

სს „ოპკა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები.....	9-35
კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშგება	36-43

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ოპპას“ ხელმძღვანელობასა და აქციონერს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ოპპას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და 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 2019 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 დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო 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.

სხვა გარემოებათა ამსახველი აზრები

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის შემოწმდა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2019 წლის 11 მარტს აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

ჯგუფის 2019 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2019 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის გამოკლებით. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია 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 გვაქვს.

ხელმძღვანელობის 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.

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. 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. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია 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 დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ჯგუფი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი განმარტებითი 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, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

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:

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



რუსლან ხოროშილი

შპს „იუაის“ სახელით

2020 წლის 16 აპრილი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
აქტივები			
მოკლევადიანი აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	10,214	12,800
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	8	504	495
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	2,942	1,967
გადახდილი ავანსები		1,082	800
საგადასახადო აქტივები, წმინდა		–	22
სულ მიმდინარე აქტივები		14,742	16,084
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	7,415	7,960
გაცემული სესხები	19	3,851	–
არამატერიალური აქტივები	6	1,969	1,690
სულ გრძელვადიანი აქტივები		13,235	9,650
სულ აქტივები		27,977	25,734
ვალდებულებები			
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	10	10,112	8,546
მიღებული ავანსები	11	2,990	2,592
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვი		25	–
წმინდა საგადასახადო დავალიანება		58	–
საიჯარო ვალდებულება		120	–
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		13,305	11,138
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება		146	–
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		146	–
სულ ვალდებულებები		13,451	11,138
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	3,616	3,616
გაუნაწილებელი მოგება		10,910	10,980
სულ საკუთარი კაპიტალი		14,526	14,596
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		27,977	25,734

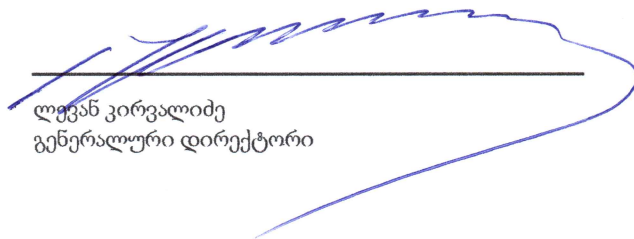
9-35 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

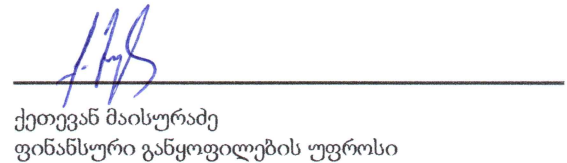
(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2019	2018
შემოსავალი	13	39,548	35,042
მომსახურების ხარჯები	14	(26,207)	(21,685)
შრომითი დანახარჯები	15	(5,857)	(5,523)
მასალებზე გაწეული ხარჯები	9	(850)	(843)
სხვა ხარჯები		(254)	(420)
სხვა შემოსავალი		149	-
შემოსავალი ფინანსური შემოსავლის/ხარჯის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		6,529	6,571
ცვეთა და ამორტიზაცია	5, 6	(2,336)	(1,794)
საოპერაციო შემოსავალი		4,193	4,777
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი		449	923
ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები		(189)	(1)
დასაბეგრი მოგება		4,453	5,699
მოგების გადასახადის ხარჯი		(689)	-
წლის წმინდა მოგება		3,764	5,699
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,764	5,699

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 16 აპრილს:



ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი



ქეთევან მაისურაძე
ფინანსური განყოფილების უფროსი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2019	2018
შემოსავალი	13	39,548	35,042
მომსახურების ხარჯები	14	(26,207)	(21,685)
შრომითი დანახარჯები	15	(5,857)	(5,523)
მასალებზე გაწეული ხარჯები	9	(850)	(843)
სხვა ხარჯები		(254)	(420)
სხვა შემოსავალი		149	–
შემოსავალი ფინანსური შემოსავლის/ხარჯის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		6,529	6,571
ცვეთა და ამორტიზაცია	5, 6	(2,336)	(1,794)
საოპერაციო შემოსავალი		4,193	4,777
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი		449	923
ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები		(189)	(1)
დასაბეგრი მოგება		4,453	5,699
მოგების გადასახადის ხარჯი		(689)	–
წლის წმინდა მოგება		3,764	5,699
წლის სხვა სრული შემოსავალი		–	–
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,764	5,699

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 16 აპრილს:

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

ქეთევან მაისურაძე
ფინანსური განყოფილების უფროსი

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,616	5,281	8,897
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	5,699	5,699
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,616	10,980	14,596
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	3,764	3,764
გამოცხადებული დივიდენდები (მე-12 შენიშვნა)	–	(3,834)	(3,834)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,616	10,910	14,526

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნები	2019	2018
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები დასაბეგრი მოგება		4,453	5,699
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	5, 6	2,336	1,794
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი		(449)	(923)
ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები		189	1
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერასთან დაკავშირებული ზარალი		311	384
წმინდა შემოსულობა აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულების ჩამოწერიდან	3	(39)	–
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი და ანარიცხები		207	300
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებებამდე		7,008	7,255
ცვლილება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში		(1,910)	2,607
ცვლილება სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებაში	8	(191)	358
ცვლილება სხვა მიმდინარე აქტივებში		(260)	(465)
ცვლილება სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებაში		1,566	(5,958)
ცვლილება სხვა ვალდებულებებში		456	1,020
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში		(339)	(2,438)
მიღებული პროცენტი		449	860
გადახდილი პროცენტი	3	(48)	(2)
მოგების გადახდილი გადასახადი		(689)	(11)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		6,381	5,664
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(320)	(4,525)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(585)	(1,371)
გაცემული სესხები	19	(3,923)	–
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(4,828)	(5,896)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი დივიდენდები	12	(3,834)	–
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის გადახდა	3	(287)	–
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(4,121)	–
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(18)	12
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა კლება		(2,586)	(220)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		12,800	13,020
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	7	10,214	12,800

მნიშვნელოვანი არაფულადი ოპერაციები:

- ▶ 2019 წელს 935 ლარის სასაქონლო-მატერიალური მარაგების კაპიტალიზაცია მოხდა ძირითად საშუალებებზე (2018 წ.: 662 ლარი).

9-35 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

სს „ოპკა“ (შემდგომში „კომპანია“, ყოფილი „ნოვა ტექნოლოჯი“) ბათუმის საგადასახადო ინსპექციამ 2007 წლის 19 მარტს დაარეგისტრირა, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2008 წლის 17 იანვარს კომპანია სააქციო საზოგადოებად გადაკეთდა. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შედგება კომპანიის და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ინფორმაციისგან. 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის მშობელი კომპანია, 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით, იყო ჩეხური ენერგო-პრო ა.ს. (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). ჩეხური ენერგო-პრო ა.ს.-ს სრულად ფლობს „დკ ჰოლდინგ ინვესტმენტს ს.რ.ო.“. ამ უკანასკნელის აქციების 100%-ის მფლობელია ბატონი იარომირ თესარი, რომელიც ამასთანავე ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა.

ჯგუფი ფლობს სწრაფი გადახდის ტერმინალებს და მომხმარებლებს გადახდის მომსახურებას უწევს როგორც საკუთარი, ისე დილერების კუთვნილი ტერმინალებით, ასევე ელექტრონული არხებით და Android-ის და IOS მობილური აპლიკაციების მეშვეობით. კომპანიას მომხმარებლებს ასევე სთავაზობს გადახდას უნივერსალური ელექტრონული საფულით.

ჯგუფში შედის შპს „ოპკა კომერსი“, რომელიც კონსოლიდირებულია წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის წილობრივი მონაწილეობა შვილობილ კომპანიაში იყო 100%. შპს „ოპკა კომერსი“ დაფუძნდა 2018 წლის 3 სექტემბერს და საქართველოში ეწევა საქმიანობას. შპს „ოპკა კომერსის“ საქმიანობაა სწრაფი გადახდის ტერმინალებითა და მათი შემადგენელი ნაწილებით ვაჭრობა.

ჯგუფის იურიდიული მისამართი: დ. აღმაშენებლის ხეივანი 19, 0131, თბილისი, საქართველო.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულა აქციონერების მიერ. აქციონერთა კრება, ჩვეულებრივ, ტარდება საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის პირველ ნახევარში. აქციონერებს უფლება აქვთ შეიტანონ ცვლილებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველად გამოყენებულ იქნა პირვანდელი ღირებულების მეთოდი.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ათას ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა ფასს (IFRS) 16-ს „იჯარა“. ამ ახალი სააღრიცხვო სტანდარტის მიღება შემდეგი ხასიათისა და გავლენის მქონე ცვლილებებს განაპირობებს.

2019 წელს რამდენიმე სხვა ცვლილება და ინტერპრეტაცია მოქმედებს პირველად, მაგრამ გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 – „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფასიკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. სტანდარტში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და იგი მოიჯარისგან მოითხოვს იჯარების უმეტესობის ბალანსზე აღრიცხვას.

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მიხედვით აღრიცხვისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორითაც ბასს 17-ის მიხედვით და გამოიწვევს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს. შესაბამისად, ფასს 16 გავლენას არ ახდენს იმ იჯარებზე, რომლებშიც ჯგუფი მეიჯარედ გამოდის.

ფასს 16-ზე გადასვლა

ჯგუფი ფასს 16-ზე გადავიდა მოდიფიცირებული მეთოდის გამოყენებით, რომლის თავდაპირველი გამოყენების თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი. ჯგუფმა კუმულაციური დაბალანსების (ანაზღაურების) კორექტირება აღიარა 2019 წლის 1 იანვარს წინა პერიოდის შედარებადი ფინანსური ინფორმაციის გადაანგარიშების გარეშე. ფასს 16-ზე გადასვლისას ჯგუფმა აღიარა საიჯარო ვალდებულება იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე ბასს 17-ის მიხედვით კლასიფიცირებული იყო ჩვეულებრივ იჯარად. საიჯარო ვალდებულება ფასდება დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომლებიც დისკონტირდება თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მხოლოდ ფასს 16-ში დაკონკრეტებული საიჯარო გადახდები შედის აღიარებულ საიჯარო ვალდებულებაში. თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე ჯგუფმა ამ იჯარებზე ასევე აღიარა აქტივის გამოყენების უფლება საიჯარო ვალდებულების ოდენობით, რომელიც დაკორექტირებულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახულ იჯარასთან დაკავშირებული ყველა წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადასახდელების თანხით.

ფასს 16-ის მიღებამ 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით განაპირობა 775 ლარის ოდენობის აქტივის გამოყენების უფლებებისა და საიჯარო ვალდებულებების აღიარება (ნულოვანი ეფექტით საკუთარ კაპიტალზე).

საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ლარში და აშშ დოლარში საიჯარო გადახდებისთვის, შესაბამისად, 11.5% და 8%-ს შეადგენდა.

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არსებული საიჯარო ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ საოპერაციო იჯარის ვალდებულებებთან შეიძლება შემდეგნაირად შეჯერდეს:

ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით	2,620
საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	8.62%
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული დისკონტირებული ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,495
გამოკლებული:	
მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	(1,720)
საიჯარო ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	775

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)**

ჯგუფს ფასს 16-ის მოქმედების ფარგლებში საიჯარო ხელშეკრულებები მხოლოდ კომერციულ ფართებზე (შენობები) აქვს გაფორმებული. 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლების შემდეგი მოძრაობა დაფიქსირდა:

	<i>შენობა-ნაგებობები</i>
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–
ფასს 16-ის მიღების ეფექტი	775
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	775
შემოსვლები	124
გასვლები	(547)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	352
ცვეთის დანარიცხი	295
ჩამოწერის მომენტისთვის დაგროვილი ცვეთა	(189)
აქტივის გამოყენების უფლება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	246

ქვემოთ წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები და მათი მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	775
შემოსვლები	124
გასვლები	(397)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	48
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის გადახდა	(277)
იჯარის პროცენტის გადახდა	(48)
უცხოური ვალუტის კონვერტაცია	41
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	266

გავლენა 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

	2019
აქტივის გამოყენების უფლების საამორტიზაციო ანარიცხები (ცვეთა და ამორტიზაცია)	295
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე (ფინანსური დანახარჯები)	48
მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარების ხარჯი (მომსახურების ხარჯები)	1,720
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული წმინდა ეფექტი	2,063

სულ საიჯარო გადახდები, დაბალი ღირებულების და მოკლევადიანი იჯარების ჩათვლით, წლის განმავლობაში შეადგენდა 2,045 ლარს.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკა ფასს 16-ის მიღების შემდეგ, რომელსაც იყენებს სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან:

აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე.

საიჯარო ვალდებულება

ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელ ღირებულებას. საიჯარო გადახდები მოიცავს არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს. საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფს გარკვეული იჯარები აქვს ავტოტრანსპორტსა და აღჭურვილობაზე. ამ იჯარების მაქსიმალური ვადა 12 თვეა, ხოლო მათი ფაქტობრივი ღირებულება შეფასებულია, როგორც დაბალი ღირებულება. ჯგუფი ამ იჯარებისთვის იყენებს „მოკლევადიანი იჯარის“ და „დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის“ აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს.

