

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო
წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	11
2. მომზადების საფუძველი	11
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	24
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	24
6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული	24
7. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	25
8. საიჯარო მიწებისთვის ფლობილი აქტივები	26
9. გადასახადები	27
10. ძირითადი საშუალებები	29
11. სხვა აქტივები.....	29
12. სასესხო დავალიანება	30
13. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	30
14. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.....	30
15. საკუთარი კაპიტალი.....	31
16. სხვა შემოსავალი	31
17. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	32
18. ფინანსური რისკის მართვა.....	32
19. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	36
20. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	37
21. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება.....	39
22. წილობრივი გადახდა	41
23. საინვესტიციო ქონება	42

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ პარტნიორს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, 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 2017 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“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები ის საკითხებია, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული განსჯის საფუძველზე, ყველაზე მნიშვნელოვნად მივიჩნიეთ მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განმავლობაში. ეს საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში და აუდიტზე დაყრდნობით ჩვენი მოსაზრების ჩამოყალიბებისას,

შესაბამისად ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვხატავთ. განმარტება იმისა, თუ როგორ განვიხილეთ აღნიშნული საკითხი აუდიტის განმავლობაში, ქვემოთ წარმოდგენილია ჩვენივე აუდიტის კონტექსტში.

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

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხი	როგორ მივუდექით აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხებს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი ხელმძღვანელობის მიერ განისაზღვრება განსჯისა და დაშვებების საფუძველზე. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი გამოითვლება კოლექტიურად და ინდივიდუალურად. კოლექტიური შეფასება განისაზღვრება წინა წლებში კომპანიის მიერ ყოველთვიური ჩამოწერების სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით. ინდივიდუალური შეფასება ეყრდნობა დისკონტირებული ფულადი სახსრების ანალიზს, რაც შეიცავს მაღალი დონის სუბიექტურობას და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ დაშვებებსა და უზრუნველყოფის საგნების შეფასებას. ამის შედეგად, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი აუდიტის	გაუფასურების ინდივიდუალურად გამოთვლილ რეზერვთან მიმართებით ჩვენ: • გავაანალიზეთ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და შევაფასეთ, გაუფასურების შემთხვევები გამოვლენილია თუ არა ამ მოთხოვნებთან მიმართებით; • გავაანალიზეთ ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული დაშვებები და ხელმძღვანელობის მიერ გაუფასურების რეზერვის გამოსათვლელად გამოყენებული მონაცემები შევადარეთ ხელმისაწვდომ გარე ინფორმაციას; • შევაფასეთ ინფორმაცია მოიჯარეების ფინანსური მდგომარეობისა და უზრუნველყოფის საგნების შესახებ. კოლექტიურად გაუფასურების რეზერვის შემთხვევაში, ჩვენ: • გავერკვიეთ ჯგუფის მიერ კოლექტიური რეზერვის განსაზღვრისთვის გამოყენებულ მეთოდოლოგიაში;

განმავლობაში ჩაითვალა ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხად. ჯგუფის განმარტებები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებით წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-7 შენიშვნაში.	• შევამოყვანეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული დაშვებები და მონაცემები; • შევამოყვანეთ გაუფასურების რეზერვის მგრძნობელობა შესაბამისი მონაცემების ცვლილების მიმართ. ჩვენ ასევე შევამოყვანეთ ჯგუფის განმარტებები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებით.
იჯარიდან მიღებული ფინანსური შემოსავლის აღიარება ჯგუფის შემოსავლის ერთადერთი ნაკადია ფინანსური შემოსავალი იჯარიდან. იჯარიდან ფინანსური მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მუდმივი პერიოდული უკუგების კოეფიციენტი ჯგუფის ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ წმინდა ინვესტიციაზე. იჯარიდან მიღებული ფინანსური შემოსავლის აღიარება აუდიტთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხად მივიჩნიეთ მისი არსებითობის და იჯარიდან ფინანსური შემოსავლის გაანგარიშებაში შესული ნებისმიერი ცვლილების მიმართ ჯგუფის ფინანსური შედეგების მგრძნობელობის გამო. ჯგუფის განმარტებები იჯარიდან მიღებულ ფინანსურ შემოსავალთან დაკავშირებით წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-7 და მე-3 შენიშვნაში.	იჯარიდან მიღებული ფინანსური შემოსავლისთვის აუდიტის შემდეგი პროცედურები გამოვიყენეთ: • იჯარიდან ფინანსური შემოსავლის აღრიცხვის შიდა კონტროლის შეფასება; • ფინანსური იჯარიდან დარიცხული შემოსავლის გაანგარიშების ანალიზი და ამ გაანგარიშებებში გამოყენებული მონაცემების შედარება შესაბამის საიჯარო ხელშეკრულებებთან და სხვა პირველად დოკუმენტებთან; • ფინანსური იჯარის პორტფელის ანალიზი და ფინანსური იჯარის საშუალო თვიურ პორტფელში ცვლილებების შედარება ყოველთვიური ფინანსური შემოსავლის ცვალებადობასთან.

ჯგუფს წლიურ ანგარიშში ასახული სხვა ინფორმაცია

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

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით.

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

ხელმძღვანელობისა და პარტნიორის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

პარტნიორი პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ

ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას 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 ისეთი 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 შესაბამისი გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ

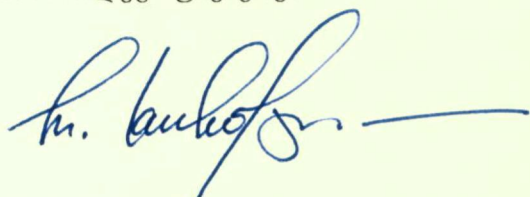
ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ამასთანავე, პარტნიორს წარვუდგენთ წერილობით განცხადებას, რომ ვაკმაყოფილებთ სათანადო ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და ვატყობინებთ ყოველგვარი ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც გონივრულობის ფარგლებში შეიძლება ეჭვს იწვევდეს ჩვენი დამოუკიდებლობის შესახებ, და, თუ შესაძლებელია, წარმოვადგენთ შესაბამის გარანტიებს.

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

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



რუსლან ხოროშილი
შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

23 აპრილი, 2018 წ.
თბილისი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარი)

	შენიშვნა	2017	2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	1,178,041	675,959
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული	6	—	41,090
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	7	45,423,587	32,611,586
საიჯარო მიწისთვის ფლობილი აქტივები	8	9,445,992	11,156,115
საიჯარო მიწისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები		6,307,017	3,258,569
ძირითადი საშუალებები	10	412,583	34,893
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	9	—	632,468
საინვესტიციო ქონება	23	2,745,140	2,488,301
სხვა აქტივები	11	694,263	259,665
სულ აქტივები		66,206,623	51,158,646
ვალდებულებები			
სასესხო დავალიანება	12	20,178,770	17,728,932
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13	26,150,848	26,904,767
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები		1,160,303	2,078,621
საგადასახადო დავალიანება		130,656	434,203
სხვა ვალდებულებები		893,129	449,386
სულ ვალდებულებები		48,513,706	47,595,909
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		14,895,035	2,472,628
აკუმულირებული ზარალი		(249,578)	(2,104,062)
სხვა რეზერვი		(132,540)	14,171
სულ კაპიტალი	15	17,692,917	3,562,737
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		66,206,623	51,158,646

