GROUP SUN PETROLEUM GEORGIA

Consolidated Financial Statements, Management Report and Independent Auditor's Report
For Year Ended 31 December 2020

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები,
მმართველობის ანგარიში და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისთვის

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

სარჩევი

გვერდი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 1
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნები

1. სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი და მისი საქმიანობა 5
2. ჯგუფის საოპერაციო გარემო 6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები 7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას 26
5. ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება 28
6. საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები 29
7. ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან 35
8. რეალიზაციის თვითღირებულება 35
9. გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები 36
10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 36
11. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო 37
12. ძირითადი საშუალებები 38
13. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები 39
14. გუდვილი 41
15. სხვა გრძელვადიანი აქტივები 41
16. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში 42
17. მარაგები 43
18. გაცემული სესხები 43
19. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 44
20. მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები 46
21. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 46
22. საწესდებო კაპიტალი 47
23. სესხები და ნასესხები სახსრები 47
24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 49
25. ფინანსური ვალდებულება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით 49
26. მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები 49
27. ფინანსური ინსტრუმენტები 50
28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 60
29. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები 61
30. რეალური ღირებულების გამჟღავნება 63
31. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 65

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიში

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიას მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიას (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში ერთობლივად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფის საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის ყველა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკას და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში.

გვჯერა,რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო
King David ბიზნეს ცენტრი, მ. ალექსიძის #12, მე-7 სართული, თბილისი 0171, საქართველო
ტელ: +995 (32) 250 80 50, www.pwc.com/ge

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის 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 ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლაშა ჯანელიძე (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-562091)

2021 წლის 18 ივნისი
თბილისი, საქართველო

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები:			
ძირითადი საშუალებები	12	70,914	71,020
აქტივების გამოყენების უფლება	13	22,052	18,438
გუდვილი	14	2,436	2,436
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	15	727	708
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	16	4,225	3,926
ძირითადი საშუალებებისთვის გადახდილი ავანსი		111	282
გაცემული სესხები	18	414	347
სულ გრძელვადიანი აქტივები		**100,879**	**97,157**
მოკლევადიანი აქტივები:			
მარაგები	17	47,453	44,293
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	19	10,317	10,917
მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსი	20	2,029	2,611
გაცემული სესხები	18	61,157	50,768
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	21	7,524	25,638
სულ მოკლევადიანი აქტივები		**128,480**	**134,227**
სულ აქტივები		**229,359**	**231,384**
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი:			
შეტანილი კაპიტალი	22	49,385	49,385
გაუნაწილებელი მოგება		21,645	26,134
კომპანიის მფლობელებისადმი მიკუთვნებადი კაპიტალი		71,030	75,519
არამაკონტროლებელი წილი		775	763
სულ კაპიტალი		**71,805**	**76,282**
გრძელვადიანი ვალდებულებები:			
სესხები და ნასესხები სახსრები	23	18,569	20,146
იჯარის ვალდებულებები	13	23,177	16,929
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები		428	389
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		**42,174**	**37,464**
მოკლევადიანი ვალდებულებები:			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24	48,367	55,769
ფინანსური ვალდებულება, რეალური ღირებულებით, მოგება ზარალში	25	11,074	-
მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები	26	9,713	7,961
იჯარის ვალდებულებები	13	3,911	3,628
სესხები და ნასესხები სახსრები	23	42,315	50,280
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		**115,380**	**117,638**
სულ ვალდებულებები		**157,554**	**155,102**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**229,359**	**231,384**

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა მმართველობის საბჭოს სახელით 2021 წლის 18 ივნისს:

ქრეიგ სთივენ ქრამერი
აღმასრულებელი დირექტორი

მიხეილ ესიაშვილი
ფინანსური დირექტორი

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2020	2019
ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	7	481,446	535,335
რეალიზაციის თვითღირებულება	8	(415,318)	(467,358)
მთლიანი მოგება		**66,128**	**67,977**
გაყიდვების და დისტრიბუციის ხარჯები	9	(36,690)	(34,268)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(17,839)	(13,536)
საპროცენტო ხარჯი		(6,185)	(5,339)
საპროცენტო შემოსავალი		3,539	3,367
სავალუტო ზარალი, ნეტო		(9,240)	(4,308)
სხვა შემოსავალი, ნეტო	11	3,293	2,384
მოგება დაბეგვრამდე		**3,006**	**16,277**
მოგების გადასახადის ხარჯი		(1,122)	(795)
წლის მოგება		**1,884**	**15,482**
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		**1,884**	**15,482**
წლის მოგება, რომელიც მიკუთვნებადია:			
ჯგუფის მფლობელებისადმი		1,570	15,190
არამაკონტროლებელი წილისადმი		314	292
		1,884	**15,482**
სულ სრული შემოსავალი რომელიც მიკუთვნებადია:			
ჯგუფის მფლობელებისადმი		1,570	15,190
არამაკონტროლებელი წილისადმი		314	292
		1,884	**15,482**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მშობელი საწარმოს მფლობელებისადმი მიკუთვნებადი	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს		**49,385**	**15,164**	**64,549**	**750**	**65,299**
სულ წლის სრული მოგება		-	15,190	15,190	292	15,482
გამოცხადებული დივიდენდები		-	(4,220)	(4,220)	(279)	(4,499)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს		**49,385**	**26,134**	**75,519**	**763**	**76,282**
სულ წლის სრული მოგება		-	1,570	1,570	314	1,884
გამოცხადებული დივიდენდები		-	(6,059)	(6,059)	(302)	(6,361)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს		**49,385**	**21,645**	**71,030**	**775**	**71,805**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება		1,884	15,482
კორექტირებები:			
მოგების გადასახადის ხარჯისთვის		1,122	795
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯებისთვის		6,543	6,199
აქტივების გამოყენების უფლების ამორტიზაციისთვის		4,285	3,584
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული (შემოსულობა)/ზარალისთვის		(33)	(40)
საწვავის შენახვის ნამეტისთვის, ნეტო		(1,472)	(1,366)
შენახული პროდუქციის ნამეტისთვის, ნეტო		(315)	-
მეკავშირე საწარმოების შედეგების წილისთვის		(472)	(468)
სავაჭრო მოთხოვნებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალისთვის		980	110
სავალუტო ზარალისთვის, ნეტო		9,240	4,308
საპროცენტო ხარჯისთვის		6,046	5,339
საპროცენტო შემოსავლისთვის		(3,539)	(3,367)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე		**24,269**	**30,576**
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		1,157	(7,612)
მომწოდებლების მიმართ წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		582	(1,275)
ზრდა მარაგებში		(1,373)	(4,726)
(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		(15,799)	17,123
ზრდა ფინანსურ ვალდებულებაში რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით			
ზრდა/(შემცირება) მიღებულ ავანსებსა და სხვა ვალდებულებებში		11,074	-
ოპერაციებიდან წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		1,738	(3,327)
გადახდილი მოგების გადასახადი		**21,648**	**30,759**
გადახდილი პროცენტი		(1,122)	(795)
მიღებული პროცენტი		(6,026)	(4,547)
ოპერაციებიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი სახსრები		228	390
		14,728	**25,807**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(6,198)	(7,181)
სესხის მიღებული დაფარვები		170	-
მიღებული დივიდენდები		173	155
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(5,855)**	**(7,026)**
ფულადი ნაკადების საფინანსო საქმიანობიდან			
შემოსულობები სესხებიდან და ნასესხები სახსრებიდან		239,125	240,108
სესხების და ნასესხები სახსრების დაფარვა		(254,953)	(229,695)
იჯარის ვალდებულებების დაფარვა		(3,712)	(2,344)
გადახდილი დივიდენდები		(6,361)	(4,499)
წმინდა ფულადი სახსრები (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული)/საფინანსო საქმიანობიდან		**(25,901)**	**3,570**
წმინდა (შემცირება)/ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**(17,028)**	**22,351**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		**25,638**	**4,574**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა უცხოურ ვალუტაში ფლობილი ფულადი სახსრების ნაშთებზე		(1,086)	(1,287)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		**7,524**	**25,638**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების მიხედვით, 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიასათვის (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოებისთვის (შემდგომში „ჯგუფი“).

შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯია (შემდგომში "კომპანია") დაარსდა 2010 წლის 30 ნოემბერს, როგორც შპს სონოილ ოილ ფროდაქთსი, ბრენდირებული ბენზინგასამართი სადგურების წამყვანი ქსელის შექმნის მიზნით. კომპანიამ იურიდიული სახელი შეცვალა და გახდა შპს სანოილი 2011 წლის იანვარში, ხოლო 2011 წლის მარტში შპს შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯია.

