

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	10
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	11

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	11
2. მომზადების საფუძველი	12
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	23
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	24
6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24
7. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	28
8. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	29
9. გადასახადები	29
10. ძირითადი საშუალებები	30
11. სხვა აქტივები	30
12. სხვა ვალდებულებები	31
13. კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	32
14. სასესხო კრედიტორული დავალიანება	32
15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	32
16. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	32
17. საიჯარო ვალდებულება	33
18. საკუთარი კაპიტალი	33
19. სხვა შემოსავალი	34
20. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	34
21. ფინანსური რისკის მართვა	35
22. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი	40
23. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	41
24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა	42
25. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები	44
26. სასამართლოში საქმის წარმოება	44
27. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	44



**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“ პარტნიორს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიისა“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2021 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 2021 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, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IESBA) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო 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 მივიჩნით 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 ითვალისწინება 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 განაწილება, ფასს (IFRS) 9-ის შესაბამისად განსაზღვრული კრიტერიუმების გამოყენებით;
- ▶ 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 მნიშვნელოვნად განსხვავებული შეფასებები.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შესახებ ინფორმაცია შესულია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-6 შენიშვნაში, „ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები“ და მე-21 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 ინციალიზაციის შეფასებაში გამოყენებული დაშვებების შეფასება და განვსაზღვრეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პორტფელის საფუძველზე;
- ▶ ხელმძღვანელობის მსჯელობის შეფასება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად ზრდის იდენტიფიკაციასთან მიმართებაში, თვისებრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური იჯარების გაუფასურების შესაბამის ეტაპზე განაწილების შემოწმება, წინასწარ განსაზღვრული კრიტერიუმების საფუძველზე;
- ▶ 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.

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

ჩვენ ასევე შევაფასეთ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაუფასურებასთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნები.



**Building a better
working world**

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხი

რამდენად ითვალისწინება ჩვენი აუდიტი მნიშვნელოვან აუდიტორულ საკითხებს

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შეფასება

ჯგუფის საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები შეადგენდა 12,683,344 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 მწვანეაღრეალიზებადი ერთეულების ანარჩებების სათანადო დონის შეფასებაში ჩართული მნიშვნელოვანი მსჯელობები საიჯარო მიზნით ფლობილი აქტივის შეფასებას აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხად გადააქცევს.

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

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

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

კომპანიის მენეჯმენტ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ შეეხება მმართველობის ანგარიშგებას და მასთან დაკავშირებით არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა გავეცნოთ სხვა ინფორმაციას 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. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებული ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი.



**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 დავგეგმოთ 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.



**Building a better
working world**

- ▶ 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. 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.
- ▶ მოვიპოვებთ 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 გამოვავლენთ.

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, გადაწყვეტთ, რომ საკითხი არ უნდა აისახოს ჩვენს დასკვნაში, რადგან გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ამ გზით გამოწვეული უარყოფითი შედეგები გადაწონის ამგვარი ინფორმაციის მიმართ საზოგადოებრივი ინტერესის სარგებელს.



**Building a better
working world**

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებთან; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

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

ო. ვ. იუშენკოვი

შპს „იუას“ სახელით

2022 წლის 13 მაისი.

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნები	2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	58,674,529	24,441,068
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	75,043,574	106,751,705
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	7	12,683,344	37,926,206
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	8	5,155,204	3,683,167
ძირითადი საშუალებები	10	824,646	1,342,351
საგადასახადო მოთხოვნები	9	162,295	-
სხვა აქტივები	11	5,982,521	2,269,803
სულ აქტივები		158,526,113	176,414,300
ვალდებულებები			
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	14,16	52,287,308	63,763,386
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	15,16	80,056,666	82,893,196
საიჯარო ვალდებულება	17	534,539	1,057,767
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	13	3,203,124	2,759,041
საგადასახადო კრედიტორული დავალიანება	9	-	2,090,593
სხვა ვალდებულებები	12	2,079,488	3,335,260
სულ ვალდებულებები		138,161,125	155,899,243
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		15,370,963	15,347,212
აკუმულირებული ზარალი		2,410,440	2,584,260
სხვა რეზერვი		(596,415)	(596,415)
სულ კაპიტალი	18	20,364,988	20,515,057
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		158,526,113	176,414,300

ხელმოწერილია და გამოსაცემად ნებადართულია ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 13 მაისს:

ელდარ ახლედიანი

ოლმასრულებელი დირექტორი

ანი ქურულუაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნები	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან			
ფინანსური შემოსავალი იჯარიდან		24,698,534	33,187,642
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		1,204,786	1,122,392
საპროცენტო ხარჯი			
სასესხო კრედიტორული დავალიანება		(7,261,805)	(7,931,687)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(5,869,303)	(6,066,692)
საიჯარო ვალდებულება		(56,486)	(53,811)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		12,715,726	20,257,844
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	6	(2,432,744)	(6,958,518)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სხვა აქტივებისთვის	11	-	30,663
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემდეგ		10,282,982	13,329,989
შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე დარიცხული ჯარიმებიდან	6	2,980,763	3,378,507
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		(2,041,851)	(4,265,251)
სხვა შემოსავალი	19	10,505,587	1,257,346
საოპერაციო შემოსავალი		21,727,482	13,700,591
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(9,842,211)	(11,816,112)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,929,777)	(2,616,592)
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების ჩამოწერა		(9,128,615)	(3,256,990)
საოპერაციო ხარჯები		(21,900,603)	(17,689,694)
შემოსავალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(173,122)	(3,989,103)
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(698)	(7,790)
წმინდა (ზარალი)/შემოსავალი წლის განმავლობაში		(173,820)	(3,996,893)
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება			
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე რეალიზებული შემოსულობის რეკლასიფიცაცია მოგებაში ან ზარალში		-	-
წლის სხვა სრული (ზარალი)/შემოსავალი, წმინდა მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი წლის განმავლობაში		(173,820)	(3,996,893)

11-44 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
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 (22-ე შენიშვნა)	-	-	(144,240)	-	(144,240)
წილობრივი გადახდები (22-ე შენიშვნა)	-	158,985	-	-	158,985
2020 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,347,212	(596,415)	2,584,260	20,515,057
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	(173,820)	(173,820)
შენატანები					
წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (22-ე შენიშვნა)	-	-	-	-	-
წილობრივი გადახდები (22-ე შენიშვნა)	-	23,751	-	-	23,751
2021 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,370,963	(596,415)	2,410,440	20,364,988

11-44 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		25,645,520	27,624,419
მიღებული სხვა შემოსავალი		13,486,351	5,820,626
გადახდილი პროცენტი		(11,940,816)	(13,196,498)
გადახდილი სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები		(13,522,689)	(11,125,172)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,996,273)	(2,814,346)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		10,672,093	6,309,029
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება</i>			
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		14,812,141	5,972,813
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები		21,958,989	8,752,259
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები		(1,472,037)	10,106,621
დღგ და სხვა საგადასახადო მოთხოვნები		(412,889)	-
სხვა აქტივები		1,129,127	(791,479)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)</i>			
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები		444,083	(584,747)
დღგ და სხვა საგადასახადო კრედიტორული დავალიანება		-	1,989,242
სხვა ვალდებულებები		822,232	(198,454)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		47,953,740	31,555,284
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(106,269)	(172,798)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(234,059)	(230,753)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული / (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(340,328)	(403,551)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულებები		(445,458)	(418,199)
შემენილი სავალო ფასიანი ქაღალდები		47,359,321	(12,278,400)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(46,706,102)	11,945,497
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(52,725,812)	(104,065,296)
ნასესხები სახსრების მიღება		42,360,725	76,040,510
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(10,157,326)	(28,775,888)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(3,222,625)	784,231
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		34,233,461	3,160,076
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	24,441,068	21,280,992
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	58,674,529	24,441,068

11-44 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(თანხები მოცემულია ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

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.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს სალიზინგო კომპანიას და მის შვილობილ კომპანიას (შემდგომში ერთობლივად „ჯგუფი“) ერთპიროვნულად ფლობს სს „საქართველოს ბანკი“. 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 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული კომპანია 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 გამომშვების შემდეგ.

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

ბიზნესგარემო

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 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, 2020-2021 წელს მრავალმა ხელისუფლებამ, მათ შორის საქართველოს მთავრობამაც სხვადასხვა ღონისძიება დაწერა ეპიდემიის აფეთქებასთან ბრძოლისთვის, მათ შორის მგზავრობის შეზღუდვა, კარანტინი, საწარმოების და სხვა ობიექტების დახურვა, ასევე კონკრეტული სივრცეების მკაცრი იზოლაცია. ამ ღონისძიებებმა იმოქმედა საერთაშორისო მიწოდების ჯაჭვზე, საქონლის და მომსახურებების მოთხოვნაზე და ბიზნეს-საქმიანობების მასშტაბზე. მოსალოდნელია, რომ პანდემია და მასთან დაკავშირებული საზოგადოებრივი ჯანმრთელობის დაცვისა და სოციალური ღონისძიებები გავლენას მოახდენენ ინდუსტრიების ფართო სპექტრის საწარმოების საქმიანობაზე.

მხარდაჭერის ღონისძიებები გატარდა მთავრობის და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, კოვიდ-19-ის პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკურ ვარდნასთან გამკლავების მიზნით. პროგრამაში შედის ისეთი ღონისძიებები, როგორც არის დაზარალებული დარგებისა და პირების სესხების სუბსიდირება, გადახდების გადავადება და გარკვეული სავალდებულო შეზღუდვების მოხსნა, რათა ფინანსურმა სექტორმა შეინარჩუნოს რესურსების მოწოდების უნარი, ხოლო მომხმარებლებმა თავიდან აიცილონ კოვიდ-19-ის გამო გამკაცრებული ზომების შედეგად ლიკვიდურობის დეფიციტი. ჯგუფის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კოვიდ-19-ის პანდემიის, მათ შორის მისი სხვადასხვა შტამის შემდგომ გავლენას მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა ექნება ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ შედეგებზე 2022 წელს. ჯგუფი განაგრძობს კოვიდ-19-ის პანდემიის და მიკრო და მაკროეკონომიკური პირობების ცვლილების მის საქმიანობებზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე გავლენის შეფასებას.