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2018 წლის 23 აპრილს:

ელდარ ახვლედიანი



გენერალური დირექტორი

თინათინ ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარი)

	შენიშვნა	2017	2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	1,178,041	675,959
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული	6	–	41,090
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	7	45,423,587	32,611,586
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	8	9,445,992	11,156,115
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები		6,307,017	3,258,569
ძირითადი საშუალებები	10	412,583	34,893
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	9	–	632,468
საინვესტიციო ქონება	23	2,745,140	2,488,301
სხვა აქტივები	11	694,263	259,665
სულ აქტივები		66,206,623	51,158,646
ვალდებულებები			
სასესხო დავალიანება	12	20,178,770	17,728,932
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13	26,150,848	26,904,767
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები		1,160,303	2,078,621
საგადასახადო დავალიანება		130,656	434,203
სხვა ვალდებულებები		893,129	449,386
სულ ვალდებულებები		48,513,706	47,595,909
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		14,895,035	2,472,628
აკუმულირებული ზარალი		(249,578)	(2,104,062)
სხვა რეზერვი		(132,540)	14,171
სულ კაპიტალი	15	17,692,917	3,562,737
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		66,206,623	51,158,646

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2018 წლის 23 აპრილს:

ელდარ ახვლედიანი

გენერალური დირექტორი

თინათინ ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ლარი)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი			
ფინანსური შემოსავალი იჯარიდან		9,826,964	6,585,537
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული		–	18,880
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		58,277	71,470
საპროცენტო ხარჯი			
სასესხო დავალიანება		(1,568,041)	(1,499,596)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(2,386,255)	(2,265,557)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		5,930,945	2,910,734
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	7	(712,129)	(458,806)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯის შემდეგ		5,218,816	2,451,928
შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებზე დარიცხული ჯარიმებიდან	7	669,059	984,930
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების იჯარიდან		168,766	168,766
წმინდა შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან		256,839	–
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		663,037	(408,630)
სხვა შემოსავალი	16	833,169	382,972
საოპერაციო შემოსავალი		7,809,686	3,579,966
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(3,761,201)	(2,191,109)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(1,207,696)	(1,042,611)
საიჯარო მიწებისთვის ფლობილი აქტივების ჩამოწერა		(986,305)	(749,153)
საოპერაციო ხარჯები		(5,955,202)	(3,982,873)
მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,854,484	(402,907)
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	–	(726,627)
წლის წმინდა მოგება (ზარალი)		1,854,484	(1,129,534)
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება			
არარეალიზებული შემოსულობა გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებზე		–	14,171
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებზე რეალიზებული შემოსულობის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში		(14,171)	(5,755)
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა		–	863
წლის სხვა სრული (ზარალი)/შემოსავალი, წმინდა		(14,171)	9,279
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)		1,840,313	(1,120,255)

11-42 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ლარი)

	საწყისდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვი	აკუმული- რებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2015 წ.	3,180,000	2,472,628	4,892	(974,528)	4,682,992
წმინდა ზარალი წლის განმავლობაში	–	–	–	(1,129,534)	(1,129,534)
წლის სხვა სრული შემოსავალი	–	–	9,279	–	9,279
31 დეკემბერი, 2016 წ.	3,180,000	2,472,628	14,171	(2,104,062)	3,562,737
წლის წმინდა მოგება	–	–	–	1,854,484	1,854,484
შენატანი (მე-15 შენიშვნა)	–	12,347,906	–	–	12,347,906
შენატანები წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (22-ე შენიშვნა)	–	–	(132,540)	–	(132,540)
წილობრივი გადახდები (22-ე შენიშვნა)	–	74,501	–	–	74,501
წლის სხვა სრული ზარალი	–	–	(14,171)	–	(14,171)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	3,180,000	14,895,035	(132,540)	(249,578)	17,692,917

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ლარი)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული საპროცენტო სარგებელი		9,750,676	6,312,040
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,506,744	1,542,398
გადახდილი პროცენტი		(2,842,656)	(3,574,872)
გადახდილი სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(2,891,114)	(1,698,008)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(1,175,173)	(1,042,610)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		4,348,477	1,538,948
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება</i>			
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(12,704,219)	(4,210,149)
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები		723,818	(2,590,674)
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები		(3,032,147)	(1,181,364)
სხვა აქტივები		(418,997)	(149,782)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)</i>			
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები		(918,318)	175,058
დღგ და სხვა საგადასახადო დავალიანება		(303,547)	408,749
სხვა ვალდებულებები		456,812	(473,656)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(11,848,121)	(6,482,870)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(451,916)	–
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(49,397)	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა		–	1,923,721
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		–	(59,330)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(501,313)	1,864,391
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		18,135,884	1,635,994
შემენილი სავალო ფასიანი ქაღალდები		(19,216,277)	–
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(1,450,713)	–
ნასესხები სახსრების მიღება		14,920,229	1,475,403
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		12,389,123	3,111,397
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		462,393	(130,576)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (კლება)		502,082	(1,637,658)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	675,959	2,313,617
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	1,178,041	675,959

არაფულადი ოპერაციები:

- ▶ 2017 წელს მშობელმა კომპანიამ 12,347,906 ლარის სასესხო ვალდებულება გარდაქმნა კაპიტალად (მე-15 ანგარიში). ამ თანხიდან 884,264 ლარი წარმოადგენდა მიმდინარე დარიცხულ პროცენტს შენატანის თარიღისთვის;
- ▶ ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის 16,374 ლარს შეადგენდა.

11-42 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ლარი)

1. ძირითადი საქმიანობა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ (შემდგომში „კომპანია“ ან „GLC“) 2001 წლის 29 ოქტომბერს საქართველოში დაფუძნდა. მისი ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის ფინანსური იჯარის მომსახურების გაწევა. 2015 წლის 31 აპრილს ჯგუფმა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიისგან – სს „პრივატ ბანკი საქართველოსგან“ 2,000 ლარად შეისყიდა შპს „პრაიმ ლიზინგის“ აქციების 100%-იანი წილი.

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

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

2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი შედგება კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიისგან – შპს „პრაიმ ლიზინგი“, რომელსაც ერთპიროვნულად ფლობს და რომელიც საიჯარო მომსახურებას საქართველოში სწევს.

2. მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ჯგუფი მომავალშიც დარჩება ფუნქციონირებად საწარმოდ და მოახდენს თავისი აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

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

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

რეკლასიფიკაცია

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ჯგუფმა ძირითადი საშუალებების მეტი სიზუსტით წარმოსადგენად ხელახლა განიხილა თავისი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების წარდგენა. შედარებადი ფინანსური მონაცემების წარდგენა დაკორექტირდა მიმდინარე პერიოდის თანხების წარდგენის დასადასტურებლად:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	კორექტირებამდე	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფიკაციის შემდეგ
სხვა აქტივები	294,558	(34,893)	259,665
ძირითადი საშუალებები	–	34,893	34,893

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას 2017 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:

- ▶ ჯგუფს აქვს ინვესტიციის ობიექტზე ზეგავლენა (ანუ ამჟამინდელი უფლებები მას საშუალებას აძლევს, ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა მართოს).
- ▶ ჯგუფი 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. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან საკონტრაქტო გარიგებები.
- ▶ სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები.
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები;

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

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

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

საწარმოთა გაერთიანება

საწარმოთა გაერთიანება, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების ჩათვლით, აღირიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შეძენის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი კომპანიის უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, შეძენილი კომპანიის არასაკონტროლო პაკეტს შემძენი აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად და ასევე აფასებს უმცირესობის წილის სხვა კომპონენტებს შეძენის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით. საწარმოს შესყიდვაზე გაწეული დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯების მუხლში. როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული საკონტრაქტო ვალდებულებების, ეკონომიკური პირობებისა და მშობელი კომპანიის პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული კომპანიის მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, ან სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების პირველადი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. ჯგუფი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი პირველადი აღიარებისას.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ თუ მიღებულ ყველა საკომისიოს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯებისა და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ინვესტიციების შემთხვევაში, შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ინვესტიციის გაუფასურებისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში. შემოსულობის და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებსაც ჯგუფი გასაყიდად ფლობს ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე კატეგორიაში: მოგებაში ან ზარალში აღრიცხული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები და სესხები და მისაღები ანგარიშები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური მოგება-ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება

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

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

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)**

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ჩათვლით

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივებისა ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას.

ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად განიხილება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის ეს შემთხვევა გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელ ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს იმაზე, რომ მსესხებელი თუ მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის

ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ან სხვაგვარი ფინანსური რეორგანიზაციის ალბათობა, ან თუ სავარაუდოა სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

ჯგუფი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ჯერ ზომის ან რისკის მიხედვით აფასებს, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების ერთობლივად შეფასების პროცესში.

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ჯგუფისათვის არის გადაცემული. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით.

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ჩათვლით (გაგრძელება)

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. დაგირავებული ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, რასაც აკლდება უზრუნველყოფის საგნის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის საგნის გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია უზრუნველყოფის საგნისა და ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით.

ფინანსური აქტივების რეზერვი, რომელთა გაუფასურებაც კოლექტიურად ფასდება, დგინდება წარსული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რესტრუქტურიზაცია

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

რესტრუქტურიზაციის ბუღალტრული აღრიცხვა შემდეგნაირად ხორციელდება:

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

მას შემდეგ, რაც მოხდება პირობებზე ხელახლა შეთანხმება, იჯარა აღარ მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს რესტრუქტურიზებული იჯარების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ შესრულებულია ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში იჯარა კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შეფასებისთვის გამოიყენება იჯარის თავდაპირველი ან მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ნასესხები სახსრები

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

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

გადასახადები

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში (მე-9 შენიშვნა). მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, რომელიც დაანგარიშდება 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 შესაბამისი განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშობათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. ჯგუფის მფლობელებისთვის დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულია კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

საინვესტიციო ქონება

ჯგუფის საინვესტიციო ქონება წარმოდგენილია საოფისე შენობით, რომლის ფლობის მიზანიც საიჯარო შემოსავლის მიღებაა. საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, როგორც საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად წარმოშობილი შემოსულობა ან ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

საწესდებო კაპიტალი

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

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

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

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

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების თვითღირებულება მოიცავს შემდეგს:

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

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

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

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებასა და გასაყიდად გამიზნულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსთვის. გარდა ამისა, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 21-ე შენიშვნაში.

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

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

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

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

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

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

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

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ახდენს დისკონტირებას ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა.

დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები

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

თანამშრომლებისთვის აქციების გადაცემის სქემა

წილობრივი გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის გენერალური დირექტორი იღებს წილობრივ ანაზღაურებას, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის – ბიჯეოს წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. წილობრივ უფლებებს ბიჯეო ანიჭებს.

წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებები

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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 ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

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

ცვეთის დანარიცხი

წარმოების პროცესში უშუალოდ მონაწილე ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დანარიცხი წარმოადგენს საწარმოო ზედნადებ ხარჯს და აღირიცხება, როგორც გაყიდული საქონლის თვითღირებულება (თუ წარმოებული სასაქონლო-მატერიალური მარაგები გაიყიდა) ან, როგორც სასაქონლო-მატერიალური მარაგები (თუ წარმოებული სასაქონლო-მატერიალური მარაგები არ გაიყიდა).

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

ქვემოთ მოცემულია სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი, 2017 წ.	31 დეკემბერი, 2016 წ.
ლარი/აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ლარი/1 ევრო	3.1044	2.7940

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

წლის განმავლობაში ახალ და შეცვლილ ფასს-ებს მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ცვლილებები ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება: ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა“

ცვლილებების თანახმად, საწარმოებს ევალებათ ინფორმაციის წარმოდგენა საფინანსო საქმიანობის შედეგად ვალდებულებებში მომხდარი ცვლილებების შესახებ, როგორც ფულადი ნაკადებით განპირობებული ცვლილებების, ისე არაფულადი ცვლილებების (როგორცაა საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი) ჩათვლით. ჯგუფმა მე-14 შენიშვნაში როგორც ამჟამინდელი, ისე შედარებადი პერიოდის ინფორმაცია წარმოადგინა.

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებითი შენიშვნებში (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები: გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება არარეალიზებულ ზარალთან მიმართებით“

ცვლილებები განმარტავს, რომ საწარმომ უნდა გაითვალისწინოს, ხომ არ ზღუდავს საგადასახადო კანონმდებლობა დასაბეგრი მოგების წყაროებს, რომლებიდანაც მან შეიძლება მოახდინოს გაქვითვები არარეალიზებულ ზარალთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის შემოზღუდვისას. ამასთან, ცვლილებები განმარტავს, როგორ უნდა განსაზღვროს საწარმომ მომავალში მისაღები დასაბეგრი მოგება და განსაზღვრავს გარემოებებს, რომლებშიც დასაბეგრი მოგება შეიძლება მოიცავდეს გარკვეული აქტივების ამოღებას საბალანსო ღირებულებაზე მეტი ღირებულებით. ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან მას არ აქვს დასაბეგრი მოგება ახალი საგადასახადო მოდელის შემოღების შემდეგ, რომელიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს (მე-9 შენიშვნა).

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. ჯგუფის საქმიანობისთვის აქტუალური ახალი სტანდარტები, რომლებმაც შეიძლება რამე გავლენა იქონიონ ჯგუფზე, ან რომელთა გავლენებიც ამჟამად ვასდება, შემდეგია:

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფასს (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“. ფასს (IFRS) 16-ში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე, ბასს (IAS) 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის ანალოგიურად. სტანდარტი ითვალისწინებს აღიარების ორ გამონაკლისს მოიჯარეებისთვის – „დაბალი ღირებულები მქონე“ აქტივების (მაგ. პერსონალური კომპიუტერები) იჯარა და მოკლევადიანი იჯარა (ე. ი. იჯარა 12-თვიანი ან ნაკლები ვადით). საიჯარო ხელშეკრულების ძალაში შესვლის თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს ვალდებულებას საიჯარო გადასახადის გადახდის თაობაზე (ე. ი. საიჯარო ვალდებულება) და აქტივს, რომელიც წარმოადგენს უფლებას შესაბამისი აქტივის გამოყენებაზე იჯარის ვადის განმავლობაში (ე. ი. აქტივის გამოყენების უფლება). მოიჯარეები ვალდებული არიან ცალკე აღიარონ საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების სამმართველო ხარჯი.