სხვა სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

ქვემოთ ჩამოთვლილ სტანდარტებს/ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ჯგუფის საქმიანობისთვის აქტუალურია და 2019 წლის 1 იანვრისთვის შევიდა ძალაში, გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საქმიანობის შედეგებზე:

- ▶ ფასიკ (IFRIC) 23-ის ინტერპრეტაცია - „მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“;
- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში „საგაყვანი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში „გემის შეცვლა, შეკეთება ან საბოლოო ანგარიშსწორება“;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 28-ში „გრძელვადიანი მონაწილეობა მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“;
- ▶ ფასს-ის წლიური გაუმჯობესება – 2015-2017 წ.წ. ციკლი: ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“, ფასს (IFRS) 11 „ერთობლივი საქმიანობა“, ბასს (IAS) 12 „მოგებიდან გადასახადები“, ბასს (IAS) 23 „ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები“.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას 2019 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:

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

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის მშობელი კომპანიის აქციონერებს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტები, მათი კლასიფიკაციის მიხედვით, აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის, იმისდა მიუხედავად, ეს ფასი პირდაპირ დაკვირვებადია, თუ შეფასების სხვა მეთოდით არის განსაზღვრული. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას ჯგუფი იმ შემთხვევაში ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების თავისებურებებს, თუკი ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ ამ თავისებურებებს შეფასების თარიღისთვის აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე ზუსტი მაჩვენებელი აქტიურ ბაზარზე მოქმედი ფასია. აქტიური ბაზარი ისეთი ბაზარია, სადაც აქტივისა თუ ვალდებულების გარიგებები ისეთი სიხშირითა და მოცულობით დგება, რომ ფასწარმოქმნის შესახებ ინფორმაცია მუდმივად არსებობდეს.

ამასთან, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის, სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაყოფილია 1-ლი, მე-2 და მე-3 დონეებად იმისდა მიხედვით, თუ რამდენად არის მათი სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებაში მონაწილე მონაცემები დაკვირვებადი და, მთლიანობაში, რამდენად მნიშვნელოვანია ეს მონაცემები მათი სამართლიანი ღირებულების გასაანგარიშებლად. აღნიშნული დონეები განმარტებულია ქვემოთ.

- ▶ 1-ლი დონის ამოსავალი მონაცემები არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიური ბაზრების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი), რომლის მოპოვება საწარმოს შეუძლია შეფასების თარიღისთვის;
- ▶ მე-2 დონის ამოსავალი მონაცემები არის მოცემული აქტივის ან ვალდებულების შესახებ 1-ელ დონეზე მიკუთვნებული ყველა მონაცემი, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ ან არაპირდაპირ.
- ▶ მე-3 დონის ამოსავალი მონაცემები არის აქტივის ან ვალდებულების შესახებ არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კოტირებულად ითვლება იმ შემთხვევაში, თუ კოტირებული ფასები რეგულარულად და იოლად არის ხელმისაწვდომი საფონდო ბირჟისგან ან სხვა ინსტიტუტებიდან და ეს ფასები წარმოადგენს ფაქტობრივ და რეგულარულად, გაშლილი ხელის პრინციპით (საბაზრო პირობებით) შემდგარ საბაზრო გარიგებებს.

გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომელთა ფასების შესახებ არ მოიპოვება გარე საბაზრო ინფორმაცია, გამოიყენება შეფასების ისეთი მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდები ან გაშლილი ხელის პრინციპით შემდგარი ბოლოდროინდელი გარიგებებისა თუ ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინების მეთოდები. შეფასების მეთოდები შეიძლება ითხოვდეს ისეთი დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც არ არის გამყარებული დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით. ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია განმარტებები, თუკი ასეთი დაშვებების ჩანაცვლება გონივრულად შესაძლო ალტერნატივით გამოიწვევდა მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებს ან მთლიან ვალდებულებებს.

გარიგების დანახარჯები არის ზღვრული ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შესყიდვას, გამოშვებას ან გასხვისებას. ზღვრული ხარჯი ისეთი ხარჯია, რომელიც არ გაიწეოდა, გარიგება რომ არ შემდგარიყო. გარიგების დანახარჯებში შედის აგენტებისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილი საკომისიო, მარეგულირებელი ორგანოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟების მოსაკრებლები და აქტივების გადაცემისთვის დაწესებული გადასახადები და მოსაკრებლები. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავს სავალო ინსტრუმენტების პრემიებსა თუ დისკონტებს, ფინანსურ დანახარჯებსა თუ შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველი აღიარების დროს, გამოკლებული სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, დამატებული დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, გამოკლებული გაუფასურების ზარალით გამოწვეული ჩამოფასების თანხა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს იმ გარიგების დანახარჯების ამორტიზაციას, რომლებიც თავდაპირველი აღიარების დროს მომდევნო პერიოდზეა გადატანილი და ვადამოსული თანხის ყოველგვარი პრემიასა თუ დისკონტს, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დარიცხული კუპონი, ისე ამორტიზებული დისკონტი და პრემია (წარმოქმნისას შემდგომ პერიოდზე გადატანილი საკომისიოს ჩათვლით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში), ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ არის ინდივიდუალურად წარმოდგენილი და არ აისახება შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლისა და საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად საბალანსო ღირებულებაზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელი გადახდების ან შემოღინებების (სამომავლო საკრედიტო ზარალების გამოკლებით) დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელ ვადაზე ან, თუ მართებულია, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ხდება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების დისკონტირება პროცენტის მომდევნო გადაფასების თარიღამდე, გარდა პრემიისა თუ დისკონტისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის ცვალებად განაკვეთზე ან სხვა ცვლადებზე, რომლებიც საბაზრო განაკვეთების მიხედვით არ კორექტირდება. ასეთი პრემიებისა და დისკონტების ამორტიზაცია ხდება ინსტრუმენტის მთლიან მოსალოდნელ ვადაზე. დისკონტირებული (დღევანდელი) ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ თუ მიღებულ ყველა საკომისიოს, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი კონტრაქტი, რომელიც ერთი საწარმოსთვის წარმოშობს ფინანსურ აქტივს, ხოლო მეორისთვის - ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას ისინი ნაწილდება შემდეგ კატეგორიებში: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გამოვლენით, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს ან რომლისთვისაც ჯგუფმა პრაქტიკული მიზანშეწონილობა გამოიყენა, ჯგუფი ფინანსურ აქტივს თავდაპირველად აღიარებს მისი სამართლიანი ღირებულებით და, თუ ფინანსური აქტივი არ არის აღიარებული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მას უმატებს გარიგების დანახარჯებს. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, რომელიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს ან რომლისთვისაც ჯგუფმა პრაქტიკული მიზანშეწონილობის პრინციპი გამოიყენა, ფასდება გარიგების ფასით ფასს 15-ის შესაბამისად.

შემდგომი შეფასების მიზნებისთვის ჯგუფის ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებად, რომლებიც მოიცავს სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებას და ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში. ჯგუფს არ აქვს ფინანსური აქტივები, რომლებიც არის ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. ჯგუფის ფინანსური აქტივები შედის მოკლევადიან აქტივებში, თუ მათი ვადა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან 12 თვეზე უფრო ხანგრძლივი არ არის. ასეთი სესხები და მისაღები ანგარიშები მიეკუთვნება გრძელვადიან აქტივებს.

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს თუ ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით, და
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს (SPPI). ამ შეფასებას ეწოდება მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირება და სრულდება ინსტრუმენტის დონეზე.

ჯგუფის ბიზნესმოდელის შეფასება მოხდა ფასს 9-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღის, 2018 წლის 1 იანვრის, მდგომარეობით. ჯგუფის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი და ოპერაცია მიმართულია მომსახურების მომწოდებლებისგან და დილერებისგან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისკენ. ეს არის ჯგუფის მთავარი მიზანი და ყოველდღიური საქმიანობა. წარსულში ჯგუფს არასდროს გაუყიდა თავისი ფინანსური ინსტრუმენტები. ყველა ფინანსურ აქტივს ის ფლობს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად და მათ კლასიფიკაციას ახდენს პირველ ბიზნესმოდელში - ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად (H2C).

ჯგუფის მიერ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები წარმატებით გადის SPPI ტესტირებას, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთები. გაცემული სესხებიც აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს, რადგან ყველა გაცემული სესხის საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელსაც ჯგუფი ფლობს 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებას, გაცემულ სესხებს და ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

აღიარების შეწყვეტა

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

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა, ან
- ▶ 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.

თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან გააფორმა ამაზე ხელშეკრულება, იგი აფასებს, შეინარჩუნა თუ არა ან რამდენად შეინარჩუნა ამ აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული რისკები და სარგებელი. თუ ჯგუფმა არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, და ასევე არ გადასცა აქტივზე კონტროლი, ჯგუფი აგრძელებს გადაცემული აქტივის აღიარებას ამ აქტივში მისი მონაწილეობის შენარჩუნების გამო. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებასაც აღიარებს. გადაცემული აქტივი და მასთან დაკავშირებული ვალდებულება ფასდება ჯგუფის მიერ დატოვებული უფლება-მოვალეობების საფუძველზე.

მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები ფასს 9-ის შესაბამისად ასახულია მოგებასა და ზარალში და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური ვალდებულებების, სესხების და გადასახდელი ანგარიშების სახით ან ასახულია, როგორც წარმოებული ვალდებულებები, რომლებიც განკუთვნილია ჰეჯირების ინსტრუმენტებად ეფექტური ჰეჯირების განხორციელების დროს. ჯგუფი თავისი ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

პირველადი აღიარება და შეფასება

ყველა ფინანსური ვალდებულების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით და, სესხებისა და გადასახდელი ანგარიშების შემთხვევაში, შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით. ამას ემატება გარიგებისთვის უშუალოდ მიკუთვნებადი დანახარჯები.

ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკუთვნება სესხებსა და გადასახდელ ანგარიშებს და მოიცავს სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებას.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხებისა და გადასახდელი ანგარიშების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულება გამოიანგარიშება შესყიდვის ყოველგვარი დისკონტის ან პრემიის, აგრეთვე იმ საზღაურის თუ დანახარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დარიცხული ცვეთა აისახება მოგებაში ან ზარალში, ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების ნაწილში.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და სურვილი, რომ მოხდეს ან შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვა, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება მიმდინარე ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში განთავსებული ფულადი სახსრებისგან და მიმდინარე ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში განთავსებული ფულადი სახსრებისგან, რომლებსაც აქვს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი. გარდა ამისა, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში და ნაღდი ფულის ნაშთს ქსელში. ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში წარმოადგენს იმ ფულად სახსრებს, რომელთა მოკრება ხდება ტერმინალებიდან, მაგრამ ჯერ არ დათვლილა, ხოლო ნაღდი ფულის ნაშთი ქსელში არის ის ფულადი სახსრები, რომლებიც განთავსებულია სწრაფი გადახდის ტერმინალებში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებსაც არ აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეყრდნობა სხვაობას ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და ყველა იმ ფულად ნაკადს შორის, რომელთა მიღებასაც ჯგუფი მოელის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს მიახლოებული განაკვეთით.

იმ კრედიტების შემთხვევაში, სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გარდა, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის რეზერვები იქმნება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევით განპირობებული საკრედიტო ზარალისთვის (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). ისეთი კრედიტების შემთხვევაში, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, რეზერვის შექმნა სავალდებულოა კრედიტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალისთვის, იმისდა მიუხედავად, თუ როდის დგება დეფოლტი (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). ჯგუფი 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ქმნის ბანკში განთავსებული ნაღდი ფულის ნაშთებისა და გაცემული სესხებისთვის. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მნიშვნელოვნად გაზრდილად მაშინ მიიჩნევს, როდესაც ხელშეკრულების მიხედვით გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებისთვის ჯგუფი იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის გამარტივებულ მეთოდს. შესაბამისად, ჯგუფი, ნაცვლად საკრედიტო რისკების ცვლილებების აღრიცხვისა, აღიარებს ზარალის რეზერვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ვადაზე თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ვადაგადაცილებულად მიიჩნევს, როდესაც სახელშეკრულებო გადახდა 90 დღით გვიანდება. თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, ჯგუფმა შეიძლება ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულად მაშინაც მიიჩნიოს, როდესაც შიდა ან გარე ინფორმაცია მიანიშნებს იმაზე, რომ ჯგუფი სავარაუდოდ სრულად ვერ მიიღებს დაუფარავ სახელშეკრულებო თანხებს, ჯგუფის მფლობელობაში არსებული საკრედიტო რისკის შემცირების საშუალებების გათვალისწინების გარეშე.