ჯგუფმა ბენზინგასამართი სადგურების ქსელის განვითარება დაიწყო 2011 წლის მარტში, თავდაპირველად მესამე მხარეების შეძენის, ბენზინგასამართი სადგურის აქტივებისა და საწვავის შესანახი დეპოების აქტივების შემდგომი განახლებისა და რებრენდინგის გზით. 2011 წლის განმავლობაში კომპანიამ დააფუძნა 100%-ით ფლობილი შვილობილი კომპანიები: შპს ჯორჯიან პეტროლიუმ ექვითიზს და შპს სან სთორს, 70%-ით ფლობილი შვილობილი - შპს ფონიჭალა 2009, 50%-ით ფლობილი შვილობილი კომპანიები - შპს გორი ოილ კომპანია და შპს ახალციხის ნავთობკომპანია და მოიპოვა შპს დიდუბოილის, შპს ოპტიმა +-ის, შპს ფიქრის გორის, შპს ჩაქვის ბენზინგასამართი სადგურისა და შპს ქოლოს (საყოველთაოდ მოხსენიებული, როგორც "ჯგუფი") საკონტროლო წილები. ჯგუფმა 2013 წლის განმავლობაში დააარსა შპს ესპიჯი თრეიდინგი, რომელიც 100%–ით ფლობილი შვილობილი კომპანიაა და 2015 წელს შეიძინა შპს ფონიჭალა 2009-ის სრული მფლობელობა.

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს როგორც საცალო, ასევე საბითუმო სეგმენტში. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი ფუნქციონირებდა საქართველოში მდებარე 147 (2019 წელს 149) ბენზინგასამართი სადგურით, აქედან 69 (2019 წელს 68) ბენზინგასამართი სადგური კომპანიის, მისი შვილობილი საწაროების და მეკავშირე საწარმოების მფლობელობაში იყო. სხვა ბენზინგასამართი სადგურები ნაქირავებია.

ჯგუფის ბენზინგასამართი სადგურების ქსელმა საქმიანობა დაიწყო 2011 წლის მარტში Gulf- ის ბრენდის სახელით, Gulf Oil International- თან 15 წლიანი სალიცენზიო ხელშეკრულების საფუძველზე. 2015 წლის აპრილიდან ჯგუფმა შექმნა საკუთარი ბრენდი G-Economy და დაიწყო ბენზინგასამართი სადგურების რებრენდინგი. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 42 (2019 წელს 41) ბენზინგასამართი სადგური იყო G-Economy ბრენდის ქვეშ. G-Economy-ს ბენზინგასამართი სადგურები კონცენტრირებულია იაფი, დაბალი ხარისხის საწვავის საცალო ვაჭრობაზე, ხოლო Gulf- ის ბენზინგასამართი სადგურები მომხმარებელს სთავაზობს პრემიუმ ხარისხის საწვავს.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფში დასაქმებულია 1,603 და 1,538 თანამშრომელი, შესაბამისად.

კომპანიასა და ჯგუფის მშობელ კომპანიას შემდეგი შვილობილი საწარმოები ჰყავს კონსოლიდირებული მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

სახელი	საქმიანობის ადგილი, ქვეყანა	მფლობელობის წილი 2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით	მფლობელობის წილი 2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით	საქმიანობის ტიპი
შპს ჯორჯიან პეტროლიუმ ექვითიზ	საქართველო	100%	100%	მმართველი კომპანია
შპს სან სითორს	საქართველო	100%	100%	საკვებით საცალო ვაჭრობა
შპს დიდუბოილი	საქართველო	100%	100%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ჩაქვის ბენზინგასამართი სადგური	საქართველო	100%	100%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ესპიჯი თრეიდინგი	საქართველო	100%	100%	საწვავით საბითუმო ვაჭრობა
შპს ფიქრის გორა	საქართველო	75%	75%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ფონიჭალა 2009	საქართველო	100%	100%	უმოქმედო საწარმო
შპს ქოლო	საქართველო	67%	67%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ოპტიმა +	საქართველო	50%	50%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს გორი ოილი	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო საწარმო
შპს ახალციხის ნავთობკომპანია	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო საწარმო

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფების უშუალო მშობელი კომპანია იყო ენერჯი ინვესტმენტ ვენჩურ ჰოლდინგსი, რომელიც რეგისტრირებულია ამერიკის შეერთებულ შტატებში, ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის პეტროკას ენერჯი ინთერნეშენალ ლიმიტედ, რომელიც რეგისტრირებულია კვიპროსში.

ჯგუფის სათაო ოფისი მდებარეობს საქართველოში, თბილისში, ჭავჭავაძის გამზირ 34-ში.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (₾), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2. ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობის ადგილია საქართველო. საქართველოში გამოკვეთილია განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი გარკვეული მახასიათებლები, რაც მოიცავს შედარებით მაღალ ინფლაციის მაჩვენებელსა და საპროცენტო განაკვეთებს. ხშირია ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობასა და ინტერპრეტაციებში. საქართველოს სამომავლო ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ 2020 წლის 12 მარტს ოფიციალურად გამოაცხადა COVID -19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შემცირების მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა ისეთი შეზღუდვები, როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენების შეზღუდვები და სხვა ბიზნეს შეზღუდვები. ამ ღონისძიებებმა უარყოფითი გავლენა იქონია ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესზე, მათ შორის ჯგუფის ოპერაციებზეც

საქართველომ, COVID-19 ეპიდემიის გავრცელების საპასუხოდ, საგანგებო მდგომარეობა გამოაცხადა2020 წლის 21 მარტს. თავდაპირველად საგანგებო მდგომარეობა გამოცხადდა 2020 წლის 21 აპრილამდე, მაგრამ შემდეგ იგი გაგრძელდა 2020 წლის 21 მაისამდე. შეჩერდა საზოგადოებრივი ტრანსპორტი (როგორც მუნიციპალიტეტებს შორის, ასევე მათ შიგნით). მთავრობამ ასევე დააწესა შეზღუდვები კერძო ავტომობილების გამოყენებაზე 2020 წლის 17 აპრილიდან 2020 წლის 26 აპრილამდე, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა ჯგუფის გაყიდვები. ყველა სახის საზოგადოებრივი ტრანსპორტი აღდგა 2020 წლის 29 მაისიდან და ჯგუფის გაყიდვები ნორმალურ დონეს დაუბრუნდა მთელი წლის განმავლობაში.

ხელმძღვანელობას არ აქვს საშუალება ზუსტად იწინასწარმეტყველოს მოვლენათა ყველა შესაძლო განვითარება, რომელსაც შეიძლება გავლენა ჰქონდეს საქართველოს ეკონომიკაზე და შესაბამისად ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ის მიმართავს ყველა საჭირო ღონისძიებას ჯგუფის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან (ფასს) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ისტორიული ღირებულების მეთოდით, მოდიფიცირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარების მეშვეობით, რაც ეფუძნება რეალურ ღირებულებას, და მარაგების თავდაპირველი და შემდგომი შეფასების მეშვეობით, რეალური ღირებულების საფუძველზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებების გარდა, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წარმოდგენილი პერიოდებისთვის, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისათვის მოითხოვება გარკვეული კრიტიკული სააღრიცხვო დაშვებები და ასევე ხელმძღვანელობის მიერ განსჯის გამოყენება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გათვალისწინებისას. საკითხები, რომლებიც მოიცავს უფრო მაღალი დონის ან სირთულის განსჯას, ან, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განმარტებულია მე-4 შენიშვნაში.

სამუშაო ვალუტა. ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, სადაც ჯგუფი საქმიანობს (სამუშაო ვალუტა).ჯგუფის მშობელი კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში. ყველა ღირებულება მრგვალდება უახლოეს ათას ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ურთიერთგადაფარვა – ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს წმინდა საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა.. შემოსავალის და ხარჯის ურთიერთგადაფარვა არ ხორციელდება მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ ამას არ ითვალისწინებს რაიმე სააღრიცხვო სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, და როგორც ეს კონკრეტულად არის გამჟღავნებული ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოცემულია ქვემოთ:

კონსოლიდირების საფუძველი –კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს კომპანიის და კომპანიის მიერ კონტროლირებული საწარმოების (შვილობილი საწარმოები) ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი მოპოვებულია მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- ძალაუფლება აქვს ინვესტიციის მიმღებზე;
- ექვემდებარება, ან მისი ინვესტიციის მიმღებთან ჩართულობის შედეგად გააჩნია ცვლად შემოსავლებზე უფლებები; და
- აქვს შესაძლებლობა გამოიყენოს თავისი ძალაუფლება და გავლენა მოახდინოს მის შემოსავლებზე.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა იგი ინვესტიციის მიმღებს, თუ ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებენ, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთი ან მეტის ცვლილებას ჰქონდა ადგილი.

როდესაც კომპანიას აქვს ინვესტიციის მიმღებზე ხმის მიცემის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლები, მას აქვს ძალაუფლება ინვესტიციის მიმღებზე, მაშინ, როდესაც ხმის მიცემის უფლება საკმარისია იმისთვის, რომ მას მიეცეს ინვესტიციის მიმღების შესაბამისი საქმიანობის ცალმხრივად წარმართვის პრაქტიკული შესაძლებლობა. კომპანია განიხილავს ყველა შესაბამის ფაქტსა და გარემოებას იმის შესაფასებლად, საკმარისია თუ არა კომპანიის ხმის უფლება ინვესტიციის მიმღების საწარმოში, რათა მას მიენიჭოს უფლებამოსილება, რაც მოიცავს:

- კომპანიის ხმის მიცემის უფლების მოცულობას, რომელიც შესაბამისია სხვა, ხმის მიცემის უფლების მქონე პირების მფლობელობის დაქსაქსულობის და მოცულობისა;
- კომპანიის, სხვა ხმის მიცემის უფლების მქონეების და სხვა მხარეების მიერ პოტენციურად ფლობილ ხმის მიცემის უფლებებს
- სხვა სახელშეკრულებო შეთანხმებებისგან წარმოქმნილ უფლებებს; და
- ნებისმიერ დამატებითი ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანიას აქვს არ აქვს ამჟამინდელი შესაძლებლობა, მართოს შესაბამისი საქმიანობა იმ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებები უნდა იქნას მიღებული, აქციონერთა წინა კრებებზე ხმის მიცემის წესების ჩათვლით.

შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც კომპანია მოიპოვებს შვილობილ საწარმოზე კონტროლს და წყვეტს მას, როდესაც კომპანია კარგავს შვილობილ საწარმოზე კონტროლს. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასული შვილობილი საწარმოს შემოსავლები და ხარჯები შედის მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, კომპანიის მიერ კონტროლის მოპოვების დღიდან, მანამდე, სანამ კომპანია შეწყვეტს შვილობილი საწარმოს კონტროლს.

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება კომპანიის მფლობელებს და არა-მაკონტროლებელ წილს. შვილობილი საწარმოების მთლიანი სრული შემოსავალი მიეკუთვნება კომპანიის მფლობელებს და არამაკონტროლებელ წილებს, თუნდაც ამან გამოიწვიოს არა-მაკონტროლებელი წილების დეფიციტური ნაშთი.

საჭიროების შემთხვევაში, ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების კორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში იყოს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ჯგუფის წევრებს შორის გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდა ჯგუფური აქტივები და ვალდებულებები, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯები და ფულადი სახსრების ნაკადები კონსოლიდაციის შედეგად სრულად ელიმინირდება.

არა-მაკონტროლირებელი წილები წარმოადგენს შვილობილი საწარმოს კაპიტალს, რომელიც არ მიეკუთვნება, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, მშობელ კომპანიას.

არამაკონტროლებელი წილები ინდივიდუალურად არის წარდგენილი მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების საკუთარი კაპიტალის ნაწილში, მშობელი კომპანიის აქციონერების კაპიტალისგან განცალკევებით.

ჯგუფის შვილობილი საწარმოების მფლობელობის წილებში ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს ჯგუფის მიერ შვილობილ საწარმოებზე კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება, როგორც საკუთარი კაპიტალის გარიგებები. ჯგუფის წილების საბალანსო ღირებულებები და არამაკონტროლებელი წილები კორექტირდება შვილობილ საწარმოებში მათი ფარდობითი წილის ცვლილებების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი სხვაობა იმ თანხას, რომლითაც ხდება არამაკონტროლებელი წილის კორექტირება და გადახდილი ან მიღებული ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას შორის, აღიარებულია პირდაპირ კაპიტალში და მიეკუთვნება კომპანიის მფლობელებს.

როდესაც ჯგუფი შვილობილ საწარმოზე კონტროლს კარგავს, შემოსულობა და ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში და გამოთვლილია, როგორც სხვაობა, (i) მიღებული ანაზღაურების აგრეგირებულ რეალურ ღირებულებას და ნარჩენი წილის რეალურ ღირებულებას შორის და (ii) აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) წინა საბალანსო ღირებულებასა და შვილობილი საწარმოსა და ნებისმიერი სხვა არა-მაკონტროლებელი წილის ვალდებულებებს შორის. ყველა თანხა, რომელიც უკავშირდება ამ შვილობილ საწარმოს და მანამდე აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში, აღირიცხება ისე, თითქოს ჯგუფი პირდაპირ განკარგავდა შვილობილი საწარმოს დაკავშირებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს (ე.ი. განახორციელა რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში ან გადაიტანა კაპიტალის სხვა კატეგორიაში, როგორც ეს განსაზღვრულია/ნებადართულია გამოყენებადი ფასს-ებით). ყოფილ შვილობილი საწარმოში შენარჩუნებული ნებისმიერი ინვესტიციის რეალური ღირებულება, კონტროლის დაკარგვის დღეს, განიხილება, როგორც ბასს 39-ის მიხედვით, შემდგომი საბუღალტრო აღრიცხვის თავდაპირველი აღიარებისთვის რეალური ღირებულება, ხოლო როდესაც ეს გამოყენებადია, შვილობილ საწარმოსა ან ერთობლივ საქმიანობაში ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარების ღირებულება.

საწარმოთა გაერთიანება –სამეურნეო ერთეულების (ბიზნესების) შეძენა ხორციელდება შეძენის მეთოდის გამოყენებით. გადაცემული ანაზღაურება საწარმოთა გაერთიანებისას შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც გამოთვლილია, როგორც ჯგუფის მიერ გადაცემული აქტივების შეძენის თარიღით არსებული რეალური ღირებულებების, შეძენილი საწარმოს წინა მფლობელებისთვის ჯგუფის მიერ გაწეული ვალდებულებების, და ჯგუფის მიერ, შეძენილ საწარმოზე კონტროლის სანაცვლოდ გაცემული სააქციო წილების ჯამი. შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯები ზოგადად აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში, გაწევისთანავე. შეძენის დღეს, იდენტიფიცირებადი შეძენილი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები აღიარდება შეძენის თარიღით არსებული რეალური ღირებულებით, გარდა შემდეგისა:

- გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები და აქტივები, რომელიც უკავშირდება თანამშრომელთა სარგებლის პროგრამებს, რომლებიც აღიარებული და შეფასებულია ბასს 12-ით „მოგების გადასახადები“ და ბასს 19-ით, „თანამშრომელთა სარგებელი“, შესაბამისად;
- შეძენილი საწარმოს წილობრივი გადახდების პროგრამებთან დაკავშირებული ვალდებულებები ან წილობრივი ინსტრუმენტები, ან ჯგუფის წილობრივი გადახდების

პროგრამებთან, რომლებმაც უნდა ჩაანაცვლონ შეძენილი საწარმოს წილობრივი ინსტრუმენტები, შეფასდება ფასს 2-ის „წილობრივი გადახდით“ ,შეძენის თარიღით; და

- აქტივები (ან გამსვლელი ჯგუფები), რომლებიც კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული, ფასს 5-ით- „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“, შეფასდება ამ სტანდარტის მიხედვით.

გუდვილი შეფასდება, როგორც გადაცემული ანაზღაურების ჯამის, შეძენილ საწარმოში ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის ოდენობის და შემსყიდველის მიერ შეძენილ საწარმოში მანამდე ფლობილი სააქციო წილის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გადაჭარბება, შეძენის თარიღით იდენტიფიცირებადი ახლადშეძენილი აქტივებისა და მიღებული ვალდებულებების წმინდა ოდენობასთან შედარებით. იმ შემთხვევაში, თუ გადაფასების შემდეგ შეძენის თარიღით იდენტიფიცირებადი ახლადშეძენილი აქტივებისა და მიღებული ვალდებულებების წმინდა ოდენობა გადააჭარბებს გადაცემული ანაზღაურების ჯამს, შეძენილ საწარმოში ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის ოდენობას და შემსყიდველის მიერ შეძენილ საწარმოში მანამდე ფლობილი წილის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) რეალურ ღირებულებას, გადაჭარბება აღიარდება დაუყოვნებლივ, მოგებაში ან ზარალში, როგორც ხელსაყრელი შესყიდვის შემოსულობა.

არამაკონტროლებელი წილები, რომლებიც წარმოადგენს ამჟამინდელ საკუთრების წილებს და მფლობელს უფლებას ანიჭებს, მიიღოს საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილი ლიკვიდაციის შემთხვევაში, თავდაპირველად შეიძლება შეფასდეს ან რეალური ღირებულებით, ან შეძენილი საწარმოს იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების აღიარებული ოდენობის არამაკონტროლებელი წილების პროპორციული წილი. შეფასების საფუძველი არჩეულია თითოეული გარიგებისთვის ცალკე. არამაკონტროლებელი წილების სხვა სახეობები შეფასდება რეალური ღირებულებით ან, თუ ეს გამოყენებადია, სხვა ფასს-ით გათვალისწინებული საფუძვლის მიხედვით.

როდესაც საწარმოთა გაერთიანებისას, ჯგუფის მიერ გადაცემული ანაზღაურება მოიცავს პირობითი კომპენსაციის შეთანხმების შედეგად წარმოქმნილ აქტივებსა და ვალდებულებებს, პირობითი კომპენსაცია შეფასდება შეძენის თარიღით არსებული რეალური ღირებულებით და წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანებისას გადაცემული ანაზღაურების ნაწილს. პირობითი კომპენსაციის რეალურ ღირებულებაში განხორციელებული ცვლილებები, რომლებიც კვალიფიცირდება, როგორც შეფასების პერიოდის კორექტირებები, კორექტირდება რეტროსპექტიულად, გუდვილის შესაბამისი კორექტირებებთან ერთად. შეფასების პერიოდის (რაც არ შეიძლება აღემატებოდეს შეძენის თარიღიდან ერთ წელს)კორექტირებები წარმოადგენს კორექტირებებს, რომლებიც წარმოიქმნება „შეფასების პერიოდის“ განმავლობაში მოპოვებული, შეძენის თარიღისთვის არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ დამატებითი ინფორმაციის საფუძველზე

პირობითი კომპენსაციის რეალურ ღირებულებებში ცვლილებების შემდგომი აღრიცხვა, რომელიც არ კვალიფიცირდება, როგორც შეფასების პერიოდის კორექტირება, დამოკიდებელია იმაზე, თუ როგორ არის პირობითი კომპენსაცია კლასიფიცირებული. პირობითი კომპენსაცია, რომელიც კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი, არ შეფასდება შემდგომ საანგარიშო თარიღებში და მისი შემდგომი ანგარიშსწორება აღირიცხება კაპიტალში. პირობითი კომპენსაცია, რომელიც კლასიფიცირდება, როგორც აქტივი ან ვალდებულება, ხელახლა შეფასდება შემდგომ საანგარიშო თარიღებში, ბასს 39-ით, *ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება,* ან ბასს 37-ით- *ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები,* სათანადოდ, შესაბამისი შემოსულობის და ზარალის მოგებაში ან ზარალში აღიარებით.