მოიჯარე ასევე ვალდებულია გარკვეული მოვლენების დადგომის შემთხვევაში (მაგ. იჯარის ვადის შეცვლა, სამომავლო საიჯარო გადასახადებში ცვლილება მათი განსაზღვრისთვის გამოყენებული ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების გამო) ხელახლა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. მოიჯარე ზოგადად საიჯარო ვალდებულების ხელახლა შეფასების თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას.

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის თანახმად არსებული პრაქტიკისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორითაც ბასს 17-ის მიხედვით და გამიჯნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ფასს 16-ით როგორც მოიჯარეებს, ისე მეიჯარეებს ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ნაადრევი გამოყენება, თუმცა საწარმოს მიერ ფასს 15-ის გამოყენებაზე ადრე არა. მოიჯარემ შეიძლება გადაწყვიტოს სტანდარტის გამოყენება მთლიანად რეტროსპექტული ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომით. სტანდარტის გარდამავალი დებულებები გარკვეულ შეღავათებს ითვალისწინებს.

ჯგუფი არ მოელის ფასს 16-ის ვადაზე ადრე მიღებას და ამ ეტაპზე აფასებს ფასს 16-ის გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**სტანდარტები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)***ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“*

2014 წლის ივლისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ანაცვლებს ბასსს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, სავალდებულოა რეტროსპექტული გამოყენება, მაგრამ შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით.

ჯგუფი ახალი სტანდარტის მიღებას აპირებს გადასვლის კუმულაციური ეფექტის აღიარებით საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვარს და არ გადაიანგარიშებს შედარებადი ინფორმაციას. ჯგუფი მუშაობს ფასს 9-ის მიღების ეფექტის რაოდენობრივად გამოხატვაზე, თუმცა ჯერჯერობით ამ ეფექტის რეალური შეფასება ჯერ არ არის ხელმისაწვდომი.

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით, ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში. ამ კრიტერიუმის თანახმად, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეესაბამება „დაკრედიტების ძირითად სქემას“, მაგალითად, ინსტრუმენტები, რომლებიც შეიცავს კონვერტიციის ჩართულ ოფციონს ან „რეგრესის უფლების არმქონე სესხები“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. სავალო ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაცია განისაზღვრება იმ ბიზნესმოდელის საფუძველზე, რომლითაც იმართება ეს ინსტრუმენტები:

- ▶ ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით;
- ▶ ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ ინსტრუმენტები, რომლებიც იმართება სხვა საფუძველზე, მათ შორის სავაჭრო ფინანსური აქტივები, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

წილობრივი ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირებული უნდა იქნეს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ხდება ინსტრუმენტების შეუქცევადი კლასიფიცირება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ყველა რეალიზებული და არარეალიზებული შემოსულობა და ზარალი, გარდა დივიდენდის სახით შემოსვლისა, აღიარებული უნდა იქნეს სხვა სრულ შემოსავალში, მოგებაში ან ზარალში შემდგომი გადატანის გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება მეტწილად უცვლელი რჩება და არ განსხვავდება არსებული ბასს 39-ის მოთხოვნებისგან. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები კვლავაც შეფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

ჯგუფი არ მოელის, რომ ფასს 9-ის მიღება გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

(ბ) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, ჯგუფმა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი უნდა აღრიცხოს თავის ყველა სავალო ფინანსურ აქტივზე ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ასევე სასესხო დავალიანებასა და ფინანსურ გარანტიებზე. რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა. ასეთ შემთხვევაში რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას.

(ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**სტანდარტები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)**

ფასს 9-ის მიერ შემოღებული გაუფასურების ზარალის აღიარების ახალი მოდელის თანახმად, არსებობს „სამეტაპიანი მიდგომა“, რომელიც ეყრდნობა ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. პრაქტიკაში ეს ახალი წესი იმას ნიშნავს, რომ საწარმოებმა მაშინვე უნდა აღრიცხონ 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლფასი ზარალი იმ ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას, რომლებზეც საკრედიტო გაუფასურება არ ფიქსირდება. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, გაუფასურება ფასდება აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

ფასს 9-ის მიღება გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე, ჯგუფი ამჟამად რაოდენობრივად აფასებს ფასს 9-ის მიღების ეფექტს.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთ ეტაპიან მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ.

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული რეტროსპექტული გამოყენება ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ჯგუფი ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ამოქმედების თარიღიდან აპირებს და აგრძელებს ფასს 15-ის გავლენის შეფასებას.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 10-სა და ბასს (IAS) 28-ში „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“

ცვლილება ეხება ფასს 10-ის და ბასს 28-ს შორის არსებულ შეუსაბამობას მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსთვის მიყიდულ ან გადაცემულ შილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვასთან მიმართებაში. აღნიშნული ცვლილებები განმარტავს, რომ ისეთი აქტივების გაყიდვის ან გადაცემის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც ფასს 3-ის თანახმად წარმოადგენს ბიზნესსაქმიანობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის, სრულად უნდა იქნეს აღიარებული. თუმცა, ისეთი აქტივების გაყიდვის ან გადაცემის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც არ წარმოადგენს ბიზნესსაქმიანობას, უნდა იქნეს აღიარებული მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების წილების ოდენობით მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში. ბასსს-მა ამ ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი განუსაზღვრელი ვადით გადადო, მაგრამ საწარმო, რომელიც ვადაზე ადრე მიიღებს ცვლილებებს, ისინი პერსპექტიულად უნდა გამოიყენოს. მოსალოდნელი არ არის, რომ ამ ცვლილებებმა რამე გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 2 „წილობრივი გადახდის ოპერაციების კლასიფიკაცია და შეფასება“ – ცვლილებები ფასს 2-ში

ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც ეხება სამ ძირითად საკითხს: უფლების გადაცემის პირობების გავლენას ფულთი განსაზღვრული წილობრივი გადახდის გარიგებებზე; ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე წილობრივი გადახდის გარიგების კლასიფიკაციას დაკავებული გადასახადის ვალდებულებებისთვის; და ბუღალტრულ აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც წილობრივი გადახდის გარიგების პირობების შეცვლის შედეგად, იგი ფულთი განსაზღვრულის კატეგორიიდან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ კატეგორიაში გადადის. ცვლილების მიღებისას საწარმოებს მოეთხოვებათ ცვლილებების გამოყენება წინა პერიოდების გადაანგარიშების გარეშე, მაგრამ რეტროსპექტულად გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო მას გამოიყენებს სამივე ცვლილების შემთხვევაში და ასევე დაკმაყოფილებს სხვა კრიტერიუმებიც. ცვლილებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. მოსალოდნელი არ არის, რომ ამ ცვლილებებმა რამე გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ლარი)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. ჯგუფი იყენებს საკუთარ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მოიჯარეს აქვს ფინანსური სირთულეები და ანალოგიურ მსესხებლებთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. სამომავლო ფულად ნაკადებში ცვლილებებს ჯგუფი აფასებს მოპოვებად მონაცემებზე დაყრდნობით იმის შესახებ, თუ როგორ და როდის შეიძლება ფინანსური იჯარის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაცია. ხელმძღვანელობა პროგნოზებს აკეთებს მსგავსი მახასიათებლების მქონე აქტივებიდან წარსულში მიღებული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება უძრავი ქონების შეფასების ექსპერტების მიერ აღიარებული შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც შეესაბამება ფასს 13-ის პრინციპებს. საინვესტიციო ქონების ბოლო შეფასება დამოუკიდებელმა შემფასებელმა ჩაატარა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბაზარზე შედარებადი ქონებების შეფასების მეთოდით.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების შეფასება