რეგულარულად ხდება სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების იმ მეთოდოლოგიის და დაშვებების გადახედვა, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, რათა შემცირდეს სხვაობა მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ზარალს შორის. გაუფასურების ზარალი ყოველთვის აღიარებულია რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით, რათა აქტივის საბალანსო ღირებულება შემცირდეს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე, რომლებიც დისკონტირებულია აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება გაუფასურების ზარალის რეზერვის ანგარიშზე მას შემდეგ, რაც აქტივის ამოღებისთვის საჭირო ყველა პროცედურა დასრულდება და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. დებიტორული დავალიანებების გაუფასურებასა და ჩამოწერასთან დაკავშირებით გამოყენებული შეფასებებისა და დასაბუთების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურებისთვის შექმნილი ანარიცხების გამოკლებით. თვითღირებულება მოიცავს სამშენებლო ხარჯს ან შესყიდვის ფასს, მათ შორის იმპორტის მოსაკრებელსა და არადაბრუნებად გადასახადებს, ასევე აქტივის ექსპლუატაციისთვის ვარგის მდგომარეობამდე მიყვანასთან დაკავშირებულ პირდაპირ დანახარჯებს. სამშენებლო ხარჯიდან ან შესყიდვის ფასიდან გამოიქვითება ყოველგვარი შეღავათები და ფასდაკლებები.

უმნიშვნელო რემონტისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯების აღიარება ხდება ხარჯების ნაწილში მათი გაწევისთანავე. ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ხარჯები კაპიტალიზდება და შეცვლილი ნაწილები ჩამოიწერება.

ხელმძღვანელობა თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. გაუფასურების შემთხვევაში შენობა-ნაგებობებისა და აღჭურვილობის ღირებულება დაიყვანება მათი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უფრო მაღალ ღირებულებამდე. თანხა, რომლითაც საბალანსო ღირებულების მცირდება, აისახება მოგებაში ან ზარალში. გაუფასურების ზარალი, რომელიც აღიარებულია აქტივისათვის წინა წლებში, შებრუნდება, თუ ადგილი ჰქონდა ცვლილებას გაანგარიშებებში, რომლებიც გამოყენებული იქნა აქტივის გამოყენების ღირებულების ან გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით.

აქტივის ჩამოწერის შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი განისაზღვრება მიღებული შემოსავლების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და მათი აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში, სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების მუხლში.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ცვეთა

მიწას ცვეთა არ ერიცხება. ძირითადი საშუალებების სხვა მუხლების ცვეთა გამოიანგარიშება დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რათა მოხდეს მათი ხარჯის განაწილება ნარჩენ ღირებულებაზე მათი სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	20
გადახდის აპარატები და ნაწილები	5-10
საოფისე აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
სხვა უძრავი აქტივები	5-10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო თანხა, რომელსაც ჯგუფი ამჟამად მიიღებდა ამ აქტივის გაყიდვით, რასაც აკლდება გაყიდვის სავარაუდო ხარჯები, იმ შემთხვევაში, თუ აქტივები უკვე იმ სიძველისა და იმ მდგომარეობაშია, როგორც ეს მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაისინჯება და, საჭიროების შემთხვევაში, დაკორექტირდება.

აღიარების შეწყვეტა

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 აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა თუ ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან წმინდა შემოსულობასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) აისახება მოგებაში ან ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისთანავე.

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

არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის მიერ შეძენილი ან შექმნილი არამატერიალური აქტივები, რომელთაც სასარგებლო გამოყენების განსაზღვრული ვადა აქვთ, აისახება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ჯგუფი საოპერაციო პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს ფლობს, რომელთა ამორტიზაციას ახდენს წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო გამოყენების მოსალოდნელ ვადაზე.

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
ლიცენზიები	2-10
საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფა	2-10

კომპანიის შიდა რესურსებით შექმნილი (ან შიდა პროექტის შემუშავების ფაზაზე მყოფი) არამატერიალური აქტივის აღიარება ხდება მაშინ, თუ ამ აქტივის ტექნიკურად შესაძლებელია აქტივის დასრულება ისე, რომ მისი გამოყენება ან გაყიდვა შესაძლებელი იყოს.

შიდა რესურსებით შექმნილი არამატერიალური აქტივების თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება წარმოადგენს იმ დანახარჯების ჯამს, რომლებიც გაიწია არამატერიალური აქტივის გამოყენებისთვის ან გაყიდვისთვის ვარგისად ქცევის თარიღამდე.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მარაგების ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი ღირებულების საფუძველზე. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის სავარაუდო გასაყიდი ფასი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რომელსაც აკლდება დასრულების და რეალიზაციის ხარჯები.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის აფასებს, არსებობს თუ არა აქტივის შესაძლო გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ან როდესაც აქტივის წლიური შემოწმება საჭირო მისი გაუფასურების დასადგენად, ჯგუფი აფასებს აქტივის აღდგენით ღირებულებას. აქტივის აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. აქტივის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოდინება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის აღდგენით ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდელი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული დანახარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების გათვალისწინებით. თუ ასეთი გარიგებების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, შეფასების სხვა შესაფერისი მეთოდი გამოიყენება. ეს გამოთვლები დასაბუთდება შეფასების კოეფიციენტებით, აქციათა კოტირებული ფასებით საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული კომპანიების შემთხვევაში და სამართლიანი ღირებულების სხვა ხელმისაწვდომი მაჩვენებლებით.

ჯგუფი გაუფასურებას გამოითვლის დეტალური ბიუჯეტისა და პროგნოზირებული გაანგარიშების საფუძველზე, რომლებიც ინდივიდუალურად მზადდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულისთვის, რომლისთვისაც გამოყოფილია ესა თუ ის აქტივი. ასეთი ბიუჯეტები და ფინანსური პროგნოზები, ჩვეულებრივ, ხუთწლიან პერიოდს მოიცავს. უფრო ხანგრძლივი პერიოდისთვის გამოითვლება გრძელვადიანი ზრდის ტემპი, რომელიც გამოიყენება ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისთვის.

უწყვეტი საქმიანობის გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების, მათ შორის სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაუფასურების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გაუფასურებული აქტივის ფუნქციის შესაბამის ხარჯის კატეგორიებში.

ისეთი აქტივების შემთხვევაში, რომლებშიც გუდვილი არ შედის, ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება, არსებობს თუ არა იმის ნიშანი, რომ მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღმოფხვრილი ან შემცირებულია. მსგავსი ნიშნის არსებობის შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს აქტივის ან ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას. გაუფასურების შედეგად განცდილი უკვე აღიარებული ზარალის შებრუნება მხოლოდ მაშინაა შესაძლებელი, თუ გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ბოლო აღიარების შემდეგ აქტივის აღდგენითი ღირებულების განსაზღვრელ დაშვებებში გარკვეული ცვლილებებია მომხდარი. შემობრუნების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ უნდა გადააჭარბოს მის აღდგენით ღირებულებას და ასევე არ უნდა გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვთის გამოკლებით, წინა წლებში აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული. შემობრუნების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც აქტივი აღრიცხულია გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც შემობრუნება აღირიცხება, როგორც გადაფასებული ღირებულების ზრდა.

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება დაირიცხება მაშინ, როდესაც კონტრაქტმა შეასრულა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მოვალეობები. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდეგ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადი

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში. მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, რომელიც იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოემართა გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. ჯგუფის მფლობელებისთვის დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში აღიარებულია კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული გარიგებების დაბეგვრას, რომლებიც ითვლება პირობითი მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და აღირიცხება, როგორც სხვა გადასახადები მოგება-ზარალის ანგარიშგების სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

დამატებული ღირებულების გადასახადი

შემოსავლების, ხარჯებისა და აქტივების აღიარება ხდება დამატებული ღირებულების გადასახადის თანხის გამოკლებით, გარდა იმ შემთხვევებისა:

- ▶ თუ აქტივების ან მომსახურების შესყიდვაზე დარიცხული დამატებითი ღირებულების გადასახადი არ ექვემდებარება საგადასახადო ორგანოსგან დაბრუნებას, რა შემთხვევაშიც დამატებითი ღირებულების გადასახადის აღიარება მოხდება აქტივის შესყიდვაზე გაწეულ დანახარჯებში ან ხარჯის მუხლში, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე.
- ▶ დებიტორული და კრედიტორული დავალიანება, რომელიც მოიცავს დამატებული ღირებულების გადასახადს.

საგადასახადო ორგანოებისთვის გადასახდელი ან მათგან დასაბრუნებელი დამატებული ღირებულების გადასახადის წმინდა ოდენობა ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის დღე აქტივის (ანაზღაურებადი დღე) ან ვალდებულების ნაწილში.

განუსაზღვრელი საგადასახადო სტატუსი

ჯგუფის განუსაზღვრელ საგადასახადო სტატუსს ხელმძღვანელობა ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადის იმ პოზიციებისთვის, რომლებზეც ხელმძღვანელობის აზრით, უფრო არის მოსალოდნელი დამატებითი გადასახადების დაკისრება, თუ ამ პოზიციებს საგადასახადო ორგანოები ექვემდებარება დააყენებენ. ასეთი შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო კანონმდებლობის განმარტებას და ნებისმიერ სასამართლოს გადაწყვეტილებას ან სხვა განჩინებას მსგავს საკითხებზე. ვალდებულებები ჯარიმების, პროცენტის და გადასახადების სახით, რომლებიც არ არის დაკავშირებული მიღებულ შემოსავალთან, აღიარებულია იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც ხელმძღვანელობა აფასებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამ ვალდებულებების დაფარვისთვის საჭირო დანახარჯებს.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადახდილი ავანსები

გადახდილი ავანსები აღირიცხება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თვითღირებულებით. გადახდილი ავანსები მაშინ კლასიფიცირდება გრძელვადიანად, როდესაც გადახდილ ავანსებთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება ერთი წლის შემდეგაა მოსალოდნელი ან მაშინ, როდესაც გადახდილი ავანსები უკავშირდება აქტივს, რომელიც, პირველადი აღიარებისას, თვითონ იქნება კლასიფიცირებული გრძელვადიანად. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები გადაიტანება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში, როგორც კი ჯგუფი მოიპოვებს აქტივზე კონტროლს და მოელის აქტივიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.

სხვა გადახდილი ავანსები ჩამოიწერება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც კომპანია მიიღებს გადახდილ ავანსთან დაკავშირებულ საქონელს ან მომსახურებას. თუ არსებობს მინიშნება, რომ კომპანიამ შესაძლოა ვერ მიიღოს გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული აქტივი, საქონელი ან მომსახურება, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება მიმდინარე წლის მოგებაში ან ზარალში.

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები საკუთარ კაპიტალად არის კლასიფიცირებული. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ზღვრული ხარჯები კაპიტალში ნაჩვენებია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან, გადასახადის გათვალისწინებით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებითი შენატანები კაპიტალში.

დივიდენდები ტარდება, როგორც ვალდებულება და იქვეთება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია „ანგარიშგების შემდგომი მოვლენების“ თავში.

შემოსავლის აღიარება

მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლი გადაეცემა მომხმარებელს იმ ოდენობით, რაც შეესაბამება ანაზღაურებას, რომლის მიღებასაც ჯგუფი მოელის ამ საქონლის თუ მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლის აღიარება ხდება დამატებული ღირებულების გადასახადის თანხის გამოკლებით. შემოსავლების შეფასება ხდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ოდენობით.

ჯგუფი სახელშეკრულებო მოვალეობას ყველა შემდეგი შეთავაზებისთვის აღიარებს დროის გარკვეულ მომენტში, რადგან თითოეულ შეთავაზებაში მხოლოდ ერთი სახელშეკრულებო მოვალეობაა:

- ▶ საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ და გამოითვლება მომსახურების მომწოდებელთან განსაზღვრული პრეისკურანტების მიხედვით.
- ▶ აპარატების გაყიდვების აღიარება ხდება აპარატებისა და მათი სათადარიგო ნაწილების გაყიდვის საფუძველზე და გამოითვლება კონტრაქტორებთან შეთანხმებული ტარიფების მიხედვით. გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება დროის იმ მომენტში, როდესაც საქონელზე კონტროლი გადაეცემა მომხმარებელს.
- ▶ საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დროში პროპორციული გადანაწილებით და აისახება ფინანსურ შემოსავალში.

შემოსავალი რეკლამიდან

რეკლამიდან შემოსავლის აღიარება ხდება კონტრაქტორებთან შეთანხმებული, ფიქსირებული ტარიფების მიხედვით. ასეთი ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესრულება ხდება დროთა განმავლობაში და შემოსავლის აღიარება ხდება მომსახურების გაწევის პერიოდში (ერთი წელი) ან ყოველთვიურად, თვეში ერთხელ გამოწერილი ინვოისების საფუძველზე.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

პრინციპალის და აგენტის გამიჯვნა

ჯგუფი არის პრინციპალი (და, შესაბამისად, შემოსავალს ბრუტოს საფუძველზე აღრიცხავს), თუ ის აკონტროლებს დაპირებულ საქონელს ან მომსახურებას ამ საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემამდე. ჯგუფი არის აგენტი (და, შესაბამისად, შემოსავლად აღრიცხავს იმ თანხის ნეტო (წმინდა) ოდენობას, რომელსაც იტოვებს თავისი სააგენტო მომსახურებისთვის) თუ მისი ფუნქციაა, უზრუნველყოს სხვა საწარმოს მიერ საქონლის ან მომსახურების მიწოდება. ჯგუფმა დაასკვნა, რომ იგი პრინციპალად გამოდის ზემოაღწერილ საქონელთან და მომსახურებასთან მიმართებით, რადგან იგი კონტროლებს აღნიშნულ საქონელსა და მომსახურებას მომხმარებლისთვის მათ გადაცემამდე. შესაბამისად, ჯგუფი შემოსავალს ბრუტოს საფუძველზე აღრიცხავს.