ეტაპობრივად განხორციელებულ საწარმოთა გაერთიანებისას, შეძენილ საწარმოში ჯგუფის მიერ მანამდე ფლობილი სააქციო წილი ხელახლა შეფასდება შეძენის თარიღით მისი რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში. შეძენის თარიღამდე, შეძენილ საწარმოში წილებიდან წარმოქმნილი თანხები, რომლებიც მანამდე აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში, რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც მსგავსი აღრიცხვა შესაფერისია იმ შემთხვევაში, თუ ეს წილი გასხვისდება.

თუ საწარმოთა გაერთიანების თავდაპირველი აღრიცხვა დასრულებული არ არის იმ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, როდესაც გაერთიანებას აქვს ადგილი, ჯგუფი ანგარიშგებაში ასახავს პირობით თანხებს
იმ მუხლებისთვის, რომლებისთვისაც აღრიცხვა არ არის დასრულებული. ეს პირობითი თანხები კორექტირდება შეფასების პერიოდის განმავლობაში, ან აღიარდება დამატებითი აქტივები და ვალდებულებები. რათა აისახოს შეძენის თარიღით არსებული ფაქტების და გარემოებების შესახებ მოპოვებული ახალი ინფორმაცია, რომელიც, თუ ეს ცნობილი იქნებოდა, განაპირობებდა იმ თარიღისთვის ამ აქტივების და ვალდებულებების აღიარებას.

გუდვილი – გუდვილი, რომელიც წარმოქმნება ბიზნესის შეძენისას, აღირიცხება თვითღირებულებით, როგორც ეს დადგინდა ბიზნესის შეძენის დღეს, დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

გაუფასურების ტესტირების მიზნით, გუდვილი გადანაწილდება ჯგუფის თითოეულ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე, რომელიც, მოსალოდნელია, რომ ისარგებლებს გაერთიანების შედეგად მიღებული სინერგიით. ჯგუფი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულად განიხილავს სადგურების მთლიან ქსელს. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულები, რომლებზეც განხორციელდა გუდვილის გადანაწილება, გაუფასურებაზე მოწმდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად, თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ ეს ერთეულები შესაძლოა გაუფასურდა. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე მეტია, გაუფასურების ზარალი პირველ რიგში გადანაწილდება ერთეულზე გადანაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულების და შემდეგ უკვე ერთეულის ხვა აქტივების შესამცირებლად პროპორციულად, ერთეულის თითოეული აქტივის საბალანსო ღირებულების საფუძველზე. გუდვილის გაუფასურების ზარალი აღიარდება პირდაპირ მოგებაში ან ზარალში, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გუდვილზე აღიარებული გაუფასურების ზარალი მომდევნო პერიოდში არ აღდგება.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების გასვლისას, გუდვილისადმი მიკუთვნებადი წილი გასვლის შედეგად მიღებული მოგების ან ზარალის განსაზღვრებაში შედის.

ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში. მეკავშირე საწარმოები ის საწარმოებია, რომელზეც კომპანიას გააჩნია მნიშვნელოვანი ზეგავლენა. მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არის ჯგუფის უნარი, მონაწილეობა მიიღოს ინვესტირების ობიექტის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის გადაწყვეტილებებში, მაგრამ არ გულისხმობს ამ პოლიტიკაზე ერთპიროვნულ ან ერთობლივ კონტროლს. ერთობლივი საწარმო არის გარიგება, სადაც ერთობლივი კონტროლის მქონე მხარეებს გააჩნიათ უფლებები ერთობლივი საქმიანობის წმინდა აქტივებზე. ერთობლივად ითვლება კონტროლი, რომლის განაწილება შეთანხმებულია კონტრაქტით და არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც გადაწყვეტილების მიღება შესაბამისი საქმიანობის თაობაზე მოითხოვს ყველა მაკონტროლებელი მხარის თანხმობას.

მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს შედეგები და აქტივები და ვალდებულებები წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია წილობრივი მეთოდით. ამ მიდგომით ინვესტიცია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ

ანგარიშგებაში თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდეგ კორექტირდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ჯგუფის მიერ ფლობილი წილის აღიარების მიზნით. თუ ჯგუფის ზარალის წილმა გადააჭარბა ჯგუფის მიერ ამ მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფლობილ წილს (რაც მოიცავს გრძელვადიან წილებს, რომლებიც არსებითად შეადგენს მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ჯგუფის წმინდა ინვესტიციის წილს), ჯგუფი წყვეტს ამის შემდეგ მიღებულ ზარალში თავისი წილის აღიარებას. შემდგომი ზარალი აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა შეასრულა სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულებები ან განახორციელა გადახდები მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს სახელით.

ინვესტიცია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში წილობრივი მეთოდით აღირიცხება იმ დღიდან, როდესაც ინვესტირების ობიექტი იქცა მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოდ. მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ინვესტიციის შესყიდვისას, სხვაობა ინვესტიციის ღირებულებასა და ინვესტირების ობიექტის წმინდა აქტივების რეალურ ღირებულებაში ჯგუფის წილს შორის აღიარდება გუდვილად და შედის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების გაანგარიშებაში. სხვაობა წმინდა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში ჯგუფის წილსა და ინვესტიციის თვითღირებულებას შორის, გადაფასების შემდეგ, დაუყოვნებლივ აისახება იმ პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც მოხდა ინვესტიციის შესყიდვა.

იმის დასადგენად, საჭიროა თუ არა მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ჯგუფის ინვესტიციაზე გაუფასურების ზარალის აღიარება, გამოიყენება ბასს 39-ის მოთხოვნები. როდესაც ეს აუცილებლობის შემთხვევაში, ინვესტიციის მთელი საბალანსო ღირებულება (გუდვილის ჩათვლით) გაუფასურებაზე მოწმდება ბასს 36 - „აქტივების გაუფასურების“ შესაბამისად, როგორც ერთი აქტივი. შემოწმების მიზნით მისი ანაზღაურებადი ღირებულება (გამოყენებულ ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას, გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები, შორის უმცირესი) ედრება მის საბალანსო ღირებულებას. აღიარებული გაუფასურების ზარალი შედის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებაში. ამ გაუფასურების ზარალის აღდგენა აღიარდება ბასს 36-ის შესაბამისად, ისე, რომ ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება, შედეგად, იზრდება.

ჯგუფი წილობრივი მეთოდის გამოყენებას წყვეტს იმ დღიდან, როდესაც ინვესტიცია აღარ ითვლება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოდ ან მაშინ, როდესაც ინვესტიცია გადადის გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიაში. თუ ჯგუფმა შეინარჩუნა წილი მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში და ეს შენარჩუნებული წილი არის ფინანსური აქტივი, ჯგუფი შენარჩუნებულ წილს აფასებს რეალური ღირებულებით ამ დღის მდგომარეობით და, ბასს 39-ის შესაბამისად, ეს ღირებულება ითვლება რეალურ ღირებულებად თავდაპირველი აღიარებისას. სხვაობა წილობრივი მეთოდის გამოყენების შეწყვეტის დღეს მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს საბალანსო ღირებულებასა და შენარჩუნებული წილის რეალური ღირებულების და მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფლობილი წილის გასვლით მიღებული შემოსავლის ჯამს შორის, შედის ამ მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს გასვლით მიღებული მოგება-ზარალის გაანგარიშებაში. გარდა ამისა, ამავე მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოსთან დაკავშირებით სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებულ ყველა თანხას ჯგუფი აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა იმ შემთხვევაში, მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შესაბამისი აქტივები ან ვალდებულებები პირდაპირ რომ გაეყიდა. ამდენად, თუ ამ მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს მიერ სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებული მოგება ან ზარალი შესაბამისი აქტივების ან ვალდებულებების გაყიდვისას რეკლასიფიცირდებოდა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ჯგუფი წილობრივი მეთოდის გამოყენების შეწყვეტისას მოგებას ან ზარალს გადაიტანს კაპიტალიდან მოგებაში ან ზარალში (როგორც რეკლასიფიკაციის კორექტირებას).

წილობრივი მეთოდი გამოიყენება მაშინაც, როდესაც ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში იქცევა ინვესტიციად ერთობლივ საწარმოში ან ინვესტიცია ერთობლივ საწარმოში იქცევა ინვესტიციად

მეკავშირე საწარმოში. საკუთრების წილებში ამგვარი ცვლილება რეალური ღირებულების გადაფასებას არ იწვევს.