(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 (შემდეგში „ლარი“), თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკებში

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტებში შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ქვემოთ მოცემული სტანდარტები/ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2021 წლის 1 იანვარს, არსებითი გავლენა არ ჰქონიათ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საქმიანობის შედეგებზე:

- ▶ „საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკების ფუნდამენტური რეფორმა“ - ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 39, ფასს (IFRS) 7, ფასს (IFRS) 4 და ფასს (IFRS) 16-ის ცვლილებების მე-2 ეტაპი (შიდა საბანკო განაკვეთის (IBOR) რეფორმის მე-2 ეტაპი).
- ▶ „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ ფასს (IFRS) 16-ის ცვლილება

რამდენიმე სხვა ცვლილება, რომელიც 2021 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა, გამოიყენებოდა, მაგრამ არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას 2021 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 სახელმწიფო გარიგებებს;
- ▶ სხვა სახელმწიფო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებებს და პოტენციური ხმის უფლებებს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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.

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

თუ ჯგუფი შვილობილ კომპანიაზე კონტროლს დაკარგავს, იგი წყვეტს შვილობილი კომპანიის აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებების, ნებისმიერი არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულების, კუმულაციური საკუროსო 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

თავდაპირველი 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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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.

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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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.

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 გადასახდელს. სხვაობა მთლიან ინვესტიციასა და მის დღევანდელ ღირებულებას შორის აღირიცხება ფინანსური იჯარის გამოუმუშავებელ შემოსავალში.

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

ჯგუფის მიერ მოიჯარეებისგან იჯარის დაწყების თარიღამდე მიღებული გადახდები აღირიცხება, როგორც მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები (ვალდებულების თავში ცალკე მუხლი) და ისინი ცვლიან დაწყების თარიღში იჯარებში წმინდა ინვესტიციას, რომელიც აღიარებულია.

მიმწოდებლისთვის გადახდილი ნებისმიერი ავანსი აღირიცხება საიჯარო ოპერაციებში მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსების სახით.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახადები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყების თარიღში (ე.ი. თარიღში, როცა საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომი იქნება გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება თვითღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და იცვლება საიჯარო ვალდებულებების ნებისმიერი გადაფასების მიხედვით. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, თავდაპირველად გაწეული პირდაპირი ხარჯების და დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელებული საიჯარო გადასახდელების თანხას, ნებისმიერი მიღებული საიჯარო ინციტივების გამოკლებით. სანამ ჯგუფს არ ექნება გონივრული რწმენა იმისა, რომ ის მიიღებს საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლებას საიჯარო ვადის გასვლის შემდეგ, აღიარებული აქტივის გამოყენების უფლება ამორტიზირდება წრფივი დარიცხვის მეთოდით, მის მოსალოდნელ სასარგებლო ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით. აქტივის გამოყენების უფლება 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 ნაგულისხმევი 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 ფარგლებშია 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 მოდიფიკაცია 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 სახელშეკრულებო 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 ფაქტიური 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 წარმოეშვებათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. ჯგუფის პარტნიორებისთვის დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულია კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა 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 წესდებებში (მათ შორის ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში, წილობრივ მონაწილეობაში და სხვ.) უნდა მოხდეს მხოლოდ ჯგუფის პარტნიორის გადაწყვეტილებაზე დაყრდნობით. სააქციო კაპიტალის აღიარება საწესდებო კაპიტალად ჯგუფის საკუთარ კაპიტალში ხდება მაშინ, როდესაც მისი შეტანა ხორციელდება ჯგუფის პარტნიორის 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 შეთხვევაში;
- ▶ 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 გამიზნულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსთვის. გარდა ამისა, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენილია 21-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 განსაზღვრა 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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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.

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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

თანამშრომელთა სარგებელი

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

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 მომსახურების 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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

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). ქვემოთ მოცემულია სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	<i>2021 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>2020 წლის 31 დეკემბერი</i>
ლარი/აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ლარი/1 ევრო	3.5040	4.0233

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 შეძლებისდაგვარად აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე, რასაც, დღევანდელი გადასახედიდან, არსებითი გავლენა არ ექნება ფინანსურ ანგარიშგებებზე:

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: „ვალდებულებების მოკლე ან გრძელვადიანად კლასიფიცირება“ (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ ფასს (IFRS) 3-ის ცვლილება „კონცეპტუალური მიდგომა“ (ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ „ძირითადი საშუალებები: ბასს (IAS) 16-ის ცვლილება „ძირითადი საშუალებები: ამონაგები დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე“ (ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ ბასს (IAS) 37-ის ცვლილება „დამამძიმებელი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი“ (ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ ფასს (IFRS) 1 - „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ - შვილობილი კომპანიები, რომელიც პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს (ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ ფასს-ის გაუმჯობესება (2018-2020 წ.წ. ციკლი): ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 8, ბასს (IAS) 1 და ბასს (IAS) 41-ის ცვლილებები (ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან).