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

2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავდა შემდეგს:

	2017	2016
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	592	1,909
მიმდინარე ანგარიშები მშობელ კომპანიაში	1,177,449	674,050
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,178,041	675,959

6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული

2017 წელს ჯგუფმა გაანაწილა 41,090 ლარის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები თავის გენერალურ დირექტორზე და აღიარა ხელფასებსა და თანამშრომელთა სხვა სარგებელში სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

2016 წელს ჯგუფმა გაყიდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 1,914,033 ლარად (772,827 აშშ დოლარი), რომელიც შედგება საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების 1,914,033 ლარის (768,935 აშშ დოლარი) საბალანსო ღირებულებისა და ნომინალურზე მეტი ღირებულებით გაყიდვიდან მიღებული 9,688 ლარის (3,892 აშშ დოლარის) შემოსულობისგან.

(ლარი)

7. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	ერთი წლის განმავლობაში 2017 წ.	ერთიდან ხუთ წლამდე ვადით 2017 წ.	სულ 2017 წ.
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	27,244,895	34,728,427	61,973,322
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(1,733,705)	(13,770,695)	(15,504,400)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	25,511,190	20,957,732	46,468,922
გამოკლებული: ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(602,193)	(443,142)	(1,045,335)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	24,908,997	20,514,590	45,423,587
	ერთი წლის განმავლობაში 2016 წ.	ერთიდან ხუთ წლამდე ვადით 2016 წ.	სულ 2016 წ.
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	21,184,889	21,819,367	43,004,256
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(777,449)	(8,671,043)	(9,448,492)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	20,407,440	13,148,324	33,555,764
გამოკლებული: ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(593,759)	(350,419)	(944,178)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	19,813,681	12,797,905	32,611,586

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს მოიჯარეზე შეადგენდა 4,324,219 ლარს (2016 წ.: 5,168,135 ლარი), რაც ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 10%-ია (2016 წ.: 16%), ხოლო მათგან მიღებული ფინანსური იჯარის შემოსავალი იყო 755,184 ლარი (2016 წ.: 741,662 ლარი), რაც ფინანსური იჯარიდან მთლიანი შემოსავლის 8%-ია (2016 წ.: 11%).

ჯარიმები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე ძირითადად გადახდის ვადაგადაცილებისთვის ირიცხება. ჯგუფი ჯარიმებიდან შემოსავალს მხოლოდ მისი მიღებისას აღიარებს. 2017 წელს ჯგუფმა აღიარა შემოსავალი ჯარიმებიდან 669,059 ლარის ოდენობით (2016 წ.: 984,930 ლარი).

იჯარის ვადის დასასრულს საიჯარო აქტივებზე საკუთრების უფლება მოიჯარეებს გადაეცემა. 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ჯგუფს გადაეხდება შემდეგ ვალუტებში:

	2017	2016
აშშ დოლარი	35,378,335	23,433,039
ევრო	5,915,527	8,234,599
ლარი	4,129,725	943,948
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	45,423,587	32,611,586

(ლარი)

7. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

აქტივების ტიპები, რომლებსაც 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი იჯარით გასცემს, შეიძლება შემდეგ კატეგორიებში გაერთიანდეს:

	2017		2016	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
სამშენებლო ადჰურვილობა	20,213,886	178	12,299,751	104
მსუბუქი ავტომობილები	14,567,919	1,119	6,769,440	558
ტრანსპორტი, მსუბუქი ავტომობილების გარდა	5,582,109	105	6,351,226	92
მანქანა-დანადგარები	5,059,673	82	7,191,169	102
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	45,423,587	1,484	32,611,586	856

ფინანსური იჯარების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2017 და 2016 წლებში ასეთია:

	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები
31 დეკემბერი, 2015 წ.	798,470
გაუფასურების ხარჯი	458,806
ჩამოწერა	(313,098)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	944,178
გაუფასურების ხარჯი	712,129
ჩამოწერა	(610,972)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,045,335

	2017	2016
კოლექტიური შეფასება	819,100	608,308
ინდივიდუალური შეფასება	226,235	335,870
სულ ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი	1,045,335	944,178

	2017	2016
იჯარასთან დაკავშირებული ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული მოთხოვნების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	866,252	1,500,388

8. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

	2017	2016
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები – დასაკუთრებული	2,932,409	4,766,595
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები – დასაკუთრებას დაქვემდებარებული	6,513,583	6,389,520
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	9,445,992	11,156,115

(ლარი)

9. გადასახადები

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

ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა მთლიანად შეაბრუნა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ შესაბამისად, რათა გადავადებული გადასახადები შეაფასოს 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოქმედებს გაუნაწილებელ მოგებაზე 2017 წლის 1 იანვრიდან.

2017 წელს ჯგუფმა არ აღიარა განაწილებულ მოგებაზე (დივიდენდებზე) დარიცხული მოგების გადასახადი მოგებაში ან ზარალში. 2016 წელს ჯგუფმა აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების შებრუნების შედეგად მიღებული 726,627 ლარის მოგების გადასახადის ხარჯი ზარალში და 863 ლარის სარგებელი სხვა სრულ შემოსავალში (იმდენად, რამდენადაც ის უკავშირდებოდა სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებულ მუხლებს).

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს წინასწარ ჰქონდა გადახდილი მოგების მიმდინარე გადასახადო აქტივები 632,468 ლარის ოდენობით, რაც გამოიყენა 2017 წლის განმავლობაში წარმოშობილი სხვა საგადასახადო ვალდებულებების დასაფარად.

მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	–	–
დროებითი სხვაობების წარმოქმნასა და გაუქმებასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო სარგებელი	–	(726,627)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი), სულ	–	(726,627)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2017	2016
წმინდა დივიდენდები / დასაბეგრი ზარალი	–	(402,907)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15/85	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	–	(60,437)
2008-2016 წლებთან დაკავშირებით გადახდილი მოგების გადასახადიდან გამოქვითული	–	–
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	–	726,627
გამოუქვითავი დანახარჯები	–	208,507
ცვლილება აუღიარებელ გადავადებულ გადასახადში	–	(148,070)
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	726,627

(ლარი)

9. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივის მოძრაობა 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ასეთი იყო:

	2015	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრულ შემოსავალში	2016
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
ზარალის მომდევნო პერიოდზე გადატანა	109,780	(109,780)	–	–
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	723,061	(723,061)	–	–
სხვა აქტივები	400,875	(400,875)	–	–
სხვა ვალდებულებები	35,241	(35,241)	–	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,268,957	(1,268,957)	–	–
 გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვი	(71,457)	71,457	–	–
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,197,500	(1,197,500)	–	–
 დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რეზერვი	(163,800)	163,800	–	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(863)	–	863	–
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(144,480)	144,480	–	–
საინვესტიციო ქონება	(162,593)	162,593	–	–
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(471,736)	470,873	863	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	725,764	(726,627)	863	–