თუ ჯგუფმა შეამცირა მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფლობილი წილი, მაგრამ გააგრძელა წილობრივი მეთოდის გამოყენება, სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებული მოგება-ზარალის ის წილი, რომელიც დაკავშირებული იყო ფლობილი წილის შემცირებასთან, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეკლასიფიცირდება, თუ შესაბამისი აქტივების ან ვალდებულების რეალიზაციისას მიღებული შემოსავალი ან ზარალი მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირდებოდა.

ჯგუფში შემავალ საწარმოსა და მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის ტრანზაქციის განხორციელების შემთხვევაში, მის შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს მხოლოდ იმ წილის პროპორციულად, რომელიც არ არის დაკავშირებული ჯგუფთან.

ამონაგების აღიარება – ამონაგები შეფასდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. ამონაგებს გამოაკლდება საქონლის სავარაუდო დაბრუნების, ფასდათმობებისა და სხვა მსგავსი შეღავათების ღირებულება.

საქონლის რეალიზაცია საქონლის რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი აღიარდება საქონლის მიწოდებისა და მასზე უფლებების გადაცემის შემდეგ, ყველა ჩამოთვლილი პირობის დაკმაყოფილების შემთხვევაში:

- ჯგუფმა მყიდველს გადასცა საქონლის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი;
- ჯგუფი აღარ ინარჩუნებს გაყიდული საქონლის ფლობასთან დაკავშირებული ხარისხის მენეჯერულ მონაწილეობას ან მასზე ეფექტურ კონტროლს;
- შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია;
- სავარაუდოა, რომ ტრანზაქციასთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის მიმღები იქნება ჯგუფი; და
- ტრანზაქციასთან დაკავშირებით გაწეული ან გასაწევი ხარჯების ოდენობის სარწმუნოდ გაზომვა შესაძლებელია.

ჯგუფი საწვავის, გაზისა და სხვა საქონლის გაყიდვასთან დაკავშირებულ შესრულების ვალდებულებას აღიარებს დროის ერთ მომენტში, რადგან არსებობს შესრულების მხოლოდ ერთი ვალდებულება.

როდესაც მომხმარებლისგან მიღებული გადახდები აღემატება გადაცემულ პროდუქციას ან ხელშეკრულებით გაწეულ მომსახურებას, აღიარებულია ხელშეკრულების ვალდებულება. ასეთი სახელშეკრულებო ვალდებულებები წარმოდგენილია როგორც წინასწარი გადახდები მიღებული ავანსებისა და სხვა ვალდებულებების შესაბამისად. საკონტრაქტო ვალდებულებები არ აღირიცხება, როგორც ამონაგები, სანამ შესაბამისი საქონლის მიწოდება ან მომხმარებლისთვის მომსახურების მიწოდება არ განხორციელდება.

<u>მომხმარებელთა ერთგულების პროგრამა</u>

ჯგუფს აქვს ერთგულების პროგრამა, რომლის ფარგლებში მომხმარებლები ქულებს აგროვებენ განხორციელებული შესყიდვებისთვის, რაც მათ სამომავლო შესყიდვებზე ფასდათმობების მიღების უფლებას აძლევს. ამ ქულებიდან ამონაგები აღიარდება მაშინ, როდესაც ქულები გამოისყიდება ან როდესაც ამოიწურება მოქმედების ვადა, თავდაპირველი ოპერაციიდან თორმეტ თვეში. ოპერაციის ფასი განაწილდება გაყიდულ საქონელსა და მინიჭებულ ქულებზე, მათი ცალკე გაყიდვის ფარდობითი ფასების საფუძველზე. ქულებისთვის სახელშეკრულებო ვალდებულება

აღიარდება გაყიდვის მომენტში.

საიჯარო შემოსავალი
ჯგუფის პოლიტიკა საოპერაციო იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებით აღწერილია ქვემოთ.

დივიდენდური და საპროცენტო შემოსავალი
დივიდენდური შემოსავალი ინვესტიციებიდან აღიარდება, როდესაც განისაზღვრება მფლობელის უფლება, მიიღოს გადახდები (იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდოა, რომ ეკონომიკურ სარგებელს მიიღებს ჯგუფი და შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია). საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივიდან აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდოა, რომ ეკონომიკურ სარგებელს მიიღებს ჯგუფი და შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია. საპროცენტო შემოსავალი დაირიცხება დროით საფუძველზე, დარჩენილი ძირითადი თანხისა და გამოყენებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც არის ის განაკვეთი, რომლითაც ზუსტად ხდება საპროგნოზო მომავალი ფულადი გადახდების დისკონტირება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე ამ აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას დაფიქსირებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

იჯარის ვალდებულებები. იჯარისგან წარმოქმნილი ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება წმინდა ამჟამინდელი ღირებულების საფუძველზე. იჯარის ვალდებულებები მოიცავს იჯარის ფიქსირებული გადახდების (მათ შორის არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები), წმინდა ამჟამინდელ ღირებულებას, იჯარის წამახალისებელი მოთხოვნების გამოკლებით.

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარით ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი დროულად ვერ განისაზღვრება, რაც ჯგუფის იჯარებთან დაკავშირებით ხშირად ხდება, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც ის განაკვეთია, რაც ჯგუფს უნდა გადაეხადა იმისათვის, რათა ესესხებინა თანხები, რომლებიც აუცილებელია იმ აქტივის მოსაპოვებლად, რომელსაც გააჩნია იგივე ღირებულება, რაც აქტივის გამოყენების უფლებას, იმავე ეკონომიკურ გარემოში, იმავე პირობებით, უზრუნველყოფით და მდგომარეობით.

იჯარის გადახდები განაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები აისახება მოგებაში ან ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში იმისათვის, რომ იწარმოებოდეს მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნარჩენ ნაშთზე თითოეული პერიოდისთვის.

მუდმივი პერიოდული განაკვეთის განსასაზღვრად, ჯგუფი იყენებს ბოლო დროინდელ მესამე მხარეების დაფინანსების განაკვეთს, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ არის გამოქვეყნებული.

გაგრძელების შესაძლებლობები შეყვანილია ჯგუფის იჯარებში, თუ ეს გამოყენებადია. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გაზრდისთვის ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებულ აქტივების მართვასთან დაკავშირებით. გაგრძელების შესაძლებლობების სარგებლობის უფლება მხოლოდ ჯგუფს აქვს და არა შესაბამის მეიჯარეს. გაგრძელების შესაძლებლობა შესულია იჯარის პირობებში მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება. იჯარის გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შესაძლებლობასთან ერთად, ასევე შეტანილია ვალდებულების შეფასებაში.

ის გადახდები, რომლებიც ასოცირდება ძირითადი საშუალებების მოკლევადიან იჯარასთან აღიარდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე დანახარჯად მოგება-ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები წარმოადგენს იჯარებს, რომლების ვადაც 12 თვე ან ნაკლებია.

საოპერაციო იჯარა. მაშინ, როდესაც ჯგუფი მეიჯარეა და აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არ გადაიცემა მოიჯარეს (ე.ი. საოპერაციო იჯარა) საოპერაციო იჯარიდან მიღებული იჯარის გადახდები აღიარდება, როგორც სხვა შემოსავალი წრფივი მეთოდის საფუძველზე. მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის დღიდან მეიჯარის მიერ იჯარის მოდიფიკაციის აღრიცხვა ახალ იჯარად, იმ წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც კავშირშია თავდაპირველ იჯარასთან, როგორც ახალი საიჯარო შეთანხმების საიჯარო გადახდების ნაწილი.

უცხოური ვალუტა. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ისეთი ვალუტა რომელიც განსხვავდება საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტისაგან (უცხოური ვალუტა) აღიარებულია ტრანზაქციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი სახსრები გადაყვანილია მოცემულ თარიღში არსებული, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით. რეალური ღირებულებით აღიარებული არაფულადი სახსრები, რომლებიც დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში, გადაყვანილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით იმ თარიღში, როდესაც მათი რეალური ღირებულება იქნა დადგენილი. გაცვლითი კურსით ხელახალი კონვერტაცია არ ეხება იმ არაფულად სახსრებს, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრულია ისტორიული ღირებულებით.

ფულადი სახსრების საკურსო სხვაობები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი წარმოიშვება.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის მიერ გამოყენებული გაცვლითი კურსები შემდეგნაირია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ლარი/აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ლარი/ევრო	4.0233	3.2095

ნასესხები სახსრების ხარჯები – ნასესხები სახსრების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ისეთი კვალიფიციური აქტივების შესყიდვას, მშენებლობას ან წარმოებას, რომელთა გამზადებას მოსახმარად ან გასაყიდად დიდი დრო სჭირდება, ემატება ამ აქტივების თვითღირებულებას მანამდე, სანამ ეს აქტივები არსებითად არ გამზადდება დაგეგმილი მოხმარების ან გაყიდვისათვის

ნასესხები სახსრების ყველა სხვა ხარჯი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწევის პერიოდში.

მოგების გადასახადი. 2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით. ადრე მოქმედი მოდელით კომპანიებს მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხებოდა იმის მიუხედავად, იგი ჯგუფში რჩებოდა თუ განაწილდებოდა დივიდენდების სახით.