მოსალოდნელი არ არის, რომ ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

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;
- ▶ 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 გავლენა;
- ▶ მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა ეკონომიკური ამოსავალი მონაცემებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად.

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 შესადარის 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.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 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:

	2021	2020
მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებში	51,305,038	15,803
მიმდინარე ანგარიშები მშობელ კომპანიაში	7,369,483	24,425,257
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	8	8
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	58,674,529	24,441,068

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს განეკუთვნება.

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	1 წლის განმავლობაში დასაფარი 2021	1-დან 5 წლამდე ვადით 2021	სულ 2021
მინიმალური მისაღები საიჯარო გადასახდელები	48,746,122	59,176,109	107,922,231
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(5,230,475)	(24,497,382)	(29,727,857)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	43,515,647	34,678,727	78,194,374
გამოკლებული ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,481,483)	(1,669,317)	(3,150,800)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	42,034,164	33,009,410	75,043,574

	1 წლის განმავლობაში დასაფარი 2020	ერთიდან ხუთ წლამდე ვადით 2020	სულ 2020
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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების კონცენტრაცია 5 უმსხვილეს საიჯარო ხელშეკრულებაში მოიცავდა 5,115,634 ლარს (2020 წ.: 6,299,487 ლარი), რაც ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 7%-ს (2020 წ.: 6%) შეადგენდა.

ჯარიმები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე ძირითადად გადახდის ვადაგადაცილებისთვის ირიცხება. ჯგუფი ჯარიმებიდან შემოსავალს მხოლოდ მისი მიღებისას აღიარებს. 2021 წელს ჯგუფმა აღიარა შემოსავალი ჯარიმებიდან 2,980,763 ლარის (2020 წ.: 3,378,507 ლარი) ოდენობით.

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დასასრულს საიჯარო აქტივებზე საკუთრების უფლება მოიჯარეებს გადაეცემა. 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ჯგუფს გადაეხდება შემდეგ ვალუტებში:

	2021	2020
ლარი	36,907,552	51,132,953
აშშ დოლარი	29,854,865	40,839,873
ევრო	8,281,157	14,778,879
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	75,043,574	106,751,705

აქტივების ტიპები, რომლებსაც 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი იჯარით გასცემს, შეიძლება შემდეგ კატეგორიებში გაერთიანდეს:

	2021		2020	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
მსუბუქი ავტომობილები	34,613,451	2,396	54,579,357	3,752
სამშენებლო აღჭურვილობა	19,765,749	255	28,127,578	301
ტრანსპორტი, მსუბუქი ავტომობილების გარდა	10,875,349	263	10,833,791	233
მანქანა-დანადგარები	9,789,024	110	13,210,979	96
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	75,043,574	3,024	106,751,705	4,382

მოძრაობა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებში და ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვში 2021 და 2020 წლისთვის ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში არის შემდეგი:

კორპორატიული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2021
	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	28,563,258	32,708,071	11,079,796	72,351,125
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	43,256,594	-	-	43,256,594
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	22,483,991	(22,462,656)	(21,334)	-
გადატანები მე-2 ეტაპზე	(37,389,996)	47,935,954	(10,545,958)	-
გადატანები მე-3 ეტაპზე	(2,831,522)	(26,678,526)	29,510,049	-
დაფარული აქტივები	(25,046,072)	(16,320,379)	(2,454,763)	(43,821,214)
ჩამოწერა	-	-	(13,714,525)	(13,714,525)
სხვა მოძრაობები*	(1,159,423)	(1,200,197)	(806,199)	(3,165,819)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	27,876,830	13,982,266	13,047,065	54,906,162

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

<i>კორპორატიული პორტფელი</i>	<i>ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი</i>			<i>სულ 2021</i>
	<i>1-ლი ეტაპი</i>	<i>მე-2 ეტაპი</i>	<i>მე-3 ეტაპი</i>	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(140,465)	(676,638)	(1,585,363)	(2,402,466)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	(1,002,144)	-	-	(1,002,144)
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	(239,429)	239,429	-	-
გადატანები მე-2 ეტაპზე	860,987	(1,861,667)	1,000,680	-
გადატანები მე-3 ეტაპზე	58,076	1,646,654	(1,704,730)	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(84,247)	(392,105)	(544,306)	(1,020,658)
დაფარული აქტივები	87,985	318,023	14,714	420,721
ჩამოწერა	-	-	1,237,660	1,237,660
სხვა მოძრაობები*	21,251	63,436	85,325	170,012
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(437,987)	(662,868)	(1,496,019)	(2,596,874)
	<i>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)</i>			<i>სულ 2021</i>
სავაჭრო პორტფელი	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	14,021,373	19,797,815	4,532,589	38,351,776
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	18,925,071	-	-	18,925,071
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	11,776,769	(11,752,389)	(24,380)	-
გადატანები მე-2 ეტაპზე	(5,425,882)	8,152,494	(2,726,612)	-
გადატანები მე-3 ეტაპზე	(1,093,602)	(6,514,823)	7,608,425	-
დაფარული აქტივები	(18,125,230)	(7,315,394)	(1,049,383)	(26,490,008)
ჩამოწერა	-	-	(7,517,017)	(7,517,017)
სხვა მოძრაობები*	(181,482)	201,482	(1,742)	18,257
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	19,897,017	2,569,185	821,879	23,288,081
	<i>ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი</i>			<i>სულ 2021</i>
სავაჭრო პორტფელი	1-ლი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(180,703)	(835,728)	(532,300)	(1,548,731)
ახალი წარმოშობილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	(252,162)	-	-	(252,162)
გადატანები 1-ელ ეტაპზე	(438,851)	438,072	780	-
გადატანები მე-2 ეტაპზე	108,755	(297,898)	189,143	-
გადატანები მე-3 ეტაპზე	26,729	299,984	(326,713)	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	180,837	159,243	(391,018)	(50,938)
დაფარული აქტივები	177,489	142,577	62,836	382,903
ჩამოწერა	-	-	915,740	915,740
სხვა მოძრაობები*	3,517	(4,220)	97	(606)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(374,390)	(97,970)	(81,435)	(553,795)