შემოსავალი ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის/ხარჯის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე („EBITDA“)

ჯგუფი ცალკე წარმოადგენს შემოსავალს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBITDA) მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. EBITDA არ არის განმარტებული ფასს-ში და ჯგუფი მას განსაზღვრავს, როგორც შემოსავალს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე და გამოითვლის, როგორც თავის დასაბეგრ მოგებას, რომელშიც არ შეჰყავს შემდეგი მუხლები: ცვეთა და ამორტიზაცია, ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი და ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები.

სამუშაო ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც, ამავდროულად, კომპანიის სამუშაო ვალუტაა. ჯგუფი განსაზღვრავს სამუშაო ვალუტას და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია სამუშაო ვალუტაში.

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მიუღია. სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა:

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“;
- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში „საწარმოს განმარტება“;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: „მასალის განმარტება“.

ეს ახალი სტანდარტები, სავარაუდოდ, არსებით გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობის მხრიდან მოითხოვს გარკვეულ გადაწყვეტილებებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ანგარიშგებაში წარმოდგენილი შემოსავლის, ხარჯების, აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და ასევე პირობითი ვალდებულებების გაცხადებაზე. ამ დაშვებებისა და შეფასებების არაზუსტი ხასიათის გამო შეიძლება მნიშვნელოვანი კორექტირებების შეტანა გახდეს საჭირო მომავალი პერიოდების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში.

(ა) განსჯა

ქვემოთ წარმოდგენილია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარების პროცესში ხელმძღვანელობის განსჯა, რომელიც ყველაზე მეტად მოქმედებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე:

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციებს აწარმოებს. ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება მათი სამართლიანი ღირებულებით უნდა მოხდეს. თუ გარკვეული ოპერაციების აქტიური ბაზარი არ არსებობს, ხელმძღვანელობა თავად განსჯის, ეს ოპერაციები საბაზრო ფასებით არის განფასებული თუ არასაბაზროთი. განსჯისას ხელმძღვანელობა ეყრდნობა დაუკავშირებელ (მისგან დამოუკიდებელ) მხარეებთან მსგავსი ოპერაციების ფასებს.

(ბ) შეფასებები და დაშვებები

მომავალთან დაკავშირებით გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებები და ასევე სხვა განუსაზღვრელობები საანგარიშო თარიღისათვის, რომელთა გამოც მომავალ ფინანსურ წელს შეიძლება საჭირო გახდეს მნიშვნელოვანი კორექტირების შეტანა აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში, აღწერილია ქვემოთ. ჯგუფმა თავისი დაშვებებისა და შეფასებების საფუძვლად გამოიყენა ის ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომი იყო ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს. თუმცა არსებული გარემოებები და დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით შეიძლება შეიცვალოს ბაზარზე ან გარემოებებში ისეთი ცვლილებების გამო, რომლებიც არ ექვემდებარება ჯგუფის კონტროლს. ასეთი ცვლილებები დაშვებებში მათი დადგომისთანავე აისახება.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადა

ჯგუფი ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადის განსაზღვრისას დაეყრდნო განსჯას და მხედველობაში მიიღო ისეთი ფაქტორები, როგორიცაა ტექნიკური და კომერციული მოძველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება მათი მოსალოდნელი დატვირთვის (ფიზიკური წარმადობა) და ცვეთის გათვალისწინებით, რაც სხვადასხვა საოპერაციო ფაქტორზეა დამოკიდებული. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობამ მაქსიმალური სიზუსტით ივარაუდა აქტივის მოხმარება და მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებელი, ეს ვარაუდები შეიძლება არსებითად განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი შედეგებისგან და ამან შეიძლება არსებითი გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ რიცხვებზე.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება

ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ფინანსური აქტივის გადაუხდელობის ობიექტური მტკიცებულება. ჯგუფი აღიარებს ზარალის რეზერვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ვადაზე თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 748 ლარის (2018 წ.: 566 ლარი) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ყველაზე ზუსტად ასახავს სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებისთვის შექმნილ შესაძლო რეზერვს (მე-8 შენიშვნა).

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების მოძრაობა ასეთია:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	საოფისე აღჭურ- ვილობა	გადახდის აპარატები და ნაწილები	სატრან- სპორტო საშუალე- ბები	სხვა უძრავი აქტივები	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	28	583	15,032	146	286	–	16,075
შემოსვლები	–	214	639	184	28	–	1,065
გასვლები	(25)	(20)	(2,368)	(59)	(3)	–	(2,475)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	3	777	13,303	271	311	–	14,665
შემოსვლები	–	193	1,010	27	25	899	2,154
გასვლები	(1)	(134)	(1,329)	(5)	(89)	(547)	(2,105)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	2	836	12,984	293	247	352	14,714
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	5	274	6,768	72	107	–	7,226
ცვეთის დანარიცხი	1	106	1,404	30	31	–	1,572
გასვლები	(6)	(17)	(2,024)	(43)	(3)	–	(2,093)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	–	363	6,148	59	135	–	6,705
ცვეთის დანარიცხი	1	136	1,490	54	54	295	2,030
გასვლები	(1)	(131)	(1,031)	(3)	(81)	(189)	(1,436)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	–	368	6,607	110	108	106	7,299
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	23	309	8,264	74	179	–	8,849
31 დეკემბერი, 2018 წ.	3	414	7,155	212	176	–	7,960
31 დეკემბერი, 2019 წ.	2	468	6,377	183	139	246	7,415

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფა	დაუმთავრებელი წარმოება	სულ
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2017 წ.	78	141	304	523
შემოსვლები	1,015	1	484	1,500
შიდა გადაცემა	–	353	(353)	–
გასვლები	(12)	(24)	–	(36)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	1,081	471	435	1,987
შემოსვლები	31	42	512	585
გასვლები	(13)	–	–	(13)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,099	513	947	2,559
დაგროვილი ამორტიზაცია				
31 დეკემბერი, 2017 წ.	–	101	–	101
ამორტიზაციის დანარიცხი	190	32	–	222
გასვლები	(6)	(20)	–	(26)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	184	113	–	297
ამორტიზაციის დანარიცხი	260	46	–	306
გასვლები	(13)	–	–	(13)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	431	159	–	590
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2017 წ.	78	40	304	422
31 დეკემბერი, 2018 წ.	897	358	435	1,690
31 დეკემბერი, 2019 წ.	668	354	947	1,969

7. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
ნაღდი ფული სალაროში	18	4
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკებში	7,389	11,217
ფულადი სახსრები გზაში	1,053	(28)
ნაღდი ფულის ნაშთი ქსელში	1,754	1,607
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,214	12,800

ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში მოიცავს საბანკო ანგარიშს, რომელიც განკუთვნილია მხოლოდ ყოველდღიური ოპერაციებისთვის და მომსახურების მომწოდებელთა წინაშე არსებული დავალიანების დასაფარად, საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნაშთი ასეთ საბანკო ანგარიშზე შეადგენდა 3,629 ლარს (2018 წ.: 5,189 ლარი). ამ საბანკო ანგარიშიდან დაუმთავრებელია დივიდენდების გადახდა და გამოიყენება მხოლოდ მომსახურების მომწოდებლების მიმართ დავალიანების დასაფარად.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება

	<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2018 წ.</i>
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	536	487
სხვა დებიტორული დავალიანება	716	574
	1,252	1,061
გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(748)	(566)
სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	504	495

ჯგუფმა 180 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული ყველა დებიტორული დავალიანებისთვის 100%-იანი ზარალის რეზერვი აღიარა, რადგან გამოცდილებით იცის, რომ ასეთი დებიტორული დავალიანების ამოღება, როგორც წესი, შეუძლებელია.

ჯგუფი სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებას ჩამოწერს მაშინ, როდესაც შემდეგი ორი შემთხვევიდან რომელიმე დადგება: როდესაც გარკვეული ინფორმაცია მიანიშნებს დებიტორის მწვავე ფინანსურ სირთულეებზე და დავალიანების ამოღების რეალური პერსპექტივა არ არსებობს (მაგალითად, მიმდინარეობს დებიტორის ლიკვიდაცია ან დაწყებულია გაკოტრების საქმის წარმოება), ან, როდესაც სავაჭრო დებიტორული დავალიანება სამ წელზე მეტი ხნით ხდება ვადაგადაცილებული. ჩამოწერილი სავაჭრო დებიტორული დავალიანებიდან არცერთი არ ექვემდებარება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებებს.

ცხრილში წარმოდგენილია სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ანარიცხების წინა პერიოდზე გადატანის დეტალები: ვინაიდან ჯგუფის მიერ წარსულში განცდილი საკრედიტო ზარალი არ ასახავს ზარალის მნიშვნელოვნად განსხვავებულ ტენდენციას მომხმარებელთა სხვადასხვა სეგმენტისთვის, ზარალის რეზერვისთვის შექმნილი ანარიცხები, რომლებიც ეყრდნობა ვადაგადაცილების სტატუსს აღარ არის ჩამოღილი ჯგუფის მომხმარებლების სეგმენტების მიხედვით.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა:

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
გაუფასურების რეზერვი 1 იანვრის მდგომარეობით	(566)	(501)
გაუფასურების ხარჯი	(182)	(300)
ჩამოწერილი თანხები	–	235
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(748)	(566)

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების ანალიზი ხანდაზმულობის ვადების მიხედვით 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>	<i>ვადაგადაუ- ცილებელი</i>	<i>30 დღემდე ვადაგადა- ცილებული</i>	<i>30-დან 90 დღემდე ვადაგადა- ცილებული</i>	<i>91-დან 180 დღემდე ვადაგადა- ცილებული</i>	<i>180-ზე მეტი დღით ვადაგადა- ცილებული</i>	<i>სულ</i>
დეფოლტის დროს მოსალოდნელი მთლიანი საბალანსო ღირებულება სულ	395	109	36	40	672	1,252
მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(7)	(7)	(22)	(40)	(672)	(748)

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

		30 დღემდე	30-დან 90	91-დან 180	180-ზე მეტი	
31 დეკემბერი, 2019 წ.	ვადაგადაუ- ცილებელი	ვადაგადა- ცილებული	დღემდე ვადაგადა- ცილებული	დღემდე ვადაგადა- ცილებული	დღით ვადაგადა- ცილებული	სულ
დეფოლტის დროს მოსალოდნელი მთლიანი საბალანსო ღირებულება სულ	379	107	33	83	459	1,061
მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(16)	(5)	(3)	(83)	(459)	(566)

9. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
სათადარიგო ნაწილები	2,905	1,934
საწვავი	37	33
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები, სულ	2,942	1,967

სათადარიგო ნაწილები წარმოადგენს სწრაფი გადახდის ტერმინალების ნაწილებს, რომლებიც განკუთვნილია საკუთარი მოხმარებისა და რეალიზაციისთვის. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულება, რომელიც მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულია, როგორც წლის არსებითი ხარჯი უწყვეტ საქმიანობასთან მიმართებით, 2019 წელს 850 ლარს შეადგენდა (2018 წ.: 843 ლარი).

10. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
კრედიტორული დავალიანება მომსახურების მომწოდებლების წინაშე	7,659	6,368
დილერებისთვის გადასახდელი საკომისიო	1,827	1,486
გასაცემი ხელფასები	526	688
სხვა კრედიტორული დავალიანება	100	4
სულ სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	10,112	8,546

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

11. სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

2019 წელს ჯგუფმა 39,548 ლარის შემოსავალი აღიარა მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან (2018 წ.: 35,042 ლარი). მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შემოსავლის ჩაშლა მე-13 შენიშვნაში წარმოდგენილი ტიპების მიხედვით.

სახელშეკრულებო ნაშთები

ჯგუფმა აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო ნაშთები:

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება		
სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებაში შესული მოთხოვნები	488	375
სულ	488	375
სახელშეკრულებო ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	2,990	2,592
სულ	2,990	2,592

სახელშეკრულებო ვალდებულებები წარმოდგენილია დილერებისგან მიღებული ავანსებით.

ჯგუფმა 2019 წელს აღიარა 2,592 ლარის შემოსავალი, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდებზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს (2018 წ.: 1,571 ლარი).

მიღებულ ავანსებში ცვლილებებს, ძირითადად, განაპირობებდა 2019 წელს მომსახურების გაწევის დასრულება და 2019 წლის განმავლობაში მიღებული ახალი ავანსები. როგორც მოსალოდნელია, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული ყველა ავანსის აღიარება მოხდება 2020 წლის შემოსავლის სახით.

12. საკუთარი კაპიტალი

2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა 361,594,500 ნებადართული, გამოშვებული და განაღდებული აქცია, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება 0.00001-ს შეადგენდა.

2019 წელს გამოცხადდა და მფლობელს გადაეხადა 3,834 ლარის დივიდენდები (2018 წ.: ნული).

ჯგუფს არ ეხება კაპიტალთან დაკავშირებული გარე შეზღუდვები. ჯგუფს არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალიზებული პოლიტიკა და მისი მიზანი, ზოგადად, არის ძლიერი საბალანსო პოზიციის შენარჩუნება.