მოგების გადასახადის დარიცხვის ახალი წესი ჯგუფისათვის ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან. საგადასახადო ბაზა მოიცავს როგორც ფაქტობრივ, აგრეთვე ნაგულისხმევ მოგების განაწილებას, მათ შორის:

- განაწილებული მოგება;
- გაწეული ხარჯები ან სხვა გადახდები, რომლებიც არაა კავშირში ეკონომიკურ საქმიანობასთან;;
- საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდება ან/და სახსრების გადარიცხვა; და
- წარმომადგენლობითი ხარჯები, რომლებიც აჭარბებს საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ მაქსიმალურ ოდენობას.

განაწილებულ მოგებაზე დარიცხული მოგების გადასახადი აღიარდება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების მომენტისათვის და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება „მოგების გადასახადის“ ჯგუფში. მიმდინარე და წარსული პერიოდების მოკლევადიანი საგადასახადო აქტივი და საგადასახადო ვალდებულებები შეფასდება იმ თანხით, რომელიც, სავარაუდოდ უნდა გადაეხადოს საგადასახადო ორგანოებს ან მიღებულ იქნეს მათგან.

ზემოთ ჩამოთვლილ სხვა ერთეულებზე დაწესებული გადასახადი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ჯგუფში „გადასახადები და მოსაკრებლები“.

ახალი კანონმდებლობის ამოქმედების შედეგად, ჯგუფმა შეწყვიტა მოგების გადასახადის ხარჯის აღიარება მოგების მიღების მომენტში და მოგების გადასახადს დაარიცხავს მოგების განაწილების შემთხვევაში. ყველა გადავადებული საგადასახადო ნაშთი გამოთავისუფლდა და აისახა 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები - ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია როგორც ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

ძირითადი საშუალების მუხლის ისტორიული ღირებულება მოიცავს (ა) მის შესასყიდ ფასს, მათ შორის იმპორტის მოსაკრებლებსა და გადასახადებს შენაძენზე, რომლებიც არ ბრუნდება, დისკონტებისა და ფასდათმობების გამოქვითვის შემდეგ; (ბ) ყველა ხარჯს, რომელიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ამ ერთეულის იმ ადგილასა და მდგომარეობაში მოსაყვანად, რაც საჭიროა იმისათვის, რათა მან იფუნქციონიროს ისე, როგორც შეესაბამება ჯგუფის ხელმძღვანელობის განზრახვას; (გ) ერთეულის დემონტაჟის, გადაადგილების და მონტაჟის ხარჯების წინასწარ გაანგარიშებას; (დ) ვალდებულებას, რომელსაც ჯგუფი კისრულობს ან მუხლის შესყიდვისას ან იმის შედეგად, რომ გარკვეული პერიოდის განმავლობაში მარაგების დამზადების ნაცვლად ის სხვა მიზნით გამოიყენა; და (ე) კვალიფიციური აქტივების შემთხვევაში, ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად კაპიტალიზებულ ნასესხები სახსრების ხარჯებს.

შემდგომში კაპიტალიზებული ხარჯები მოიცავს გაუმჯობესებისა და ჩანაცვლების მსხვილ ხარჯებს, რომლებიც ახანგრძლივებს აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადას და ზრდის შემოსავლის გენერირების შესაძლებლობებს. რემონტისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის ზემოთ ჩამოთვლილ კრიტერიუმებს, გაწევისას აღირიცხება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ძირითად საშუალებებს ცვეთის დარიცხვის შედეგად ცვეთადი ღირებულება ჩამოიწერება აქტივის სასარგებლო მოხმარების მთელი ვადის განმავლობაში და გამოითვლება წრფივი მეთოდით. ძირითადი საშუალებების ჯგუფების სასარგებლო მოხმარების ვადებია:

ძირითად საშუალებათა კატეგორიები	წლები
შენობა-ნაგებობები	20
მანქანა-დანადგარები	5-13
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საოფისე აღჭურვილობა	5
სხვა ფიქსირებული აქტივები	5-13
საიჯარო გაუმჯობესებები	7

საკუთრებაში არსებულ მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

ცვეთადი ღირებულება არის ძირითადი საშუალებების მუხლის თვითღირებულება ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით. ნარჩენი ღირებულება არის ის შეფასებული ღირებულება, რასაც ჯგუფი ამჟამად მიიღებდა ძირითადი საშუალებების ამ მუხლის გასვლით, რეალიზაციის შეფასებული ხარჯების გამოკლებით, ეს აქტივი უკვე რომ იყოს იმ ასაკისა და ისეთ მდგომარეობაში, რაც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლოს.

ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ცვეთის მეთოდი გადაიხედება თითოეული ფინანსური წლის ბოლოს. წინა შეფასებების ცვლილების გავლენა აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალების რეალიზაციით მიღებული მოგება ან ზარალი განისაზღვრება როგორც სხვაობა გაყიდვით მიღებულ შემოსულობასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

დაუმთავრებელი მშენებლობა მოიცავს ძირითადი საშუალების მშენებლობასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს, მათ შორის მშენებლობისას გაწეულ პირდაპირ დაკავშირებულ ცვლად ზედნადებ ხარჯებს. დაუმთავრებელ მშენებლობას ცვეთა არ ერიცხება. მისი ცვეთა, სხვა ძირითადი საშუალებების მსგავსად, იწყება, როდესაც აქტივები მზადაა მოსახმარად, ანუ მაშინ, როდესაც აქტივები არის იმ ადგილასა და მდგომარეობაში, რაც საჭიროა იმისათვის, რათა მან იფუნქციონიროს ისე, როგორც შეესაბამება ჯგუფის ხელმძღვანელობის განზრახვას.

აქტივების გამოყენების უფლება - ჯგუფი იჯარით იღებს ოფისს, საწვავის ბაზების შენობებს, საწყობებს, მიწას და იმ შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც დაკავშირებულია ბენზინგასამართ სადგურებთან. იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივები თავდაპირველად შეფასდება ამჟამინდელი ღირებულების საფუძველზე.

აქტივების გამოყენების უფლება შეფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- იჯარის ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასების ოდენობას;
- საიჯარო გადასახადს, რომელიც განხორციელებულია დაწყების თარიღით ან მანამდე, ნებისმიერი მიღებული საიჯარო წამახალისებლების გამოკლებით.
- ნებისმიერ თავდაპირველ პირდაპირ ხარჯს; და
- საიჯარო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების მიხედვით აქტივის აღდგენის ხარჯებს

აქტივების გამოყენების უფლება საერთოდ ცვეთას ექვემდებარება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით, წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

ყველა იმ იჯარისთვის, სადაც ჯგუფი მეიჯარეა, იჯარის ვადა უფრო მოკლეა ვიდრე აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა და ცვეთა ერიცხება 3-20 წლის განმავლობაში ოფისისს, საწვავის

ბაზების შენობების, საწყობების და ბენზინგასამართ სადგურებთან დაკავშირებული მიწისა და შენობა-ნაგებობების იჯარის პერიოდის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის საფუძველზე

აქტივების გაუფასურება - ყოველ საანგარიშო პერიოდის დასასრულს, კომპანია ამოწმებს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს და ადგენს, არის თუ არა ნიშანი იმისა, რომ აქტივებმა განიცადეს გაუფასურება. თუ ამგვარი ნიშანი არსებობს, დგინდება აქტივის აღდგენითი ღირებულება, რათა შემდგომ განისაზღვროს გაუფასურების ხარჯის მოცულობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). თუ ცალკეული აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა შეუძლებელია, კომპანია აფასებს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძვლის დადგენა შესაძლებელია, კორპორაციული აქტივები ნაწილდება ცალკეულ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში. სხვა შემთხვევაში, ხდება მათი განაწილება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ უმცირეს ჯგუფებზე, რომელთათვის განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძვლის დადგენა შესაძლებელია.

ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს უდიდესს სამართლიან ღირებულებასა (გამოკლებული რეალიზაციის ღირებულება) და გამოყენების ღირებულებას შორის. ამ უკანასკნელის შეფასებისას, ხდება შეფასებული სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელშიც ასახულია ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასება და იმ აქტივისათვის დამახასიათებელი რისკები, რომლისთვისაც არ დაკორექტებულა სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასებები.

თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება, სავარაუდოდ, ნაკლებია საბალანსო ღირებულებაზე, ეს უკანასკნელი დაიყვანება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ხარჯი დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

როდესაც ხდება გაუფასურების ხარჯის შემდგომი აღდგენა, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ მნიშვნელობამდე. თუმცა, ეს ისე ხდება, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ უნდა გადააჭარბოს ისეთი საბალანსო ღირებულება, რომელიც დაუდგინდებოდა, წინა წლებში რომ არ მომხდარიყო ამ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების აღიარება. გაუფასურების ხარჯის აღდგენა დაუყოვნებლივ აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები. . მათი კლასიფიკაციის მიხედვით, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.
რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად შეფასების დღეს მოქმედი ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით ფასდება. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, შეფასების დღეს აქტივის ან ვალდებულების შეფასების პროცესში, ჯგუფი ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ მათ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ შეფასების დღეს აქტივისა და ვალდებულების ფასწარმოქმნისას. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან

დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების შეფასება იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი ამოსავალი მონაცემებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს ამოსავალი მონაცემები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის ამოსავალ მონაცემებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება საწარმოს შეუძლია შეფასების დღეს;
- მე-2 დონის ამოსავალ მონაცემებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის ამოსავალ მონაცემებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ითვლება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კოტირდება, თუ კოტირებული ფასები რეგულარულად და პირდაპირ ხელმისაწვდომია ბირჟიდან თუ სხვა დაწესებულებიდან და თუ ეს ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად ჩატარებულ, „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაცია.