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

* სხვა მოძრაობები მოიცავს ვალუტის საკურსო სხვაობებს.

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 შექმნილი				
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)
ჩამოწერა	-	-	(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

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
ჩამოწერა	-	-	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)

საგაჭრო 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)
ჩამოწერა	-	-	(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
ჩამოწერა	-	-	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.

უზრუნველყოფის საგნის ან სხვა საკრედიტო რისკის შემცირების მექანიზმების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი წმინდა ინვესტიციაზე მე-3 ეტაპის იჯარებში 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნება უფრო მაღალი შემდეგი ოდენობით:

	2021	2020
საცალო იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	560,669	2,569,446
კორპორატიულ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	7,650,327	5,888,038
სულ ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი	8,210,996	8,457,484

7. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

	2021	2020
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები - დასაკუთრებული	5,515,838	12,319,298
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები - დასაკუთრებას დაქვემდებარებული	7,167,506	25,606,908
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	12,683,344	37,926,206

(თანხები მოცემულია ლარში)

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>2021</u>	<u>2020</u>
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	5,155,204	3,683,167
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	<u>5,155,204</u>	<u>3,683,167</u>

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 მოგების გადასახადით არ იბეგრება.

2021 წელს ჯგუფმა აღიარა მოგების გადასახადის ხარჯი 698 ლარის (2020 წ.: 7,790 ლარი) ოდენობით, იმ დანახარჯებისთვის, რომლებიც არ უკავშირდება ეკონომიკურ საქმიანობებს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ძირითად საშუალებებში შემდეგი ცვლილებები დაფიქსირდა:

	სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
თვითღირებულება					
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
აქტივის გამოყენების უფლების 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
შესყიდვები	40,910	62,901	1,556	-	105,367
აქტივის გამოყენების უფლების აღიარება	-	-	-	(236,917)	(236,917)
გასვლები და ჩამოწერები	-	-	-	-	-
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბერს	130,031	1,001,686	255,077	1,013,542	2,400,336
ცვეთა					
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
ცვეთის ხარჯი	10,648	183,219	74,135	334,687	602,689
გასვლები და ჩამოწერები	-	-	-	(215,633)	(215,633)
რეკლასიფიკაცია	12,158	-	(13,059)	-	(901)
2021 წლის 31 დეკემბერს	108,876	800,309	251,023	415,483	1,575,690
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2020 წლის 31 დეკემბერს	3,051	321,695	63,574	954,031	1,342,351
2021 წლის 31 დეკემბერს	21,155	201,377	4,054	598,059	824,646

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით სამწლიან სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სხვა ფინანსური აქტივები		
აქტივების გაყიდვის შედეგად წარმოშობილი დებიტორული დავალიანება	4,671,939	225,620
მისაღები საკომისიო	396,981	594,289
ადმინისტრაციული ჯარიმები	147,783	374,471
ვადაგადაცილებული საიჯარო გადასახადების დღგ-ის ნაწილი	81,462	94,504
ფულადი გარანტიები ფორვარდული ხელშეკრულებებისთვის	-	704,051
სხვა	73,532	44,322
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(179,533)
სულ ფინანსური აქტივები	5,371,696	1,857,724
სხვა არაფინანსური აქტივები		
არამატერიალური აქტივები	610,825	412,079
სხვა აქტივები, სულ	5,982,521	2,269,803

(თანხები მოცემულია ლარში)

11. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

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

არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,033,791 ლარს (2020 წ.: 799,732 ლარი) შეადგენს. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგროვილი ამორტიზაცია 422,967 ლარია (2020 წ.: 387,653 ლარი). 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დარიცხული ამორტიზაცია 35,314 ლარს (2020 წ.: 96,527 ლარი) შეადგენდა

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებულია პირველი ეტაპის სახით. ეტაპები აღწერილია მე-18 შენიშვნაში. 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების ცვლილების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	179,533
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა	(179,533)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-

12. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	1,831,278	616,521
წლიური ფულადი ბონუსების დარიცხვები	167,500	231,709
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	43,686	668,560
წარმოებული ვალდებულებები	-	1,540,759
სხვა	37,024	277,711
სხვა ვალდებულებები	2,079,488	3,335,260

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. 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.