(ლარი)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ასეთი იყო:

	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება				
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,129	119,305	–	157,434
შემოსვლები	–	22,743	–	22,743
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,129	142,048	–	180,177
შემოსვლები	25,950	298,365	111,227	435,542
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	64,079	440,413	111,227	615,719
ცვეთა				
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	28,911	90,388	–	119,299
ცვეთის დანარიცხი	5,504	20,481	–	25,985
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	34,415	110,869	–	145,284
ცვეთის დანარიცხი	10,513	38,019	9,320	57,852
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	44,928	148,888	9,320	203,136
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,714	31,179	–	34,893
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,151	291,525	101,907	412,583

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით სამწლიან სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	31 დეკემბერი, 2017 წ.	31 დეკემბერი, 2016 წ.
აქტივების გაყიდვის შედეგად წარმოშობილი მოთხოვნები	369,195	14,645
არამატერიალური აქტივები	141,289	125,688
მისაღები საკომისიო	69,687	42,123
ვადაგადაცილებული საიჯარო გადასახადების დღგ-ის ნაწილი	55,386	36,012
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	30,816	37,687
სხვა	27,890	3,510
	694,263	259,665

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

არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 342,231 ლარს შეადგენს (2016 წ.: 292,834 ლარი). 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგროვილი ამორტიზაცია 200,942 ლარია (2016 წ.: 167,146 ლარი). 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დარიცხული ამორტიზაცია 33,796 ლარს შეადგენდა (2016 წ.: 30,059).

(ლარი)

12. სასესხო დავალიანება

	2017	2016
ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების მიმართ	20,178,770	17,728,932

ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად მოიცავს მფლობელისგან და სს „პაშა ბანკისგან“ მიღებულ სესხებს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებებს ერიცხება 5.50%-12.00% პროცენტი (2016 წ.: 10%-11%), ხოლო დარჩენილი ვადა 365-1646 დღეა (2016 წ.: 1185-2461 დღე).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი ბანკების მიმართ ვალდებულებები უზრუნველყოფილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებით, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც 45,423,587 ლარია (2016 წ.: 2,386,939 ლარი) და საინვესტიციო ქონებით, რომლის საბალანსო ღირებულებაც 2,745,140 ლარია (2016 წ.: 2,488,301).

13. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2017	2016
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	26,150,848	26,904,767

2017 წლის აგვისტოში ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოუშვა 10,000,000 აშშ დოლარის სამწლიანი ობლიგაციები, შემდეგ მახასიათებლებით: ახალი ობლიგაციები გამოიშვა 1,000 აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური ფიქსირებული კუპონის განაკვეთი იყო 7%. ეს შემოსავალი გამოყენებული იქნა 2014 წლის სექტემბერში გამოშვებული ობლიგაციების სრულად გადასაფარად.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა 2014 წლის სექტემბერში გამოშვებულ 10,000,000 აშშ დოლარის სამწლიან ობლიგაციებს, 1,000 აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულებით და წლიური 8.75% კუპონის განაკვეთით.

14. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	1 იანვარი, 2017 წ.	ფულადი ნაკადები	სავალუტო კურსის მოძრაობა	კაპიტალში შენატანები	საპროცენტო ხარჯი	31 დეკემბერი, 2017 წ.
პროცენტის სესხები და გადასახდელი ანგარიშები (გარდა ქვემოთ ჩამოთვლილისა)	17,728,932	12,579,424	650,279	(12,347,906)	1,568,041	20,178,770
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	26,904,767	(3,032,957)	(107,217)	—	2,386,255	26,150,848
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები, სულ	44,633,699	9,546,467	543,062	(12,347,906)	3,954,296	46,329,618

	1 იანვარი, 2016 წ.	ფულადი ნაკადები	სავალუტო კურსის მოძრაობა	საპროცენტო ხარჯი	31 დეკემბერი, 2016 წ.
პროცენტის სესხები და გადასახდელი ანგარიშები (გარდა ქვემოთ ჩამოთვლილისა)	15,815,446	166,088	247,802	1,499,596	17,728,932
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	22,695,617	(629,563)	2,573,156	2,265,557	26,904,767
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებები, სულ	38,511,063	(463,475)	2,820,958	3,765,153	44,633,699

(ლარი)

15. საკუთარი კაპიტალი

2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს საწესდებო კაპიტალში ჯამში 3,180,000 ლარით ჰქონდა შევსებული.

2017 და 2016 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

2017 წელს მშობელმა კომპანიამ 12,347,906 ლარის საბალანსო ღირებულების პროცენტიანი სესხები და გადასახდელი ანგარიშები საწესდებო კაპიტალად გარდაქმნა.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი გამოიყენება თანამშრომლებზე, მათ შორის ხელმძღვანელობის ზედა რგოლზე, ანაზღაურების სახით გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული წილობრივი გადახდების აღიარებისთვის. ამ სქემის შესახებ დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 22-ე შენიშვნა.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის მიზნებია:

- უზრუნველყოს კაპიტალს იმ დონეზე შენარჩუნება, რომ დააკმაყოფილოს კრედიტორების ყველა პირობა და შეინარჩუნოს ძლიერი საკრედიტო რეიტინგი და კაპიტალის ჯანსაღი კოეფიციენტები თავისი ბიზნესის მხარდაჭერისა და მონაწილეთა ღირებულების მაქსიმიზაციისთვის;
- უზრუნველყოს ჯგუფის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენის უნარი, რომ მან გააგრძელოს მფლობელებისთვის უკუგების, ხოლო სხვა დაინტერესებული მხარეებისთვის სარგებლის შექმნა.

ამ მიზნების მისაღწევად ჯგუფი ატარებს მნიშვნელოვანი პოტენციური საიჯარო პროექტების დეტალურ ანალიზს და ამისათვის აწესებს კლიენტებისგან პირველადი შენატანის ინდივიდუალურ მინიმალურ მოთხოვნას და ამოწმებს საკრედიტო რეიტინგს.

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წლებში კაპიტალის მართვის მიზნებში, პოლიტიკასა თუ პროცესებში ცვლილებები არ შესულა.

16. სხვა შემოსავალი

	2017	2016
სადაზღვევო კომპენსაცია	540,498	55,743
დაზღვევიდან მიღებული საკომისიო	194,560	116,766
შემოსავალი ვადაზე ადრე გამოსყიდვის საკომისიოდან	44,625	13,989
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	29,994	58,486
პირველი შენატანის ჩამოწერიდან მიღებული შემოსულობა	–	79,519
სხვა	23,492	58,469
	833,169	382,972

(ლარი)

17. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017	2016
სადაზღვევო ხარჯები	1,502,499	670,224
საოპერაციო გადასახადი მოგების გადასახადის გარდა	701,430	470,000
იურიდიული და პროფესიული მომსახურება*	431,142	305,091
სარეკლამო მომსახურება	301,156	81,047
საიჯარო ხარჯი	228,599	213,125
აქტივების გაყიდვის შედეგად წარმოშობილი ზარალი	197,062	48,805
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	91,648	56,044
GPS-ის ხარჯები	44,363	36,025
მგზავრობის ხარჯები	35,207	17,163
საბანკო მომსახურება	12,690	9,806
შეკეთების ხარჯები	12,366	17,479
პირველადი შენატანის ჩამოწერა	2,404	136,840
სხვა	200,635	129,460
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	3,761,201	2,191,109

იურიდიული და პროფესიული მომსახურების გასამრჯელო მოიცავს ჯგუფის 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საზღაურს 139,828 ლარის ოდენობით (2016 წ.: 118,981 ლარი).