შეფასების ისეთი ხერხები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაციები ან ინვესტიციის მიმღების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება, გამოიყენება იმ კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის, რომელთა საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ არის ხელმისაწვდომი. შეფასების ტექნიკის გამოყენება შეიძლება გულისხმობდეს წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ისეთი დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით არ არის გამყარებული, თუ ამ რომელიმე დაშვების გონივრულად შესაძლო ალტერნატივით შეცვლა გამოიწვევდა მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებსა და ვალდებულებებს.

გარიგების ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. საოპერაციო ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ

შორის, დარიცხული კუპონი, ამორტიზირებული დისკონტი ან პრემია (მათ შორის ის საზღაური, რომელიც გადავადდა წარმოშობისას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო დადგენის დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ერთი პირის ფინანსურ აქტივს და სხვა პირის ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია. ფინანსური აქტივები, საწყისი აღიარებისას, კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული. საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და მათი მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს, თუ დაკმაყოფილდა შემდეგი პირობები:

- ფინანსურ აქტივს ჯგუფი ფლობს ისეთი ბიზნეს-მოდელით, რომლის ამოცანა არის ფინანსური აქტივების ფლობა მათგან ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს „მხოლოდ ძირი თანხისა და საპროცენტო გადახდებს (SPPI)“. ამ შეფასებას SPPI ტესტი ეწოდება და ის ინსტრუმენტის დონეზე ხორციელდება.

ჯგუფის ბიზნეს-მოდელის შეფასება მოხდა ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების დღის, 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ჯგუფის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი და მისი ოპერაციები მიზნად ისახავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას საწვავის, გაზისა და სხვა საქონლის გაყიდვიდან. ეს ჯგუფის მთავარი ამოცანა და მისი რეგულარული საქმიანობაა. ისტორიულად ჯგუფს კუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები არასოდეს გაუყიდია. წარსული გამოცდილების საფუძველზე, ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ისინი პირველი ბიზნეს-მოდელით - „ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ფლობა“ (H2C) კლასიფიცირდება. ჯგუფის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებით მისაღები ფულადი ნაკადები SPPI ტესტს აკმაყოფილებს, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო განაკვეთი არ ვრცელდება. ამავე კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს გაცემული სესხები, რადგან მათზე მოქმედებს მხოლოდ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად

ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) ჯგუფმა გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (i) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და სარგებლის გადაცემა ან (ii) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია.

კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაჰენტს არ აქვს გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია. ფინანსური ვალდებულებები შეფასების შემდეგ კატეგორიებად იყოფა: (ა) სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური ვალდებულებები, რომელიც ასევე მოიცავს ფინანსურ წარმოებულებს და (ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები. სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება რეალური ღირებულებით, ხოლო ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებები აისახება შესაბამისი წლის მოგებაში ან ზარალში (ფინანსური შემოსავლის ან ფინანსური ხარჯის სახით) მათი დადგომის პერიოდში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებისა და ტრანზაქციის ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს.

იმ ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვა, რომელთა მიწოდება უნდა მოხდეს რეგულირებით ან ბაზარზე შეთანხმებით დადგენილ ვადაში (რეგულარული ყიდვა-გაყიდვა), აისახება ვაჭრობის თარიღით, რომელიც არის ის თარიღი, რომელშიც ჯგუფი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდებას. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება, როდესაც ჯგუფი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულების მხარე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როცა ვალდებულება დაიფარება ან გაუქმდება ან ვადა გასდის. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას, ანაცვლებს იმავე გამსესხებელთან სხვა ფინანსური ვალდებულება, არსებითად შეცვლილი პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები დიდწილად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიცირება განიხილება როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა საბალანსო ღირებულებებს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში

ფინანსური აქტივები. ჯგუფის ფინანსური აქტივები მოიცავს ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს და გაცემულ სესხებს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები .
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები ასახულია მათი რეალური ღირებულებით. ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი ასახულია, როგორც აქტივები მაშინ, როდესაც რეალური ღირებულება დადებითია და როგორც ვალდებულებები, როდესაც რეალური ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული ინსტრუმენტების რეალურ ღირებულებებში ცვლილებები, წლის მოგება-ზარალშია შეყვანილი. ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.

გარკვეული ფინანსურ ვალდებულებებსა და სხვა არაფინანსურ ხელშეკრულებებში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები განიხილება, როგორც ცალკე წარმოებული ინსტრუმენტები, როდესაც მათი რისკები და მახასიათებლები არ არიან მჭიდროდ დაკავშირებული ძირითად ხელშეკრულებასთან.

სავალუტო ფორვარდები, რომლებიც ჩართულია ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებებში, განცალკევებულია ძირითადი ხელშეკრულებისგან და აღირიცხება ცალკე, თუ ხელშეკრულება არ არის დენომინირებული ხელშეკრულების ნებისმიერი არსებითი მხარის სამუშაო ვალუტაში ან ისეთ ვალუტაში, რომელიც ჩვეულებრივ გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, რომელშიც ტრანზაქციას აქვს ადგილი, როგორიცაა აშშ დოლარი და ევრო ხელშეკრულებებისთვის.

ჯგუფის მიერ გაფორმებული საწვავის პროდუქტების ხელშეკრულებები მოიცავს ცვალებადობას, რომელიც უკავშირდება სასაქონლო ბაზრის ფასს, ამრიგად, მოიცავს ჩართულ წარმოებულს, რომელიც არ არის მჭიდროდ დაკავშირებული ძირითად ფინასურ ვალდებულებასთან. ჯგუფმა რეალური ღირებულების შესაძლებლობა აირჩია იმისათვის, რომ გაეცალკევებინა ჩართული წარმოებული ძირითადი ფინანსური ვალდებულებისგან და იმისათვის, რომ ყველა ჰიბრიდული ფინანსური ვალდებულების კლასიფიკაცია განეხორციელებინა რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). FVTPL -ით კლასიფიცირებული ჰიბრიდული ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი ცვლილებები კორექტირდება და დაიყვანება მარაგების თვითღირებულებამდე, იმის საფუძველზე, რომ მსგავსი ცვლილებები წარმოადგენს შესყიდვის ან იმ სხვა ხარჯების ნაწილს, რომელიც გაწეულია მარაგების ამჟამინდელ ადგილმდებარეობასა და მდგომარეობაში მისაყვანად.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები . ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში, ფულად სახსრებს ბანკებში, შეზღუდულ ფულად სახსრებს, ფულად სახსრებს ტრანზიტში, დეპოზიტებს, რომლებსაც გააჩნიათ მნიშვნელოვანი რისკის გაწევის და ღირებულებაში ცვლილების გარეშე დაუყოვნებლივ მოთხოვნის შესაძლებლობა.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები შემდგომში შეფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოკლევადიანი სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, რომელთაც პროცენტი არ ერიცხება, აისახება ნომინალური ღირებულებით. არა-ანაზღაურებადი საპროგნოზო თანხების შესაბამისი ანარიცხი მოგებაში ან ზარალში აღიარდება მაშინ, როდესაც არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ აქტივი გაუფასურებულია. აღიარებული ანარიცხის ოდენობა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო შეფასებული ფულადი ნაკადების ამჟამინდელ ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი აღარებისას გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხს ყველა სავალო ინსტრუმენტისათვის აღიარებს ამორტიზებული ღირებულებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) ეფუძნება სხვაობას მოსალოდნელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ყველა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს მიახლოებული მაჩვენებლით. მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში შევა ფლობილი უზრუნველყოფის გაყიდვით მიღებული ან ხელშეკრულების პირობებში ჩადებული, კრედიტის გამაძლიერებელი სხვა ინსტრუმენტით წარმოშობილი ფულადი ნაკადები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება ორ ეტაპად. ისეთი კრედიტებისათვის, რომელთათვისაც საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ადგილი არ ჰქონია, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) მოწოდებულია შემდეგ 12 თვეში შესაძლებელი დეფოლტის მოვლენებით წარმოშობილი საკრედიტო ზარალისთვის (12 თვიანი

ECL). ისეთი საკრედიტო დაქვემდებარებისთვის, რომელთა შემთხვევაში საწყისი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ზარალის ანარიცხი აუცილებელია კრედიტის არსებობის განმავლობაში დეფოლტის დროის მიუხედავად (ECL -ის არსებობის მანძილზე). ნაღდი ფულისა და საბანკო ნაშთების შემთხვევაში ჯგუფში იქმნება 12 თვიანი ECL.