	2021			2020		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულებები		პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება	
		აქტივი	პასუხისმგებ ლობა		აქტივი	პასუხისმგებ ლობა
უცხოური ვალუტის ხელშეკრულებები						
სავალუტო სვოპი - ადგილობრივი	-	-	-	25,557,480	-	1,540,759
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები		-	-		-	1,540,759

(თანხები მოცემულია ლარში)

13. კლიენტებისგან მიღებული ავანსები

კლიენტებისგან მიღებული ავანსები წარმოადგენს წინსწრებით მიღებულ თანამონაწილებას და გეგმიურ შენატანებს, რომელიც შემდგომში აღიარდება საიჯარო გადახდად ინვოისის გაცემის თარიღში.

	2021	2020
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	3,203,124	2,759,041
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	3,203,124	2,759,041

14. სასესხო კრედიტორული დავალიანება

	2021	2020
ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების მიმართ	36,527,032	47,159,985
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო კომპანიის	15,760,276	16,603,401
სულ გადასახდელი სესხები	52,287,308	63,763,386

ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებები 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად მოიცავს მფლობელისგან და სხვა ადგილობრივი ბანკებისგან. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარ სესხებზე ირიცხება საპროცენტო განაკვეთი 6,75%-დან 13,5%-მდე განაკვეთი (2020 წ.: 6,75%-დან 12,00%-მდე) და მათი დარჩენილი დაფარვის პერიოდია 87-დან 608 დღემდე (2020 წ.: 85-დან 973 დღემდე).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებები უზრუნველყოფილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებით, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც 61,815,613 ლარია (2020 წ.: 100,406,010 ლარი).

15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2021	2020
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	80,056,666	82,893,196

2021 წლის ივლისში ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოუშვა 12,000,000 აშშ დოლარის ორწლიანი ობლიგაციები, რომლებიც სრულად გაყიდული იყო 2021 წელს. გამოშვებულ იქნა ახალი ობლიგაციები 1,000 აშშ დოლარის და 1,000 ევროს ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური ფიქსირებული კუპონის განაკვეთი იყო 5,8% და 4,8% წელიწადში, შესაბამისად. ეს შემოსავალი გამოყენებული იქნა 2018 და 2019 წლებში გამოშვებული ობლიგაციების სრულად გადასაფარად.

16. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	2021 წლის 1 იანვარი	მიღებული სახსრები	სესხის დაფარვა	სავალუტო კურსის მომართობა	სხვა	2021 წლის 31 დეკემბერი
პროცენტის სესხები და ნასესხები სახსრები (გარდა ქვემოთ ჩამოთვლილისა)	63,763,386	42,360,725	(52,725,812)	(707,469)	(403,522)	52,287,308
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	82,893,196	47,359,321	(46,706,102)	(5,196,503)	1,706,754	80,056,666
სულ ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები	146,656,582	89,720,046	(99,431,914)	(5,903,972)	1,303,232	132,343,974

(თანხები მოცემულია ლარში)

16. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში (გაგრძელება)

	2020 წლის 1 იანვარი	მიღებული სახსრები	სესხის დაფარვა	სავალუტო კურსის მოძრაობა	სხვა	2020 წლის 31 დეკემბერი
პროცენტული სესხები და ნასესხები სახსრები (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

მუხლი სახელწოდებით „სხვა“ შეიცავს სხვაობას სხვა ნასესხებ სახსრებზე და გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე დარიცხულ და გადახდილ პროცენტს შორის.

17. საიჯარო ვალდებულება

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	1,057,767	736,253
შესყიდვები	5,560	703,860
საპროცენტო ხარჯი	56,486	53,811
გადახდები	(445,458)	(463,391)
გასხვისება და ჩამოწრა	(102,780)	(74,063)
FX ეფექტი	(37,037)	101,297
31 დეკემბრის მდგომარეობით	534,539	1,057,767

ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ხარჯს მოკლევადიანი იჯარებიდან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებიდან 413,151 ლარის ოდენობით 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (2020 წ.: 367,987 ლარი).

ჯგუფის მთლიანი ფულადი ნაკადები იჯარებზე 858,609 ლარის ოდენობით 2021 წელს (2020 წ.: 831,038 ლარი).

18. საკუთარი კაპიტალი

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს საწესდებო კაპიტალში ჯამში 3,180,000 ლარით ჰქონდა შევსებული.

2021 და 2020 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 22-ე შენიშვნა.

(თანხები მოცემულია ლარში)

18. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

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.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წლებში კაპიტალის მართვის მიზნებში, პოლიტიკასა თუ პროცესებში ცვლილებები არ შესულა.