13. შემოსავალი

	2019	2018
მიღებული საკომისიო	37,161	32,731
აპარატებისა და ნაწილების გაყიდვა	1,125	1,127
შემოსავალი რეკლამიდან	903	661
სხვა გაწეული მომსახურება	359	523
სულ შემოსავალი	39,548	35,042

ჯგუფის ძირითად შემოსავალს წარმოადგენს მომსახურების და/ან საქონლის სხვადასხვა მომწოდებლისთვის სწრაფი ჩარიცხვის ქსელების მეშვეობით გადახდების შესრულებისა და ინკასირების საკომისიო მოსაკრებელი. საკომისიო შემოსავალს შეადგენს:

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. შემოსავალი (გაგრძელება)

	2019	2018
შემოსავალი დილერების საკუთრებაში არსებული აპარატებიდან	23,824	18,873
შემოსავალი ჯგუფის საკუთრებაში არსებული აპარატებიდან	13,103	13,438
შემოსავალი ელექტრონული საფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	234	420
სულ მიღებული საკომისიო	37,161	32,731

14. მომსახურების ხარჯები

	2019	2018
დილერების საკომისიო	(19,494)	(15,300)
ქსელის ტექნიკური მომსახურება და ინკასაცია	(1,808)	(1,201)
იჯარა	(1,720)	(1,789)
საოფისე და ადმინისტრაციული ხარჯი	(1,338)	(1,266)
პროვადერების გასამრჯელო	(827)	(854)
პროფესიული მომსახურება	(389)	(220)
მარკეტინგის ხარჯები და პროდუქტის შემუშავება	(384)	(414)
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	(247)	(641)
სულ მომსახურების ხარჯები	(26,207)	(21,685)

ჯგუფის მომსახურების ხარჯის მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს დილერების გასამრჯელოები, რომლებიც გადაეხდება დილერების ქსელს.

15. შრომის დანახარჯები

	2019	2018
ხელფასი	5,357	4,839
პრემიები	500	684
სულ შრომის დანახარჯები	5,857	5,523

16. პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები**საოპერაციო გარემო**

განვითარებადი ბაზრები, როგორც საქართველოა, განვითარებული ბაზრებისგან განსხვავებულ რისკებს ატარებს, მათ შორის ეკონომიკურ, პოლიტიკურ და სოციალურ, იურიდიულ და საკანონმდებლო რისკებს. საქართველოში ბიზნესგარემოსთან დაკავშირებული კანონები და ნორმატიული აქტები სწრაფად იცვლება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი გარემო სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საქართველოს სამომავლო ეკონომიკურ მიმართულებაზე დიდ გავლენას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, ასევე სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოში მიმდინარე მოვლენები.

ბოლო წლებში საქართველოში მთელი რიგი საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, ძირითადად, საქართველოს საკანონმდებლო ბაზის ევროკავშირთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, აღმოსავლეთის პარტნიორობის კოლექტიური პოლიტიკური ინიციატივის მიხედვით.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. ფინანსური რისკის მართვა

რისკის მართვის ფუნქციის გატარება ჯგუფში ხდება ფინანსურ, საოპერაციო და იურიდიულ რისკებთან მიმართებაში. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო (მათ შორის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს. ამ რისკების მართვას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ზედამხედველობს.

(ა) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით კონტრაქტებთან ან კონტრაქტების ჯგუფთან მიმართებით. ასეთი რისკების მონიტორინგი ხდება უწყვეტად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (მე-7 შენიშვნა);
- ▶ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (მე-8 შენიშვნა);
- ▶ გაცემული სესხები (მე-19 შენიშვნა)

ყველა ფინანსური აქტივის საკრედიტო ხარისხის მუდმივი მონიტორინგი ხდება საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებას და გაცემულ სესხებს რაც შეეხება, ხელმძღვანელობა საკრედიტო ხარისხს აკონტროლებს ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით. გაცემული სესხებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება ინდივიდუალურად, ვინაიდან მთლიან ბალანსს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო მართავს. ჯგუფის შეფასებით, ეს თანხები სრულად ამოღებადია და ამიტომ ამ დავალიანებებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ შეუქმნია. 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება ყველაზე კარგად ასახავს მათთვის დამახასიათებელ მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს.

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია, რადგან სამომხმარებლო პორტფელი დივერსიფიცირებულია დიდი რაოდენობის მომხმარებლებს შორის.

(ბ) საბაზრო რისკი

ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკები. საბაზრო რისკებს განაპირობებს ღია პოზიცია უცხოურ ვალუტაში და პროცენტთან აქტივებსა და ვალდებულებებში, რომელთაგან ყველა დამოკიდებულია ბაზრის ზოგად და კონკრეტულ ცვლილებებზე.

ქვემოთ მოცემული საბაზრო რისკების მიმართ მგრძნობელობა ეყრდნობა ცვლილებას ერთ ფაქტორში, როდესაც ყველა დანარჩენი ფაქტორი მუდმივია. პრაქტიკაში ეს ნაკლებად სავარაუდოა, რომ მოხდეს და გარკვეულ ფაქტორებში მომხდარი ცვლილებები შეიძლება ერთმანეთთან კორელაციაში იყოს - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო კურსების ცვლილება.

(გ) სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე უარყოფითად აისახება ცვლილებები სავალუტო კურსებში, რომლებიც ჯგუფისთვის აქტუალურია. ჯგუფის გარკვეული ოპერაციები უცხოურ ვალუტებშია გამოხატული. ჯგუფი არ იყენებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს სავალუტო რისკის სამართავად, ამავდროულად, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ასეთი რისკების შემცირებას ცდილობს უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივები და ვალდებულებების მართვით ჯგუფის დონეზე.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**(გ) სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკის მოცულობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის:

	<i>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>			<i>2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>		
	<i>არაფულადი</i>			<i>არაფულადი</i>		
	<i>ფულადი ფინანსური აქტივები</i>	<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>	<i>ღია საბალანსო პოზიცია, წმინდა</i>	<i>ფულადი ფინანსური აქტივები</i>	<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>	<i>ღია საბალანსო პოზიცია, წმინდა</i>
ლარი	10,597	(9,956)	641	13,118	(8,410)	4,708
აშშ დოლარი	82	(377)	(295)	136	(111)	25
ევრო	3,890	(70)	3,820	41	(25)	16
სულ	14,569	(10,403)	4,166	13,295	(8,546)	4,749

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის შესაბამისი სამეურნეო ერთეულის სამუშაო ვალუტასთან მიმართებით სავალუტო კურსის მოსალოდნელი ცვლილებების ეფექტი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელობის შემთხვევაში:

	<i>2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>
	<i>ეფექტი მოგებაზე ან ზარალზე</i>	<i>ეფექტი მოგებაზე ან ზარალზე</i>
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	(59)	5
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	59	(5)
ევროს გამყარება 20%-ით	764	3
ევროს გაუფასურება 20%-ით	(764)	(3)

რისკის მოცულობა გამოთვლილია მხოლოდ ფულადი ნაშთებისთვის, რომლებიც გამოხატულია ჯგუფის შესაბამისი სამეურნეო ერთეულის სამუშაო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტებში.

(დ) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას არ ახდენს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების დონეების მერყეობა, რადგან მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ფიქსირებული განაკვეთები აქვს.

(ე) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საწარმოს გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. ხელმძღვანელობა აკვირდება ყოველთვიურ პროგნოზებს ჯგუფის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით.

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებიც გაანალიზებულია დარჩენილი სახელმწიფო ვადის მიხედვით. ვადების ცხრილში ნაჩვენებია თანხები წარმოადგენს ფულადი სახსრების სახელმწიფო არადისკონტირებულ ნაკადებს. ამგვარი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოდენობებისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მითითებული თანხები ემყარება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მონაცემებს. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო სპოტ-კურსის მიხედვით.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**(ე) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)**

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2019 წლისა და 2018 წლის წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წელზე ნაკლები	1-3 წელი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	10,112	–	10,112
საიჯარო ვალდებულება	120	146	266
სულ სამომავლო დაფარვები	10,232	146	10,378
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	8,546	–	8,546
სულ სამომავლო დაფარვები	8,546	–	8,546

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეების მიხედვით: (i) 1-ლი დონე - იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე, (ii) მე-2 დონე - ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა, და (iii) მე-3 დონე - ღირებულებითი შეფასების მეთოდები, რომლებიც არ ეყრდნობა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ე. ი., არადაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემები). ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით შეფასებისას ხელმძღვანელობა იყენებს განსჯას. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა დაკვირვებად ამოსავალ მონაცემებს, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებებს საჭიროებენ, აღნიშნული შეფასება მე-3 დონეს განეკუთვნება. შეფასების ამოსავალი მონაცემების მნიშვნელობა ფასდება მთლიანად სამართლიანი ღირებულებით შეფასებასთან მიმართებით.

(ა) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში

სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში შესაბამისი დონის მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულება და საბალანსო ღირებულება იმ აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით:

	დონე	31 დეკემბერი, 2019 წ.		31 დეკემბერი, 2018 წ.	
		საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით
ფინანსური აქტივები					
გაცემული სესხები (მე-20 შენიშვნა)	დონე 3	3,851	3,851	–	–
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (მე-8 შენიშვნა).	დონე 3	504	504	495	495
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (მე-7 შენიშვნა)	დონე 1	10,214	10,214	12,800	12,800
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულებები (მე-3 შენიშვნა)	დონე 3	266	266	–	–
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება (მე-10 შენიშვნა)	დონე 3	10,112	10,112	8,546	8,546

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული იყო შემდეგი მეთოდები და დაშვებები:

- ▶ ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანების და სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების სამართლიანი ღირებულება დაახლოებით ტოლია მათი საბალანსო ღირებულებისა, ამ ინსტრუმენტების დაფარვის მოკლე ვადის გამო;
- ▶ გაცემული სესხებისა და საიჯარო ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სამომავლო ფულადი ნაკადების ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით დისკონტირებით.

19. გარიგებები და ნაშთები 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, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ დაუფარავი ნაშთები ასე გამოიყურებოდა:

	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	
გაცემული სესხები	3,851	–
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	215	316

2019 წლის 9 დეკემბერს სს „ოპკამ“ გასცა 3,923 ლარის (1,200 ათასი ევრო) სესხი საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოსთვის და აღიარა 14 ლარის ფინანსური შემოსავალი 2019 წელს (2018 წ.: ნული). სესხის დაფარვის ვადა 2022 წლის 9 დეკემბერს იწურება.

ქვემოთ წარმოდგენილია ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება:

	2019	2018
მოკლევადიანი სარგებელი		
ხელფასები	1,115	831
პრემიები	166	332
სულ	1,281	1,163

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ კორონავირუსი („COVID-19“) პანდემიად გამოაცხადა. გაურკვეველია, რამდენად შეაფერხებს ეს პანდემია მსოფლიო ეკონომიკის განვითარებას და რა გავლენას იქონიებს საქართველოს ეკონომიკაზე. COVID-19-ით ინფიცირების პირველი შემთხვევა დაავადებათა კონტროლის ეროვნულმა ცენტრმა 2020 წლის თებერვალში დაადასტურა. COVID-19-ის გავრცელების შესაჩერებლად საქართველოს მთავრობამ მთელი რიგი ზომები მიიღო, რამაც სოციალურ-ეკონომიკურ გარემოზე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია. ჯგუფი აკვირდება კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელების გავლენას თავის საქმიანობაზე, მომხმარებლებზე და თანამშრომლებზე და ასრულებს საქართველოს მთავრობის მიერ გაცემულ ოფიციალურ რეკომენდაციებს, რათა უზრუნველყოს თავისი თანამშრომლების უსაფრთხოება და თავისი საქმიანობის უწყვეტობა. 2020 წლის 21 მარტს საქართველოში საქართველოს პრეზიდენტის ბრძანებით საგანგებო მდგომარეობა გამოცხადდა. საგანგებო მდგომარეობის გამოცხადების შემდეგ იკლო ტერმინალებით შესრულებული ოპერაციების რაოდენობამ, რის შედეგადაც 2020 წლის აპრილში შემოსავალი დაახლოებით 30%-ით შემცირდა. ჯგუფი ინარჩუნებს თავის თანამშრომლებს და ჯერჯერობით არ გეგმავს კადრების ან ხელფასების შემცირებას. ჯგუფს აქვს ძლიერი საბალანსო პოზიცია და აგრძელებს მომგებიან საქმიანობას. COVID-19-ის შემდგომი გავრცელება საქართველოსა და მთელ მსოფლიოში, სავარაუდოდ, უარყოფითად აისახება ეკონომიკაზე, თუმცა ჯერ ნაადრევია ჯგუფის საქმიანობაზე მისი შესაძლო გავლენის სრულად გააზრება. ჯგუფის ხელმძღვანელობა კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელებას ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ დამდგარ, არამაკორექტირებელ, მოვლენად მიიჩნევს.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშგება

ჯგუფის შესახებ

„სს ოპპა“ (ყოფილი „სს ნოვა ტექნოლოჯი“, საიდენტიფიკაციო კოდი: 248429598) საქართველოს ფინანსური ტექნოლოგიების ბაზარზე ყოველდღიურად 350,000-მდე მომხმარებელს ემსახურება როგორც სწრაფი გადახდის ტერმინალებით, ისე Android-ის და iOS სისტემების ელექტრონული გადახდის არხებით.