18. ფინანსური რისკის მართვა**შესავალი**

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

საკრედიტო რისკი

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

2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

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

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

(ლარი)

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	არც გადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			გადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული 2017	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული 2017	სულ 2017 წ.
	მალალი შეფასება 2017 წ.	სტანდარტული შეფასება 2017 წ.	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება 2017 წ.			
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (წმინდა)						
მშენებლობა	14,176,434	2,007,400	12,712	656,734	255,578	17,108,858
მომსახურება	8,450,898	715,507	1,173,768	920,289	190,957	11,451,419
ფიზიკური პირები	8,243,119	661,322	90,728	812,501	64,116	9,871,786
წარმოება	1,935,985	46,680	137,653	–	–	2,120,318
ვაჭრობა და საცალო მომსახურება	1,796,337	62,386	–	129,556	25,690	2,013,969
ენერგეტიკა	1,585,970	–	–	–	–	1,585,970
სამომხმარებლო საქონელი	441,466	54,639	–	–	–	496,105
სოფლის მეურნეობა	419,588	72,430	–	–	–	492,018
პოლიგრაფია	85,001	198,143	–	–	–	283,144
	37,134,798	3,818,507	1,414,861	2,519,080	536,341	45,423,587

	არც გადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			გადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული 2016	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული 2016	სულ 2016 წ.
	მალალი შეფასება 2016 წ.	სტანდარტული შეფასება 2016 წ.	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება 2016 წ.			
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (წმინდა)						
მომსახურება	5,815,280	3,419,355	1,697,050	943,007	357,999	12,232,691
მშენებლობა	5,350,578	1,576,138	731,249	290,417	240,264	8,188,646
ფიზიკური პირები	3,132,931	421,418	126,649	252,509	374,108	4,307,615
ვაჭრობა და საცალო მომსახურება	2,457,863	161,074	38,276	35,685	–	2,692,898
წარმოება	792,530	764,791	570,554	–	88,234	2,216,109
სამომხმარებლო საქონელი	960,348	203,074	–	66,139	–	1,229,561
სოფლის მეურნეობა	337,282	348,691	136,130	–	–	822,103
პოლიგრაფია	253,210	428,968	–	–	–	682,178
ენერგეტიკა	10,268	229,517	–	–	–	239,785
სულ	19,110,290	7,553,026	3,299,908	1,587,757	1,060,605	32,611,586

(ლარი)

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაცილებული და ინდივიდუალურად არაგაუფასურებული ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- ▶ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია (ვადაგადაცილებული დღეები საანგარიშგებო თარიღისთვის ხუთ დღეზე ნაკლებია) და არც გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული დღეების მისი ისტორიული მაქსიმუმი პერიოდის განმავლობაში 30 დღეზე ნაკლებია, ფასდება მაღალი ხარისხის ფინანსურ აქტივად;
- ▶ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია (ვადაგადაცილებული დღეები საანგარიშგებო თარიღისთვის ხუთ დღეზე ნაკლებია) და არც გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული დღეების მისი ისტორიული მაქსიმუმი პერიოდის განმავლობაში 30-დან 60 დღემდეა, ფასდება სტანდარტული ხარისხის ფინანსურ აქტივად;
- ▶ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია (ვადაგადაცილებული დღეები საანგარიშგებო თარიღისთვის ხუთ დღეზე ნაკლებია) და არც გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული დღეების მისი ისტორიული მაქსიმუმი პერიოდის განმავლობაში 60 დღეზე მეტია, ფასდება სტანდარტულზე დაბალი ხარისხის ფინანსურ აქტივად.

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული მოთხოვნების ვადები 2017 და 2016 წლებში ასეთია:

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2017 წ.</i>	<i>31 დღიდან 60 დღის ჩათვლით 2017 წ.</i>	<i>60 დღეზე მეტი 2017</i>	<i>სულ 2017 წ.</i>
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
მომსახურება	740,176	98,876	81,237	920,289
ფიზიკური პირები	678,310	134,191	–	812,501
მშენებლობა	594,080	8,104	54,550	656,734
ვაჭრობა და საცალო მომსახურება	129,556	–	–	129,556
	2,142,122	241,171	135,787	2,519,080

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2016 წ.</i>	<i>31 დღიდან 60 დღის ჩათვლით 2016 წ.</i>	<i>60 დღეზე მეტი 2016 წ.</i>	<i>სულ 2016 წ.</i>
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
მომსახურება	840,263	32,839	69,905	943,007
მშენებლობა	236,830	–	53,587	290,417
ფიზიკური პირები	205,362	12,005	35,142	252,509
სამომხმარებლო საქონელი	66,139	–	–	66,139
ვაჭრობა და საცალო მომსახურება	35,685	–	–	35,685
	1,384,279	44,844	158,634	1,587,757

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ინდივიდუალურად გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის დაფარვის 60 დღეზე მეტად ვადაგადაცილება, ან არსებობს თუ რამე სირთულე კონტრაქტის ფულადი ნაკადების მოძრაობაში ან ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტი.

(ლარი)

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა**

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. ცხრილში წარმოდგენილი მთლიანი ნომინალური გადინება წარმოადგენს ფინანსური დავალიანების სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ დაფარვის ვალდებულებას. ფაქტობრივი ფულადი ნაკადები ამ ფინანსურ ვალდებულებებზე შეიძლება ამ ანალიზისგან განსხვავდებოდეს.

ფინანსური ვალდებულებები 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ	
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
სასესხო დავალიანება	604,356	4,379,738	19,615,209	–	24,599,303
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	914,727	899,813	29,565,994	–	31,380,534
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	1,519,083	5,279,551	49,181,203	–	55,979,837

ფინანსური ვალდებულებები 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ	
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
სასესხო დავალიანება	466,316	1,416,537	8,353,683	19,236,911	29,473,447
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,148,457	27,635,493	–	–	28,783,950
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	1,614,773	29,052,030	8,353,683	19,236,911	58,257,398

სავალუტო რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე ჯგუფს 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ლარი)

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %		ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	
	2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017	2016	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2016
ევრო	17.50%	3,724	20.00%	(467,910)
აშშ დოლარი	14.00%	(3,406)	15.00%	1,025,251

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %		ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	
	2017	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2017	2016	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2016
ევრო	-10.50%	(2,234)	-16.00%	374,328
აშშ დოლარი	-7.00%	1,703	-11.00%	(751,851)

19. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

	2017		
	ერთი წლის ვადში	ერთ წელზე მეტ ვადში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,178,041	–	1,178,041
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,908,997	20,514,590	45,423,587
საიჯარო მიწებისთვის ფლობილი აქტივები	9,445,992	–	9,445,992
საიჯარო მიწებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	6,307,017	–	6,307,017
ძირითადი საშუალებები	–	412,583	412,583
საინვესტიციო ქონება	–	2,745,140	2,745,140
სხვა აქტივები	552,974	141,289	694,263
სულ	42,393,021	23,813,602	66,206,623
ვალდებულებები			
სასესხო დავალიანება	4,803,446	15,375,324	20,178,770
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,759,988	24,390,860	26,150,848
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	1,160,303	–	1,160,303
დღგ და სხვა საგადასახადო დავალიანება	130,656	–	130,656
სხვა ვალდებულებები	893,129	–	893,129
სულ	8,747,522	39,766,184	48,513,706
წმინდა	33,645,499	(15,952,582)	17,692,917