19. სხვა შემოსავალი

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
შემოსავალი გაყიდული აქტივებიდან	7,429,448	46,443
სადაზღვევო კომპენსაცია	1,656,162	458,377
დაზღვევიდან მიღებული საკომისიო	387,460	381,425
შემოსავალი ვადაზე ადრე გამოსყიდვის საკომისიოდან	281,127	243,731
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	6,755	9,083
სხვა	744,635	118,287
სხვა შემოსავლები, სულ	<u>10,505,587</u>	<u>1,257,346</u>

20. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
სადაზღვევო ხარჯები	5,694,361	6,783,542
საოპერაციო გადასახადი მოგების გადასახადის გარდა	1,517,649	1,933,561
იურიდიული და პროფესიული მომსახურება*	739,691	878,096
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	638,003	808,863
საიჯარო ხარჯი	413,151	367,987
სარეკლამო მომსახურება	174,020	325,707
მგზავრობის ხარჯი	143,702	90,658
საბანკო მომსახურება	7,088	11,297
GPS-ის ხარჯები	1,138	4,813
შეკეთების ხარჯები	-	31,213
სხვა	513,408	580,375
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	<u>9,842,211</u>	<u>11,816,112</u>

(თანხები მოცემულია ლარში)

20. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2021 და 2020 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს (დღგ-ის გარეშე):

	2021	2020
გასამრჯელო ჯგუფის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	170,368	180,213

21. ფინანსური რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტები ძირითადად შედგება ფულადი სახსრებისგან, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისგან, ასევე სასესხო კრედიტორული დავალიანებისა და გამოშვებული სავალო 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 ზარალების 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-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი 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)

21. 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:

- როდესაც ფინანსური აქტივები პირველად აღიარდება, ჯგუფი რეზერვს აღიარებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე. პირველი ეტაპის ფინანსური აქტივები ასევე მოიცავს ობიექტებს, სადაც საკრედიტო რისკი შემცირდა, ხოლო ფინანსური აქტივი 1-ლი ეტაპი რეკლასიფიცირებულია მეორე ეტაპიდან.
- 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 მე-2 ეტაპი საკრედიტო რისკი შემცირდა, ხოლო ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.
- ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად მიიჩნევა. ჯგუფი აღრიცხავს აქტივის არსებობის მანძილზე მე-3 ეტაპი 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), კონტრაჰენტთან 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:

- 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.
- PD
- რისკს ქვეშ მყოფი აქტივების თანხა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის შეფასებას.
- EAD
- 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.
- LGD

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, რომლებიც სარეიტინგო სააგენტო „Fitch Ratings“-ის მიერ 'BB-' რეიტინგით შეფასებულ ბანკშია განთავსებული;
- ▶ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, 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.

შენიშვნა	მალალი შეფასება 2021	სტანდარტული შეფასება 2021	ქვესტანდარტული			სულ 2021
			ი შეფასება 2021	გაუფასურებული 2021	სულ 2021	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	1-ლი ეტაპი	58,674,529	-	-	-	58,674,529
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
კორპორაციული იჯარები	1-ლი ეტაპი	17,039,205	6,018,200	4,381,438	-	27,438,843
	მე-2 ეტაპი	6,825,259	2,240,957	4,253,182	-	13,319,398
	მე-3 ეტაპი	-	-	-	11,551,047	11,551,047
კომერციული ფართების იჯარა	1-ლი ეტაპი	13,212,930	2,261,639	4,048,058	-	19,522,627
	მე-2 ეტაპი	742,640	347,267	1,381,308	-	2,471,215
	მე-3 ეტაპი	-	-	-	740,444	740,444
შენიშვნა	მალალი შეფასება 2020	სტანდარტული შეფასება 2020	ქვესტანდარტული			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:						
კორპორაციული იჯარები	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
კომერციული ფართების იჯარა	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

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. 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 სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა 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 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 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.

<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>სულ</i>
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
საიჯარო ვალდებულებები	86,176	258,527	226,983	571,686
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	5,839,326	42,063,066	8,282,268	56,184,660
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,481,220	33,454,644	50,319,864	86,255,728
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	8,406,722	75,776,237	58,829,115	143,012,074

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
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

სავალუტო რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე ჯგუფს 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2021	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2020
	2021		2020	
ევრო	16.00%	(75,441)	16.00%	(2,484,452)
აშშ დოლარი	15.00%	(150,438)	15.00%	3,064,147

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2021	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2020
	2021		2020	
ევრო	(8.00%)	37,721	(8.00%)	1,242,226
აშშ დოლარი	(7.00%)	70,204	(7.00%)	(1,429,935)

(თანხები მოცემულია ლარში)

22. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

	2021		
	<i>ერთი წლის ვადაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	58,674,529	–	58,674,529
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	42,034,165	33,009,410	75,043,574
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	12,683,344	–	12,683,344
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	5,155,204	–	5,155,204
ძირითადი საშუალებები	–	824,646	824,646
საგადასახადო მოთხოვნები	162,295	–	162,295
სხვა აქტივები	5,371,696	610,825	5,982,521
სულ	124,081,281	34,444,880	158,526,113
ვალდებულებები			
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	44,931,010	7,356,298	52,287,308
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	34,212,542	45,844,124	80,056,666
საიჯარო ვალდებულება	330,813	203,726	534,539
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	3,203,124	–	3,203,124
სხვა ვალდებულებები	2,079,488	–	2,079,488
სულ	84,756,977	53,404,148	138,161,125
წმინდა	39,324,256	(18,959,268)	20,364,988
	2020		
	<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