კომპანია 2007 წელს „სს ნოვა ტექნოლოჯი“ სახელით დაფუძნდა. თავდაპირველად მომხმარებელს შესთავაზა POS ტერმინალებით და Payline-ით სარგებლობა და თბილისში განათავსა პირველი თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები. მოგვიანებით კომპანიამ შექმნა ბრენდი PayBox, დაამზადა საქართველოში პირველი სწრაფი ჩარიცხვის თვითმომსახურების აპარატები და დაიწყო ქსელის გაფართოება. ამავდროულად, გახსნა თავისი პირველი წარმომადგენლობა და თანდათანობით მოიცვა ქვეყნის ყველა რეგიონი. გარდა ამისა, კომპანიამ დაიწყო სწრაფი გადახდის ტერმინალებისა და მათი ნაწილების გაყიდვა საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ. კომპანიამ ასევე შექმნა ვებგვერდი www.paybox.ge და გადახდის მომსახურება გადაიტანა ვებ-პლატფორმაზე, რითაც მომხმარებლებს შესთავაზა გამარტივებული და მოქნილი გადახდები ონლაინ სივრცეში. www.paybox.ge ონლაინ პლატფორმის წარმატებიდან გამომდინარე, კომპანიამ მობილური ტელეფონებისთვის დანერგა გადახდების ახალი საშუალება iOS-ის და Android-ის აპლიკაციების სახით.

2018 წელს კომპანიამ განახორციელა რებრენდინგი, გადავიდა განვითარების ახალ ეტაპზე და ბაზარს ახალი ბრენდი, უნივერსალური ელექტრონული საფულე, შესთავაზა. „ოპპა“ მომხმარებელს შესაძლებლობას აძლევს, დაცულ სივრცეში პრაქტიკული ფინანსური სერვისებით ისარგებლოს - გადაიხადოს, გადარიცხოს და დააგროვოს ფული მარტივად, რთული ოპერაციებისა და დამაბნეველი ბიუროკრატიის გარეშე.

დღეისათვის სს „ოპპა“ საქართველოში 8,000 გადახდის წერტილით არის წარმოდგენილი. აქედან 2,500 გადახდის წერტილი კომპანიის ქსელშია განთავსებული, ხოლო დანარჩენ 5,500-ს სადილერო ქსელი მართავს. კომპანიაში 300 თანამშრომელია დასაქმებული. საქართველოს მასშტაბით გახსნილია რეგიონული წარმომადგენლობები, სადაც მომხმარებელს შეუძლია მიიღოს კომპანიის მომსახურება.

„ოპპას“ ელექტრონული საფულე, პირველი ციფრული საფულე საქართველოს ბაზარზე, ასევე PayBox-ის სწრაფი გადახდის ტერმინალების ბრენდი და თვითმომსახურების აპარატები სს „ოპპას“ საკუთრებაა.

კომპანია შპს „ოპპა კომერსის“ (შემდგომში „შვილობილი კომპანია“) ჰოლდინგური კომპანიაა. კომპანია, თავისი შვილობილ კომპანიასთან ერთად, შეადგენს კომპანიების ჯგუფს (შემდგომში „ჯგუფი“).

ძირითადი საქმიანობა და მომსახურების აღწერა

გარდა ქვეყანაში მოქმედი სახელმწიფო და იურიდიული ნორმებისა, რომლებითაც საქართველოში ბიზნესი რეგულირდება, ჯგუფის, როგორც გადახდის მომსახურების მომწოდებლის, საქმიანობას ასევე არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი. ჯგუფი ამასთანავე ანგარიშვალდებულია ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წინაშე.

თავისი საქმიანობიდან გამომდინარე, ჯგუფი თანამშრომლობს თანხის მიმღებებთან, დილერებთან და მომხმარებლებთან. თანხის მიმღებებს ჯგუფი სთავაზობს სისტემაში ჩართვას და გადახდების მიღებას საკუთარი სარგებლისთვის.

ჯგუფის გადახდის სისტემაში: PayBox-ის სწრაფი ჩარიცხვის თვითმომსახურების აპარატები; www.oppa.ge – უნივერსალური ელექტრონული საფულე და iOS-ისა და Android-ის მობილური აპლიკაციები, მომხმარებლებს შემდეგი გადახდების შესრულების საშუალებას აძლევს:

- ▶ მობილური და ტელეკომუნიკაცია;
- ▶ კომუნალურები;
- ▶ ტოტალიზატორები და ონლაინ თამაშები;
- ▶ ფინანსები და გზავნილები;
- ▶ ტრანსპორტი;
- ▶ ამანათები და ა. შ.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

აღსანიშნავია, რომ გადახდის სისტემა მუდმივად ახლდება და ემატება ახალი მომსახურებები და კატეგორიები, რის გამოც ჯგუფის მომსახურება უფრო მრავალფუნქციური და იოლად გამოსაყენებელი ხდება. ამასთან, ელექტრონული საფულით გადახდების მხარდასაჭერად და გასამარტივებლად, ჯგუფი მომხმარებლებს შემდეგ მომსახურებას სთავაზობს:

- ▶ საბარათე გადარიცხვები;
- ▶ შაბლონური გადახდები: ფავორიტები, ავტომატური გადახდები, SMS გადახდები;
- ▶ ყულაბები;
- ▶ გადახდები მიბმული პლასტიკური ბარათით;
- ▶ გადახდების ისტორიის ექსპორტის ოფცია.

დაარსების დღიდან 2019 წლამდე ჯგუფმა თავისი საქმიანობა სხვადასხვა მიმართულებით განავითარა. 2018 წლის 4 სექტემბერს კომპანიამ დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „ოპკა კომერსი“ გაყიდვების სფეროში სპეციალიზაციისა და გაყიდვების უკეთ მართვის მიზნით. შვილობილი კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა:

- ▶ სწრაფი გადახდის ტერმინალების, Payline-ების და ციფრული აღჭურვილობის სხვა ნაწილების ყიდვა/გაყიდვა/შეკეთება/აწყოება. შვილობილი კომპანია ზემოაღნიშნულ საქმიანობას ახორციელებს როგორც ქვეყნის ფარგლებში, ისე მის საზღვრებს გარეთ.
- ▶ სწრაფი გადახდის ტერმინალებისა და Payline-ების ტექნიკური მომსახურება/ტრანსპორტირება.

2019 წელს შპს „ოპკა კომერსმა“ თავისი საქმიანობა გააფართოვა და ვაჭრობის სფეროც მოიცვა. „ოპკა კომერსის“ წარმომადგენლები ეწვივნენ ჩინეთში უახლესი ტექნოლოგიების საერთაშორისო ბაზრობას და შეხვდნენ ადგილობრივი სწრაფი გადახდის სფეროში მოღვაწე სომხური კომპანიის ხელმძღვანელობას. ამან ჯგუფს გადააწყვეტინა კვლევა-განვითარების ახალი განყოფილების გახსნა, რომელიც მხოლოდ და მხოლოდ ტექნოლოგიურ განვითარებაზე იქნებოდა ორიენტირებული.

რეგიონული წარმომადგენლობები

ჯგუფის რეგიონული წარმომადგენლობები 2018 წლიდან არსებობენ და უზრუნველყოფენ ჯგუფის სწრაფი გადახდის ტერმინალების დროულ და გამართულ ფუნქციონირებას, ასევე სადილერო ქსელის სწრაფი გადახდის ტერმინალების, Payline-ების და ვებ-ტერმინალების შეუფერხებელ მომსახურებას. რეგიონულ წარმომადგენლობებს ევალებათ ლოკაციების მოძიება სწრაფი გადახდის ტერმინალების დასამონტაჟებლად, მათი ტექნიკური გამართვა და მომხმარებლების მიერ სწრაფი გადახდის ტერმინალების მეშვეობით გადახდილი თანხების შეგროვება.

ორგანიზაციის მოთხოვნის შემთხვევაში, რეგიონული წარმომადგენლობები ასევე სრულ ტექნიკურ მომსახურებას უწევენ ჯგუფის ბრენდის სწრაფი გადახდის ტერმინალებს და, საჭიროების შემთხვევაში, უზრუნველყოფენ თანხების შეგროვებას.

რეგიონებში ჯგუფი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს როგორც საკუთარი, ისე სადილერო ქსელის სწრაფი გადახდის ტერმინალებით, რომელთა გამართულ მუშაობაზე ზრუნვა რეგიონული წარმომადგენლობების პასუხისმგებლობაა.

თბილისის რეგიონული წარმომადგენლობა დაყოფილია ოთხ ზონად, რათა დედაქალაქის მასშტაბი სრულად გაკონტროლდეს. ამგვარმა დაყოფამ გაამართლა და გააუმჯობესა ფინანსური მაჩვენებლები. კერძოდ, მოგების წმინდა მარჟა ბოლო კვარტალში 11%-მდე გაიზარდა, პირველი ორი კვარტალის 8%-იან მაჩვენებელთან შედარებით.

კახეთისა და სამეგრელოს რეგიონული ოფისები გააგრძელებენ ქსელის გაფართოებას და მოიცავენ ახალ ტერიტორიებს, რათა ჩვენი მომსახურება ხელმისაწვდომი გახდეს მთელი რეგიონების მოსახლეობისთვის.

2019 წლის ბოლოსთვის რეგიონული წარმომადგენლობები მართავდნენ ჯგუფის ქსელში არსებულ 2,500-მდე სწრაფი გადახდის ტერმინალს, რომელთა განაწილება რეგიონების მიხედვით ასე გამოიყურება:

- ▶ აჭარის რეგიონული წარმომადგენლობა;
- ▶ თბილისის რეგიონული წარმომადგენლობა, დაყოფილი ოთხ ზონად;
- ▶ იმერეთის რეგიონული წარმომადგენლობა;
- ▶ კახეთის რეგიონული წარმომადგენლობა;

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

- ▶ მცხეთა-კასპის რეგიონული წარმომადგენლობა, რომელიც თბილისის რეგიონული წარმომადგენლობის იურისდიქციაში ექვევს;
- ▶ შიდა ქართლის რეგიონული ოფისი, წარმოდგენილი სამი ოფისით;
- ▶ სამეგრელოს რეგიონული ოფისი, წარმოდგენილი სამი ოფისით;
- ▶ სამტრედიის რეგიონული წარმომადგენლობა;
- ▶ ქვემო ქართლის რეგიონული წარმომადგენლობა;

სადილერო ქსელი

ჯგუფი მომხმარებლებს ემსახურება საკუთარი სწრაფი გადახდის ტერმინალების ქსელითა და ასევე სადილერო ქსელით. სადილერო ქსელის მეშვეობით ჯგუფი ინდივიდუალურ მეწარმეებს და იურიდიულ პირებს უწევს სწრაფი გადახდის ტერმინალებით და შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფით მომსახურებას, ჯგუფთან გაფორმებული ხელშეკრულებების საფუძველზე.

ჯგუფი დილერებს საქართველოს მასშტაბით შემდეგ მომსახურებას სთავაზობს:

- ▶ სწრაფი გადახდის ტერმინალების ტექნიკური მხარდაჭერა;
- ▶ საინკასაციო მომსახურება;
- ▶ სწრაფი გადახდის ტერმინალების, POS ტერმინალებისა და მათი სათადარიგო ნაწილების შეკეთება და ტექნიკური გამართვა;
- ▶ სწრაფი გადახდის ტერმინალებისა და Payline-ის ნაწილების რეალიზაცია;
- ▶ მომხმარებელთა მომსახურება იყენებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ საანგარიშგებო სისტემას, რომელიც ახდენს თითოეული შემოსული ზარის კატეგორიზაციას და გაწეული მომსახურების ხარისხის შეფასებას, რათა მოხდეს პრობლემების გადაჭრის მთლიანი პროცესის გაანალიზება და მომსახურების დახვეწისთვის მნიშვნელოვანი დასკვნების გაკეთება.

კვლევა-განვითარების მიმართულებით გადადგმული ნაბიჯების მიმოხილვა

2019 წელს ჯგუფის პროგრამული უზრუნველყოფა ძირეულად შეიცვალა. პროგრამული უზრუნველყოფის დახვეწა საჭირო გახდა გადახდების მხარდი დატვირთვის დასაკმაყოფილებლად. ამ მიმდინარე ცვლილებამ სისტემას დროებითი პრობლემები შეუქმნა, რაც, შესაბამისად, უარყოფითად აისახა მიღებულ შემოსავალზე. ამ პერიოდისთვის შემოსავლის შემცირება გეგმური იყო. წლის ბოლოსთვის განახლებული სისტემა ბევრად ნაკლები პროგრამული შეცდომითა და ტექნიკური ხარვეზით ამუშავდა.

კომერციულმა დეპარტამენტმა წარმოადგინა ტერმინალის ახალი, ტექნიკური და ესთეტიკური თვალსაზრისით, დახვეწილი მოდელი კორპორატიულ კლიენტებთან სამომავლო პარტნიორობისთვის.