(ლარი)

19. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2016		
	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	675,959	–	675,959
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული	20,545	20,545	41,090
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19,813,681	12,797,905	32,611,586
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	11,156,115	–	11,156,115
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებზე გადახდილი ავანსები	3,258,569	–	3,258,569
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	632,468	–	632,468
ძირითადი საშუალებები	–	34,893	34,893
საინვესტიციო ქონება	–	2,488,301	2,488,301
სხვა აქტივები	133,977	125,688	259,665
სულ	35,691,314	15,467,332	51,158,646
ვალდებულებები			
სასესხო დავალიანება	1,777,960	15,950,972	17,728,932
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	26,904,767	–	26,904,767
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	2,078,621	–	2,078,621
დღგ და სხვა საგადასახადო დავალიანება	434,203	–	434,203
სხვა ვალდებულებები	449,386	–	449,386
სულ	31,644,937	15,950,972	47,595,909
წმინდა	4,046,377	(483,640)	3,562,737

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

20. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

(ლარი)

20. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

	2017		2016	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების იჯარიდან	168,766	–	168,766	–
დაზღვევიდან მიღებული საკომისიო	–	194,560	–	116,766
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	–	58,277	–	71,470
საიჯარო ხარჯი	167,605	34,975	157,414	45,166
სასესხო ვალდებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	17,728,932	–	2,346,097	–
წლის განმავლობაში მიღებული სესხები	13,497,449	–	17,756,647	–
სესხის დაფარვა წლის განმავლობაში	(4,083,052)	–	(2,249,116)	–
კაპიტალში შეტანილი სესხები	(12,347,906)	–	–	–
სხვა მოძრაობა / სხვა დანარიცხები/(გადახდები)	4,439	–	(124,696)	–
სასესხო ვალდებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,799,862	–	17,728,932	–
სასესხო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	1,511,807	–	672,876	–
1 იანვრისთვის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	2,976,665	–	1,953,539
წლის განმავლობაში გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	18,135,884	–	1,635,994
წლის განმავლობაში შესყიდული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	(19,216,277)	–	–
სხვა მოძრაობა	–	(500,406)	–	(612,868)
31 დეკემბრისთვის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	1,395,866	–	2,976,665
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯი	–	231,247	–	177,916
ვალდებულებები მომწოდებლების წინაშე 1 იანვრის მდგომარეობით	–	253,118	–	190,837
წლის განმავლობაში წარმოშობილი ვალდებულებები	–	2,139,812	–	1,395,729
წლის განმავლობაში დაფარული ვალდებულებები	–	(2,207,507)	–	(1,336,529)
ვალდებულებები მომწოდებლების წინაშე 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	185,423	–	250,037
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,178,041	–	675,959	–

* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში ბიჯეოს წევრებიც შედიან.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ფლობდა ბიჯეოს 41,090 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე წილობრივ ინსტრუმენტებს.

(ლარი)

20. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

უმალესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	<i>31 დეკემბერი, 2017 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2016 წ.</i>
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	174,060	125,750
წილობრივი ანაზღაურება (22-ე შენიშვნა)	74,501	–
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	248,561	125,750

21. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

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

<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>						
<i>2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (1-ლი დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (მე-2 დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)</i>	<i>სულ</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>აუღიარებელი ზარალი</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები						
საინვესტიციო ქონება	–	–	2,745,140	2,745,140	2,745,140	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	1,178,041	–	1,178,041	1,178,041	–
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	44,961,987	44,961,987	45,423,587	(461,600)
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
სასესხო დავალიანება	–	–	20,178,770	20,178,770	20,178,770	–
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	26,150,848	–	26,150,848	26,150,848	–

(ლარი)

21. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			სულ	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი ზარალი
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (1-ლი დონე)	მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (მე-2 დონე)	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)			
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,090	–	–	41,090	41,090	–
საინვესტიციო ქონება	–	–	2,488,301	2,488,301	2,488,301	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	675,959	–	675,959	675,959	–
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	31,894,294	31,894,294	32,611,586	(717,292)
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი სასესხო დავალიანება	–	–	17,728,932	17,728,932	17,728,932	–
გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	27,478,998	–	27,478,998	26,904,767	(574,231)

31 დეკემბრით დასრულებული 2017 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2016 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება ხელახლა შეფასდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. გარე შემფასებლის დაქირავება ყოველწლიურად წყდება ხელმძღვანელობის მიერ ბაზარზე ცნობადობის, რეპუტაციის, მიუკერძოებლობისა და პროფესიული სტანდარტების დაცვის მიხედვით. გამოყენებულია შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მოდელები და შეფასება შეესაბამება ფასს 13-ის პრინციპებს.

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია შეფასების მეთოდები და შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი მონაცემების აღწერა და მგრძნობელობა ამ მონაცემების შესაძლო, გონიერულობის ფარგლებში მოსალოდნელი, ცვლილებების მიმართ:

საინვესტიციო ქონების კლასი	2017	შეფასების მეთოდი	მნიშვნე- ლოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი), ლარი	მთლიანი ფართობი, კვადრატული მეტრებით	ამოსავალი მონაცემების მგრძნობელობა (სამართლიანი ღირებულების მიმართ, ლარში)
საოფისე შენობა	2,745,140	საბაზრო შედარებადი მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	4,532-4,654 (4,593)	მიწა შენობა- ნაგებობებ ი	1 კვ.მ.-ის იჯარის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 274,514-ით

(ლარი)

21. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)**საინვესტიციო ქონება (გაგრძელება)**

საინვესტიციო ქონების კლასი	2016	შეფასების მეთოდი	მნიშვნე- ლოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი), ლარი	ტიპი	მთლიანი ფართობი, კვადრატული მეტრებით	ამოსავალი მონაცემების მგრძნობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ ლარში
საოფისე შენობა	2,488,301	შემოსავლის მეთოდი	კვ.მ.-ის იჯარა	53-58 (55)	მიწა შენობა- ნაგებობებ ი	226 372	1 კვ.მ.-ის იჯარის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 248,830-ით

გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შედგება აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული წილობრივი ფასიანი ქაღალდებისაგან.

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

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

22. წილობრივი გადახდა

2017 წლის აპრილში, სს „ბიჯი ფაინანშიალის“ გადაწყვეტილებით, საქართველოს სალიზინგო კომპანიის დირექტორს გადაეცა ბიჯელს 1,300 ჩვეულებრივი აქცია. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად განიხილავს 2017 წლის 11 აპრილს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 33.84 ლარი ერთ აქციაზე.

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

ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის დანარიცხი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 132,540 ლარს, საიდანაც 74,501 ლარი აღიარებულია, როგორც ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და სხვა რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

(ლარი)

23. საინვესტიციო ქონება

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	2,488,301	2,488,301
წმინდა შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	256,839	–
საბოლოო ნაშთი	2,745,140	2,488,301

2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქონების სამართლიანი ღირებულებები ეყრდნობა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ ჩატარებულ შეფასებას. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 21-ე შენიშვნაში.