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

(თანხები მოცემულია ლარში)

23. 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:

	2021		2020	
	მშობელი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	მშობელი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	-	-	-	-
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	665,047	-	1,122,392	-
სვოპები (წარმოებული ვალდებულებები)	-	-	1,540,759	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება 1 იანვრის მდგომარეობით	3,229,558	-	15,616,887	-
წლის განმავლობაში მიღებული სესხები	6,446,400	-	14,102,701	-
სესხის დაფარვა წლის განმავლობაში	(6,446,400)	-	(26,468,668)	-
სხვა მოძრაობა / სხვა დანარიცხები/(გადახდები)	(877)	-	(21,362)	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,228,681	-	3,229,558	-
სასესხო კრედიტორული დავალიანების საპროცენტო ხარჯი	368,491	-	1,540,727	-
1 იანვრისთვის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	3,627,121	-	3,440,712
წლის განმავლობაში გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,526,895	-	3,442,083
წლის განმავლობაში შესყიდული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	(3,627,121)	-	(1,482,476)
სხვა მოძრაობები	-	2,169,588	-	(1,773,198)
31 დეკემბრისთვის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	3,696,483	-	3,627,121
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯი	-	361,604	-	394,944
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,362,131	-	24,425,257	-

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

(თანხები მოცემულია ლარში)

23. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	455,299	475,000
წილობრივი ანაზღაურება (22-ე შენიშვნა)	109,302	130,925
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	564,601	605,925

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

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:				სულ	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა / (ზარალი)
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დონე 1)	მნიშვნელოვან ი ემპირიული მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვან ი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)				
2021 წლის 31 დეკემბერს							
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	58,674,529	-	58,674,529	58,674,529	-	
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	73,171,460	73,171,460	75,043,574		(1,872,114)
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი							
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	534,539	534,539	534,539		-
სასესხო კრედიტორული დავალიანება	-	-	52,287,308	52,287,308	52,287,308		-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	80,056,666	-	80,056,666	80,056,666		-

(თანხები მოცემულია ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერს	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:				სულ	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა / (ზარალი)
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დონე 1)	მნიშვნელოვან იმპირიული მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვან არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)	საბალანსო ღირებულება			
აქტივები, რომელთა სამართლიანი 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 სამართლიანი 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	-	
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	82,894,143	-	82,894,143	82,893,196	947	

31 დეკემბრით დასრულებული 2021 წლისა და 2020 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 სამართლიანი 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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

25. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის ხარჯი 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის იყო ნული ლარი (2020 წ.: 144,240 ლარი). 2020 წელს 109,302 ლარი აღიარებული იყო ხელფასებსა და თანამშრომელთა სხვა სარგებელში სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და სხვა რეზერვად ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში (2020 წ.: 158,985 ლარი).

26. სასამართლოში საქმის წარმოება

საბალანსო უწყისის შედგენის თარიღში კომპანიის ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია მიმდინარე ან შეჩერებული სამართლებრივი საქმეთწარმოების შესახებ, რომელსაც შესაძლოა მოჰყვეს დავის რისკი სასამართლოში კომპანიის წინააღმდეგ, რასაც შესაძლოა არსებითი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე საანგარიშგებო თარიღში.

27. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

კომპანიას 2022 წლის თებერვალში ჭარბი ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების გამო გამოიყენა ვადაზე ადრე დაფარვის შესაძლებლობა 2020 წელს გამოშვებული 10,000,000 აშშ დოლარის ობლიგაციისთვის. ამასთან კომპანიამ დაფარა „ვითიბი ბანკის“ მიმართ არსებული ნასესხები სახსრები 11,869,840 ლარის ოდენობით.

უკრაინაში მიმდინარე ომის შედეგად, მრავალმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა გაერთიანებამ მკაცრი ეკონომიკური სანქციები დაუწესეს რუსეთს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებს და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად გაუფასურდა, ასევე გაუფასურდა რუსული კომპანიების და სხვა ბაზრების ლისტინგში შემავალი რუსული კომპანიების ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. სიტუაცია ჯერ კიდევ ვითარდება, თუმცა უკვე გამოიწვია ჰუმანიტარული კრიზისი და უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთსა და დანარჩენ მსოფლიოში. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს უარყოფითი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. რადგან ომი კვლავ მიმდინარეობს, შეუძლებელია კომპანიის საქმიანობაზე მისი გავლენის საიმედოდ შეფასება, რადგან ბუნდოვანია ზოგადად ეკონომიკაზე მისი ზემოქმედების მასშტაბები. კომპანიის ხელმძღვანელობა ადევნებს თვალს ეკონომიკურ ვითარებას. კომპანია უკრაინის ომს მიიჩნევს ანგარიშგების პერიოდის შემდგომ არამაკორექტირებელ მოვლენად.