წლის განმავლობაში ჯგუფის პროდუქტების განვითარების განყოფილება მუშაობდა კვლევაზე, რომლის მიზანიც არის მნიშვნელოვანი ინფორმაციის მოძიება ბაზრის მასშტაბისა და უკანასკნელი ტენდენციების, კონკურენტებისა და ყველა იმ ასპექტის შესახებ, რომელთა გაუმჯობესებაც ჯგუფი 2020 წელს უნდა შეეცადოს. სარეკლამო სააგენტო „რედბერის“ მიერ ჩატარებულმა გამოკითხვამ გამოავლინა ონლაინ პლატფორმის მომხმარებლების ქცევა და ჯგუფს დაეხმარა ონლაინ ტენდენციის გაუარესების მიზნების დადგენაში.

სამომავლო გეგმები

2020 წლის ბოლოსთვის კომერციული განყოფილება აპირებს არსებული ქსელის ნაწილობრივ განახლებას უფრო უსაფრთხო და მასიური ტერმინალებით, რათა შეამციროს ტექნიკური მომსახურების საჭიროება და ქურდობის რისკი.

რეგიონული ოფისები გააგრძელებს ქსელის გაფართოებას ახალი ტერიტორიების ათვისებით, რათა ჩვენი მომსახურება ხელმისაწვდომი გახდეს მთელი რეგიონების მოსახლეობისთვის.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

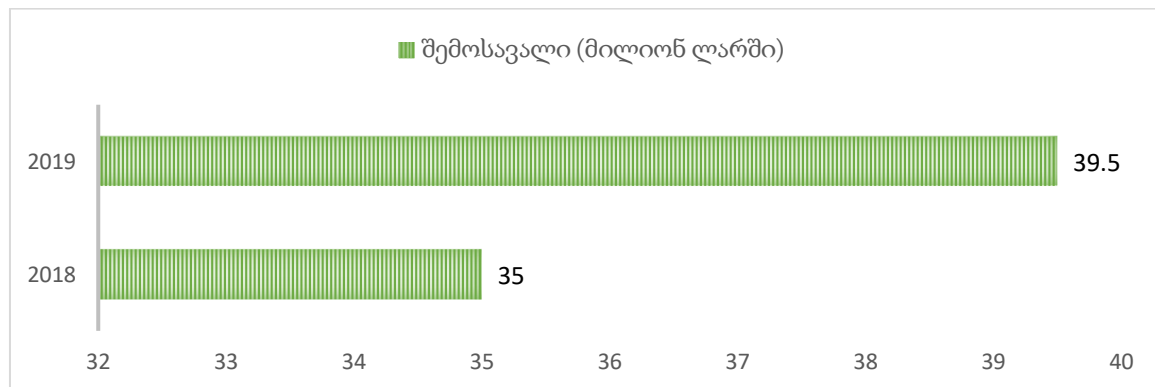
ჯგუფი თავისი კვლევა-განვითარების განყოფილების ძალისხმევას მიმართავს ადგილობრივი ბაზრისთვის ახალი ტექნოლოგიის აღმოჩენისკენ. ისეთი პროდუქტები, როგორიცაა ვალუტის გაცვლის ტერმინალები ან პორტატული სალაროები, შექმნის შემოსავლის ალტერნატიულ წყაროს და ჯგუფს საშუალებას მისცემს, საფუძველი მოამზადოს მომავალში ტექნოლოგიის მუდმივად განახლებისთვის.

2020 წელს მომხმარებლები შეძლებენ ქვითრების მიღებას მოკლე ტექსტური შეტყობინების სახით და აღარ იქნებიან ბეჭდვით ქვითარზე დამოკიდებული. ჯგუფი გეგმავს თერმული ქაღალდის მოხმარების შემცირებას და უფრო მოქნილ, მობილურ პროცესზე გადასვლას.

ჯგუფის განახლებული აპლიკაცია გაეშვება Android-ისა და iOS-ის სისტემის მქონე მოწყობილობებზე.

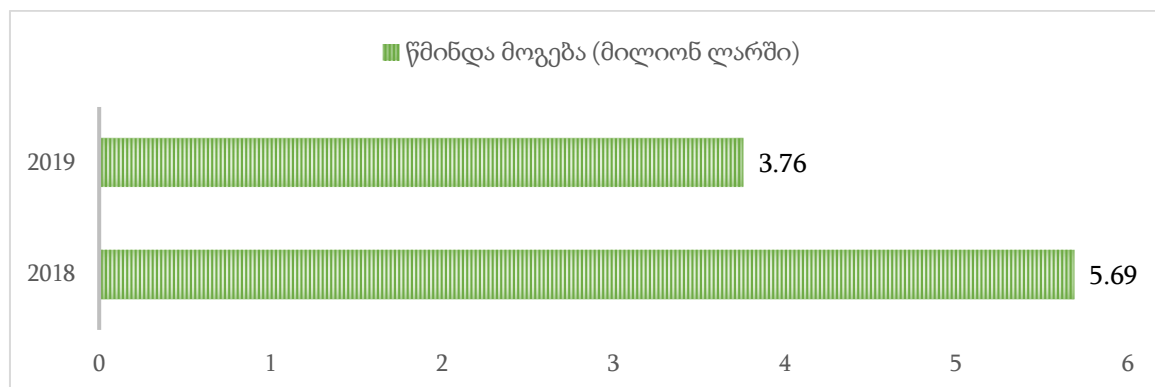
ჯგუფის ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა

2019 წელს ჯგუფის კონსოლიდირებული შემოსავალი 2018 წელთან შედარებით 12.9%-ით გაიზარდა და 39.5 მილიონ ლარს გაუტოლდა. (იხ. დიაგრამა 1). ზრდა განაპირობა ჯგუფის სწრაფი გადახდის ტერმინალების ქსელის გაფართოებამ და მომხმარებლებისთვის მეტი მომსახურების შეთავაზებამ.



დიაგრამა 1. ჯგუფის შემოსავლის მოცულობის ცვლილება 2018-2019 წლებში (მილიონი ლარი).

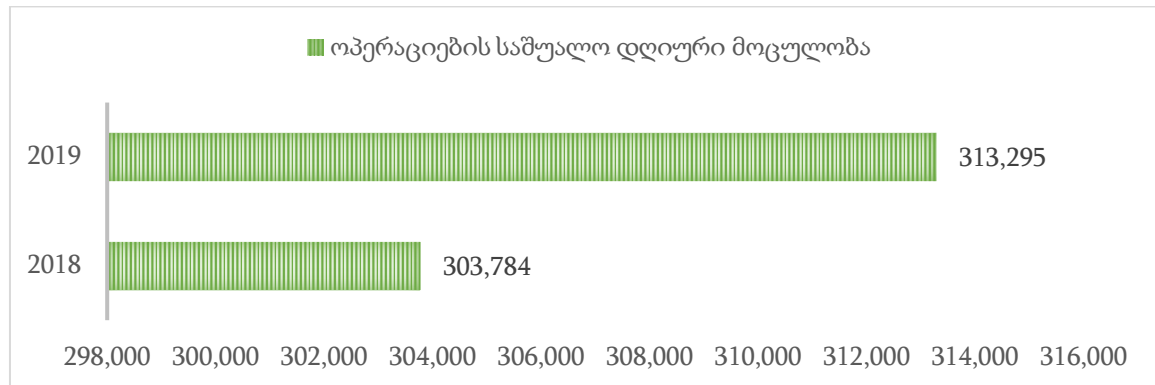
ჯგუფის წმინდა მოგება 2019 წელს 34%-ით შემცირდა ცვეთისა და ამორტიზაციის, მოგების გადასახადისა და ფინანსური დანახარჯების ზრდის გამო.



დიაგრამა 2. ჯგუფის წმინდა მოგების მოცულობის ცვლილება 2018-2019 წლებში (მილიონი ლარი).

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

2019 წელს ოპერაციების საშუალო დღიური მოცულობა იყო 313,295, რაც 3%-ით მეტია 2018 წლის ამავე მაჩვენებელზე (303,784 ოპერაცია) (იხ. დიაგრამა 3).



დიაგრამა 3. ოპერაციების საშუალო დღიური მოცულობა 2018 და 2019 წლებში

საქმიანობის შეფასების კოეფიციენტები

ჯგუფი თავისი საქმიანობის შედეგების შესაფასებლად იყენებს გარკვეულ ცვლადებსა და კოეფიციენტებს, რომლებზე დაყრდნობითაც გეგმავს საპასუხო ზომებს. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანი შემდეგი კოეფიციენტებია:

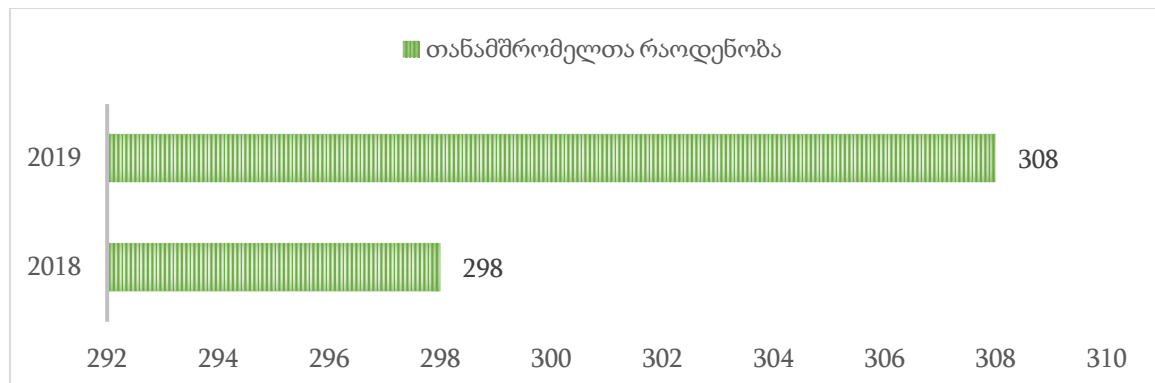
- ▶ შემოსავალი ერთ ტერმინალზე - მაჩვენებელი, რომელიც ყველაზე ობიექტურად განსაზღვრავს ჯგუფის ფარგლებში ან საქმიანობის სფეროში განხორციელებული ცვლილებების ეფექტურობას. ცვლილებები შეიძლება შეეხოს ტერმინალის გეოგრაფიულ მდებარეობას, ან ჰქონდეს უფრო ფართო სტრატეგიული თუ დარგობრივი მასშტაბი. შემოსავალი ერთ ტერმინალზე ფინანსური პროგნოზების მოდელებში გამოყენებული მთავარი ცვლადია.
- ▶ დამატებული მომსახურებების საშუალო რაოდენობა ერთ თვეში - ეს მაჩვენებელი განსაზღვრავს ზრდის ტემპსა და ჯგუფის მიერ შეთავაზებული მომსახურებების მრავალფეროვნებას.

აქციები

სს „ოპპა“ კაპიტალი დაყოფილია 361,594,50 ჩვეულებრივ აქციად, რომელთა 100%-საც ფლობს სს „ჩეხური ენერგო-პრო ა.ს.“ თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 1 (ერთი) თეთრია.

დასაქმების ასპექტები

ჯგუფს 2019 წლის ბოლოსთვის 308 თანამშრომელი ჰყავს. წლის განმავლობაში 66 ახალი თანამშრომელი დასაქმდა (იხ. დიაგრამა 4).



(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

გარემოსდაცვითი ასპექტები და კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

ჯგუფი არის კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის კლუბის წევრი და აქტიურად არის ჩართული სხვადასხვა საქმიანობაში, მონაწილეობს სოციალური პასუხისმგებლობის დანერგვის ხელშეწყობ ისეთ საზოგადოებრივ ღონისძიებებში, როგორიცაა, დაუნის სინდრომის დღე და ბავშვთა დაცვის საერთაშორისო დღე.

გარდა ამისა, 2019 წელს ჯგუფი აქტიურ გარემოსდაცვით კამპანიას ატარებდა: „მწვანე ყუთი“, რომელშიც გროვდებოდა ყოველგვარი მაკულატურა და მიეწოდებოდა შესაბამის გადამამუშავებელ საწარმოს.

მთავარი რისკები და განუსაზღვრელობები:

ჯგუფის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, მნიშვნელოვანია პოტენციური რისკების დროულად გამოვლენა და მართვა. რისკების დადგომამ, შესაძლოა, ფინანსური და არაფინანსური დანაკარგები გამოიწვიოს. შესაბამისად, სხვადასხვა მიმართულებით მთელი რიგი ღონისძიებები ტარდება შესაძლო რისკებისგან საქმიანობის დასაცავად და მათ მიწინააღმდეგ დასაცავად. ჯგუფში ფუნქციონირებს მონიტორინგის განყოფილება, რომელიც არ არის ჩართული საოპერაციო საქმიანობაში და რომელიც ჯგუფში მიმდინარე პროცესებს იკვლევს და აფასებს, როგორც დამოუკიდებელი მხარე. შესაძლო ფინანსური ზარალის თავიდან ასაცილებლად ჯგუფი სარგებლობს შიდა და გარე აუდიტის მომსახურებით. ამასთან, ჯგუფს მესამე მხარისთვის გადაცემული აქვს იურიდიული მომსახურების გაწევის უფლებამოსილება. ზემოაღნიშნული ერთეული უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის საქმიანობა შესაბამისობაში იყოს საქართველოს კანონმდებლობასთან, ასევე ჯგუფს წარმოადგენს სასამართლოში და სხვა მესამე მხარეებთან. საქმიანობის პროცესში ჯგუფს უხდება პერსონალური მონაცემების დამუშავება. ამასთან დაკავშირებით, ჯგუფის იურიდიული განყოფილება უზრუნველყოფს საქმიანობის შესაბამისობას საქართველოს კანონთან პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ, რათა ჯგუფის მიერ მოპოვებული პერსონალური მონაცემები კანონით გათვალისწინებული წესით იქნეს დაცული.

