,538,704
საიჯარო ვალდებულება	346,312	389,941	736,253
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	3,556,288	-	3,556,288
სხვა ვალდებულებები	2,050,026	-	2,050,026
სულ	110,135,141	54,916,459	165,051,600
წმინდა	(3,937,214)	28,434,419	24,497,205

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების გაყიდვა ან ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებების ფარგლებში იჯარით ხელახლა გადაცემა საანგარიშგებო თარიღიდან ერთი წლის ვადაშია მოსალოდნელი.

(თანხები მოცემულია ლარში)

22. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთ არის განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

	2020		2019	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ მშობელი კომპანია	ი საწარმოები*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ მშობელი კომპანია	ი საწარმოები*
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	-	-	676,777	-
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	1,122,392	-	283,004	-
სვოპები (წარმოებული ვალდებულებები)	1,540,759	-	-	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება 1 იანვრის მდგომარეობით	15,616,887	-	17,221,819	-
წლის განმავლობაში მიღებული სესხები	14,102,701	-	12,140,017	-
სესხის დაფარვა წლის განმავლობაში	(26,468,668)	-	(13,721,907)	-
სხვა მოძრაობა / სხვა დანარიცხები/(გადახდები)	(21,362)	-	(23,042)	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,229,558	-	15,616,887	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანების საპროცენტო ხარჯი	1,540,727	-	1,915,254	-
1 იანვრისთვის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	3,440,712	-	466,890
წლის განმავლობაში გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	3,442,083	-	(377,198)
წლის განმავლობაში შესყიდული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	(1,482,476)	-	1,806,622
სხვა მოძრაობა	-	(1,773,198)	-	1,544,398
31 დეკემბრისთვის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	3,627,121	-	3,440,712
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯი	-	394,944	-	183,919
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	24,425,257	-	8,692,304	-

* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ წევრებიც შედიან.

უმალესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება (კომპანიის გენერალური დირექტორი და გენერალური დირექტორის მოადგილე) ასე გამოიყურება:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	475,000	417,313
წილობრივი ანაზღაურება (24-ე შენიშვნა)	130,925	157,980
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	605,925	575,293

(თანხები მოცემულია ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

სამართლიანი ღირებულების შეფასება:						
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დონე 1)	მნიშვნელოვანი ემპირიული მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)	სულ	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა / (ზარალი)
2020 წლის 31 დეკემბერს						
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	24,441,068	-	24,441,068	24,441,068	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	104,508,864	104,508,864	106,751,705	(2,242,841)
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	1,057,767	1,057,767	1,057,767	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	-	-	63,763,386	63,763,386	63,763,386	-
გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	82,894,143	-	82,894,143	82,893,196	947

სამართლიანი ღირებულების შეფასება:						
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დონე 1)	მნიშვნელოვანი ემპირიული მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)	სულ	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა/(ზ არალი)
2019 წლის 31 დეკემბერს						
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	21,280,992	-	21,280,992	21,280,992	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	127,430,071	127,430,071	130,359,456	(2,929,385)
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	736,253	736,253	736,253	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	-	-	86,170,329	86,170,329	86,170,329	-
გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	72,582,252	-	72,582,252	72,538,704	43,548

(თანხები მოცემულია ლარში)

23 სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

31 დეკემბრით დასრულებული 2020 წლისა და 2019 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ასევე ვრცელდება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე სასესხო კრედიტორულ დავალიანებაზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

24. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

2020 წლის მარტში, სს „ბიჯი ფაინანშიალს“ დადგენილების შესაბამისად, „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ აღმასრულებელმა დირექტორმა, მისმა მოადგილემ და ფინანსურმა დირექტორმა მიიღეს „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ 3,250 (2019 წ.: 2,750) ჩვეულებრივი აქცია. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2020 წლის 25 მარტს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული ერთი აქციის სამართლიანი ღირებულება 10,43 ფუნტ სტერლინგი იყო (2019 წ.: 17,48 ფუნტ სტერლინგი).

გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა, რომლის ერთადერთი პირობაც ამ ხნის განმავლობაში ჯგუფში უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფმა თავისი ვალდებულება დაფარა ფულადი სახსრების გადარიცხვით სს „გალტ ენდ თაგარტის“ ანგარიშზე აქციების შესყიდვისა და გაყინვის მიზნით, უფლების გადაცემის პირობების შესაბამისად.

ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული აქციებზე დაფუძნებული გადახდის დანარიცხი 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 144,240 ლარს (2019 წ.: 173,254 ლარი), საიდანაც 158,985 ლარი აღიარებულია, როგორც ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, და სხვა რეზერვი - ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში (2019 წ.: 157,980 ლარი).