- ▶ **რისკი:** დილერების მიერ ნაღდი ფულის ნაშთის ლიმიტის მართვასთან დაკავშირებული პრობლემები
- ▶ **რისკის აღწერა:** ჯგუფს შეიძლება შეექმნას დილერის მიერ ჯგუფისგან სწრაფი გადახდის ტერმინალების ფუნქციონირებისთვის გარკვეული ვადით მიღებული ნაღდი ფულის ნაშთის ლიმიტის დაბრუნებასთან დაკავშირებული სირთულეების რისკი. რისკი შეიძლება გამოიწვიოს დილერის პოტენციურმა ფინანსურმა სიმწიფეებმა, თაღლითობამ ან სწრაფი გადახდის ტერმინალებში განთავსებული ნაღდი ფულის შესაძლო მითვისებამ მესამე მხარის მიერ.
- ▶ **რისკის შემცირების მეთოდი:** დილერის კრედიტუნარიანობის (გადახდისუნარიანობის) დადებითად შეფასება ნაღდი ფულის ლიმიტის გაცემის წინაპირობაა. შეფასების პროცესში ხდება დილერის საკუთრებაში არსებული სწრაფი გადახდის ტერმინალების გამართული ფუნქციონირებისა და დილერისთვის გაცემული საკომისიოს თანხის გათვალისწინება.
- ▶ **რისკი:** ნაღდი ფულის მითვისების/დაკარგვის რისკი
- ▶ **რისკის აღწერა:** ჯგუფს შეიძლება შეექმნას ნაღდი ფულის მითვისების ან დაკარგვის რისკი გადახდის აპარატებიდან ფულადი სახსრების შეგროვების პროცესში. ფული შეიძლება დაკარგული/მითვისებული იქნეს არა მხოლოდ პროცესში მონაწილე პირის მიერ, არამედ გარეშე პირის მიერაც.
- ▶ **რისკის შემცირების მეთოდი:** გადახდის აპარატებიდან ნაღდი ფულის შეგროვების პროცესის გამჭვირვალობის უზრუნველსაყოფად, ჯგუფის უფლებამოსილი თანამშრომელი ყოველდღიურად ამოწმებს და ადასტურებს ქსელში ნაღდი ფულის ბრუნვისა და აპარატებიდან გამოტანილი თანხების შესაბამისობას. შეუსაბამობის აღმოჩენის შემთხვევაში, ხდება მიზეზების გამოძიება და მიიღება შესაბამისი ზომები. შიდა თაღლითობის თავიდან ასაცილებლად, იმ თანამშრომლებთან, რომლებსაც უშუალოდ აქვთ შეხება ნაღდი ფულთან, ფორმდება გირაოთი უზრუნველყოფის ხელშეკრულებები.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

- ▶ **რისკი:** თაღლითური ოპერაციები ელექტრონული საფულის გამოყენებით.
- ▶ **რისკის აღწერა:** არსებობს ელექტრონული საფულით თაღლითური გადახდების/ოპერაციების თეორიული რისკი, რამაც ჯგუფს შეიძლება მოუტანოს ფინანსური ზარალი და უარყოფითად აისახოს მის რეპუტაციაზე.
- ▶ **რისკის შემცირების მეთოდი:** მიუხედავად იმისა, რომ პრაქტიკაში ასეთი რისკი ჯერ არ დამდგარა, ჯგუფი მაინც დგამს გარკვეულ ნაბიჯებს თავისი კლიენტების დასაცავად. ამ მიზნით შემოღებული აქვს გარკვეული შეზღუდვები, რათა დაიცვას კლიენტები ელექტრონული საფულით არასათანადო გადახდების რისკისგან. კერძოდ, იზღუდება საბარათო გადახდები სხვა კომპანიების ელექტრონულ საფულებზე; მომხმარებელს თავის ელექტრონულ საფულეზე თანხის განთავსება შეუძლია ვებგვერდიდან მხოლოდ მიმღები პლასტიკური ბარათის მეშვეობით; გადახდის დღიური ლიმიტია დაწესებული SMS-ით და სოციალური მედიით ავტორიზაციისთვის; გადახდის დღიური ლიმიტია დაწესებული ელექტრონული ფოსტით/პაროლით ავტორიზაციისთვის; შეზღუდულია აზარტულ თამაშებთან დაკავშირებული არავტორიზებული ოპერაციები და საქველმოქმედო შეწირულობები; ერთჯერადი გადახდის ლიმიტებია დაწესებული გარკვეულ პროდუქტებზე მათი რისკის დონის მიხედვით და ა. შ. ყოველივე ზემოაღნიშნული იცავს ჯგუფს და მისი ელექტრონული საფულის მომხმარებლებს თავიანთი ანგარიშებიდან თაღლითური ოპერაციების შესრულებისგან.
- ▶ **რისკი:** მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან შესაბამისობა რეგულაციებში შესული ცვლილებების გათვალისწინებით.
- ▶ **რისკის აღწერა:** ჯგუფი, როგორც გადახდის მომსახურების მომწოდებელი, რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ჯგუფი ამასთანავე ანგარიშვალდებულია საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წინაშე. ზემოაღნიშნულმა ორგანოებმა შეიძლება გაამკაცრონ სავალდებულო მოთხოვნები, რომელთა გათვალისწინება აუცილებელია ჯგუფის საქმიანობის პროცესში.
- ▶ **რისკის შემცირების მეთოდი:** მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნებთან სრული შესაბამისობის მისაღწევად, სათანადო პასუხისმგებლობით აღჭურვილი პირი მუდმივად ახდენს საკანონმდებლო აქტების მონიტორინგს და, ცვლილებების შემთხვევაში, ჯგუფის საქმიანობა, პოლიტიკა და პროცედურები თანხვედრაში მოჰყავს განახლებულ მოთხოვნებთან.
- ▶ **რისკი:** ფულის გათეთრება (უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაცია).
- ▶ **რისკის აღწერა:** ჯგუფის პარტნიორებმა და მომხმარებლებმა შეიძლება ჯგუფის გადახდის არხები და მის მიერ შეთავაზებული რომელიმე მომსახურება გამოიყენონ ფულის გათეთრებისთვის ან ტერორიზმის დაფინანსებისთვის.
- ▶ **რისკის შემცირების მეთოდი:** ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად, კომპანია თავისი საქმიანობის პროცესში სათანადოდ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მოთხოვნებსა და რეკომენდაციებს; ბიზნესურთიერთობის დაწყებამდე, იგი საფუძვლიანად შეისწავლის და აფასებს პოტენციური პარტნიორის საქმიანობას, რეპუტაციასა და სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს. იგი ასევე აკონტროლებს მომხმარებლის გადახდებს და, საეჭვო გარემოებების აღმოჩენის შემთხვევაში, ამის შესახებ აცხადებს შესაბამის ორგანოებს და ასრულებს მათ მითითებებს. ამავდროულად, ჯგუფის თანამშრომლები რეგულარულად გადიან ტრენინგს, რათა სათანადოდ შეასრულონ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღმკვეთი კანონმდებლობის მოთხოვნები.
- ▶ **რისკი:** კიბერთავდასხმების საფრთხეები.
- ▶ **რისკის აღწერა:** დღესდღეობით კიბერთავდასხმები ბიზნესის თითქმის ყველა სფეროში ხდება, მაგრამ ფინანსური სექტორი, მასში თავმოყრილი ფულისა და ინფორმაციის გამო, შეიძლება ითქვას, ბოროტმოქმედებისთვის ყველაზე მიმზიდველია. აქედან გამომდინარე, კიბერთავდასხმების რისკის შემცირების მიზნით, ჯგუფი მუდმივად შეიმუშავებს დაცვის ეფექტურ მექანიზმებს.
- ▶ **რისკის შემცირების მეთოდი:** ჯგუფი თავის მოწყობილობების მონიტორინგს ახორციელებს შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფის მეშვეობით, რათა დაიცვას მის ხელთ არსებული მონაცემები და მომხმარებლების ფული, და გარკვეულ მნიშვნელოვან აპარატებზე თითოეულ ქმედებას აკონტროლებს. სათანადო მექანიზმების არსებობა უზრუნველყოფს ჯგუფის შიდა სისტემის დაცვას კიბერგირუსების შეღწევისგან და შიდა ქსელზე გარე გავლენებისგან.

(რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

კორონავირუსის (COVID-19) პანდემია

2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ კორონავირუსი („COVID-19“) პანდემიად გამოაცხადა. გაურკვეველია, რამდენად შეაფერხებს ეს პანდემია მსოფლიო ეკონომიკის განვითარებას და რა გავლენას იქონიებს საქართველოს ეკონომიკაზე. COVID-19-ით ინფიცირების პირველი შემთხვევა დაავადებათა კონტროლის ეროვნულმა ცენტრმა 2020 წლის თებერვალში დაადასტურა. COVID-19-ის გავრცელების შესაჩერებლად საქართველოს მთავრობამ მთელი რიგი ზომები მიიღო, რამაც სოციალურ-ეკონომიკურ გარემოზე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია. ჯგუფი აკვირდება კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელების გავლენას თავის საქმიანობაზე, მომხმარებლებზე და თანამშრომლებზე და ასრულებს საქართველოს მთავრობის მიერ გაცემულ ოფიციალურ რეკომენდაციებს, რათა უზრუნველყოს თავისი თანამშრომლების უსაფრთხოება და თავისი საქმიანობის უწყვეტობა. COVID-19-ის შემდგომი გავრცელება საქართველოსა და მთელ მსოფლიოში, სავარაუდოდ, უარყოფითად აისახება ეკონომიკაზე, თუმცა ჯერ ნაადრევია ჯგუფის საქმიანობაზე მისი შესაძლო გავლენის სრულად გააზრება.

2020 წლის 21 მარტს ქვეყანაში საქართველოს პრეზიდენტის ბრძანებით საგანგებო მდგომარეობა გამოცხადდა. საგანგებო მდგომარეობის გამოცხადების შემდეგ იკლო ტერმინალებით შესრულებული ოპერაციების რაოდენობამ, რის შედეგადაც 2020 წლის აპრილში შემოსავალი დაახლოებით 30%-ით შემცირდა. ჯგუფი ინარჩუნებს თავის თანამშრომლებს და ჯერჯერობით არ გეგმავს კადრების ან ხელფასების შემცირებას. ჯგუფს აქვს ძლიერი საბალანსო პოზიცია და აგრძელებს მომგებიან საქმიანობას.

ფინანსური მონაცემების შიდა კონტროლის მექანიზმები

ფინანსური მონაცემების მიმოცვლა ჯგუფის ფარგლებში ხდება დადგენილი პროცედურების დაცვით, სადაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ჯვარედინი კონტროლის მექანიზმი. ეს უკანასკნელი უზრუნველყოფს მიწოდებული ფინანსური მონაცემების სიზუსტეს. მაგალითად, ერთი მხრივ, მათი გაზიარება ხდება რამდენიმე სტრუქტურულ ერთეულს შორის იმის დასადგენად, თუ რამდენად ზუსტია ფინანსური მონაცემები. ამასთან, სტრუქტურული ერთეული, რომელსაც ევალება ფულადი ნაკადების მიღებაზე კონტროლი, ბუღალტერიას ყოველდღიურად ან ყოველთვიურად (მონაცემების შემცველობის მიხედვით) აწვდის ინფორმაციას ბუღალტრულად გასატარებელ მონაცემებზე, იქნება ეს საოპერაციო თუ არასაოპერაციო შემოსავალი, პროგრამის მეშვეობით ყოველდღიურად შესრულებული სხვადასხვა ტიპის ოპერაცია, რეესტრში ასახული ფულადი რესურსი, დილერების წინაშე არსებული ფინანსური ვალდებულებები თუ სხვა. მას შემდეგ, რაც ზემოხსენებულ და სხვა მონაცემებს ბუღალტერია ასახავს ბუღალტრულ პროგრამაში, ფულადი რესურსების მართვის პასუხისმგებლობის მქონე სტრუქტურული ერთეული ამოწმებს მონაცემების სიზუსტეს და შეაქვს ისინი პერიოდულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. გარდა ამისა, ჯგუფს შემუშავებული აქვს შიდა კონტროლის პოლიტიკა და პროცედურები, რომელთა მეშვეობითაც ხდება ნებისმიერი სახის მონაცემების გაცვლა სტრუქტურულ ერთეულებს შორის და მათზე კონტროლის განხორციელება.

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს შპს „იუაის“ მიერ 2020 წლის 16 აპრილს გამოშვებული ინგლისურენოვანი აუდიტის დასკვნის თარგმანს.

წინამდებარე თარგმანსა და აუდიტის დასკვნის ინგლისურენოვან ორიგინალს შორის შეუსაბამობის შემთხვევაში უპირატესობა ენიჭება ინგლისურენოვან ტექსტს.