ჯგუფურად შეფასებული სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში, ჯგუფი ECL -ის გამოთვლის გამარტივებულ მიდგომას იყენებს. ამდენად, ჯგუფი საკრედიტო რისკის ცვლილებას თვალს არ ადევნებს, არამედ აღიარებს ზარალის ანარიცხს თითოეულ საანგარიშგებო დღეს ECL -ის არსებობის მანძილის საფუძველზე. ჯგუფმა შექმნა ანარიცხის მატრიცა, რომელიც ისტორიული საკრედიტო ზარალის გამოცდილებას ეფუძნება და ისეთი პერსპექტიული ფაქტორებით კორექტირდება, რომელიც მსესხებლებისა და ეკონომიკური გარემოსთვის არის სპეციფიური. საწვავის გაყიდვის სავაჭრო მოთხოვნები ფასდება ჯგუფურად.

ინდივიდუალურად შეფასებული სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს დეფოლტის პარამეტრის ზღვრული ალბათობის რისკის პარამეტრებს, დეფოლტის შემთხვევაში რისკის მოცულობის პარამეტრს და დეფოლტით გამოწვეული ზარალის პარამეტრს. თუ საბაზო ნიშნულის გამოყენება შეუძლებელია, ჯგუფი მოსალოდნელი ზარალის გამოსათვლელად იყენებს ჯგუფური შეფასების რისკის პარამეტრებს. საბაზისო მიდგომის გამოყენების მიზნებისათვის ერთერთი მთავარი მონაცემია გარე რეიტინგები ან მათი საბაზისო ნიშნულები კონტრაჰენტის ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზის გამოყენებით. ჯგუფი გარე რეიტინგების ხელმისაწვდომობას იკვლევს ღია წყაროების საშუალებით, მათ შორის, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების ვებგვერდებზე, როგორებიცაა „მუდისი“(Moody's), „ფიტჩი“ (Fitch) და „სტანდარდ ენდ ფურზი“(S&Ps). თუ გარე რეიტინგი ხელმისაწვდომი არ არის, ჯგუფი მოიპოვებს კონტრაჰენტის ფინანსურ ანგარიშგებებს და საბაზისო რეიტინგს ადგენს ფინანსური კოეფიციენტების გამოყენებით, „მუდისის“ ფინანსური კოეფიციენტების კვლევის საშუალებით.

ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შესაბამის თარიღებში, თითოეული სესხის საკრედიტო რისკის დადგენა დიდ ხარჯებსა და ძალისხმევას მოითხოვს. ჯგუფმა განსაზღვრა სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, ანუ ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის მთელი არსებობის მანძილზე ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენით წარმოიშობა (იგივე - მე-2 და მე-3 ეტაპები). გაცემული სესხები მე-2 ეტაპს ეკუთვნის. დეფოლტის ალბათობის გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს სარეიტინგო სააგენტოების ისტორიულ დეფოლტის ალბათობებს. ჯგუფი სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს ექსპერტის შეფასებით დადგენილი ზარალის განაკვეთების გამოყენებით. ექსპერტის შეფასების გამოყენება მართებულად ჩაითვალა იმის გამო, რომ არ არსებობს ისეთი ისტორიული ინფორმაცია, რომლის მეშვეობით შესაძლებელი იქნებოდა ანარიცხის მატრიცის შექმნა. არა-ანაზღაურებადი თანხების მისაღებად გაუფასურების განაკვეთები მრავლდება შესაბამისი პერიოდის მოთხოვნების ნაშთებზე.

ყველა შემთხვევაში ჯგუფი მიიჩნევს, რომ 30 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული სახელშეკრულებო გადახდები წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

ფინანსური აქტივი დეფოლტად ითვლება სახელშეკრულებო გადახდების 90 დღით ვადაგადაცილების შემთხვევაში. თუმცა, ზოგიერთ შემთხვევაში, დეფოლტად შეიძლება აგრეთვე ჩაითვალოს ისეთი ფინანსური აქტივი, რომელზეც, შიდა თუ გარე ინფორმაცია მიუთითებს, რომ ნაკლებ მოსალოდნელი იქნება დარჩენილი სახელშეკრულებო თანხის სრულად მიღება ჯგუფის მიერ ფლობილი კრედიტის გამაძლიერებელი მექანიზმების გაუთვალისწინებლად

აქტივები, რომლების ამოღების შესაძლებლობა არ არსებობს, ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების ზარალის ანარიცხის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ. მანამდე ჩამოწერილი და შემდგომში ამოღებული თანხები მიეკუთვნება გაუფასურების ზარალის ანგარიშს, მოცემული წლის მოგება-ზარალის მიხედვით.

გაცემული სესხები - გაცემული სესხები შემდგომში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

მარაგები - ჯგუფის მარაგებს წარმოადგენს გადასაყიდად გამიზნული საწვავი და სხვა მარაგები. გადასაყიდად გამიზნული საწვავი პროდუქტები წარმოადგენს საბირჟო საქონელს, რომელიც შეძენილია ახლო მომავალში გასაყიდად, ფასის რყევების შედეგად მოგების წარმოქმნის მიზნით. ეს მარაგები თავდაპირველად აღიარდება ფორვარდული სასაქონლო ფასის საფუძველზე (რაც ნიშნავს ანგარიშსწორებისას შეფასებულ ფორვარდულ ფასს) და შემდგომში შეფასდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული რეალიზაციის თვითღირებულება, ცვლილებით რეალურ ღირებულებას გამოკლებულ რეალიზაციის თვითღირებულების მოგებაში ან ზარალში აღიარებით, ცვლილების განხორციელების პერიოდში.
სხვა მარაგები აღრიცხულია თვითღირებულებასა და სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება წარმოადგენს შეფასებულ გასაყიდ ფასს საქმიანობის ნორმალურ პირობებში წარმოებისას, შემცირებული დასრულებისა და რეალიზაციის ხარჯებით.

სხვა მარაგების ღირებულება განისაზღვრება პირველი შემოსავალში, პირველი გასავალში პრინციპის საფუძველზე.

ანარიცხები – ანარიცხები აღიარდება, როდესაც ჯგუფს უჩნდება მიმდინარე ვალდებულება (სამართლებრივი ან კონსტრუქციული) წარსული მოვლენის შედეგად, სავარაუდოა, რომ ჯგუფს მოეთხოვება ამ ვალდებულების დაფარვა და ვალდებულების ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია. ანარიცხად აღიარებული თანხა არის საანგარიშგებო დღეს მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად საჭირო კომპენსაციის შეფასებული ოდენობა, ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხი ფასდება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად სავარაუდოდ საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების მიმდინარე ვალდებულება

თუ ანარიცხის დასაფარად საჭირო ყველა ან ზოგიერთი ეკონომიკური სარგებელი მესამე მხარისგან უნდა იქნას მიღებული, მოთხოვნა აქტივად აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ კომპენსაციის მიღება თითქმის გარანტირებულია და მოთხოვნის ოდენობა სარწმუნოდ იზომება.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები - პირობითი ვალდებულებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება. ისინი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განიმარტება, თუ ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინების პერსპექტივა არც ისე შორეულია. პირობითი აქტივების აღიარება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ ხდება, მაგრამ ისინი ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განიმარტება, თუ სავარაუდოა ჯგუფის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

კლასიფიცირება სესხად ან წილობრივ ინსტრუმენტად - ჯგუფის მიერ გამოშვებული სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები ფინანსურ ვალდებულებად ან წილობრივ ინსტრუმენტად კლასიფიცირდება საკონტრაქტო პირობების, ასევე ფინანსური ვალდებულებისა და წილობრივი ინსტრუმენტის განსაზღვრების შესაბამისად.

წილობრივი ინსტრუმენტები - წილობრივი ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც ცხადჰყოფს დარჩენილი წილის არსებობას რომელიმე პირის აქტივებში ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ. ჯგუფის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება მიღებული შემოსულობებით, გამოშვების პირდაპირი ხარჯების გამოკლებით.

კომპანიის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების გამოსყიდვა აღიარდება პირდაპირ საკუთრ კაპიტალში. კომპანიის საკუთარი ინსტრუმენტების შესყიდვაზე, გაყიდვაზე, გამოშვებასა თუ გაუქმებაზე მოგება-ზარალში შემოსულობა და ზარალი არ აღირიცხება.

სააქციო კაპიტალი - სააქციო კაპიტალი აღიარდება ჯგუფის მიერ მიღებული შენატანების რეალური ღირებულებით.

დივიდენდები - დივიდენდები აღირიცხება საკუთარ კაპიტალში მათი გამოცხადების პერიოდში. საანგარიშო პერიოდის შემდგომ და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე გამოცხადებული დივიდენდები განიხილება, როგორც „შემდგომი მოვლენა“ და განმარტებულია შესაბამის ქვეთავში.

მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები - მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები აღირიცხება თვითღირებულებით არა-ანაზღაურებადი შეფასებული თანხების ანარიცხების გამოკლებით.

ცვლილებები წარდგენაში - წლის განმავლობაში ჯგუფმა შეცვალა მარკეტინგის შემოსავლისა და საბანკო მოსაკრებლების კლასიფიკაციები მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ჯგუფს მიაჩნია, რომ ცვლილება იძლევა სარწმუნო და უფრო შესაბამის ინფორმაციას. ბასს 8-ის შესაბამისად, ცვლილება განხორციელდა რეტროსპექტულად და შესადარისი ინფორმაცია გადაანგარიშდა შესაბამისად.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარდგენის მიზნებისთვის გადაანგარიშების გავლენა შემდეგი იყო:

	თავდაპირველი წარდგენის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფიცირება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
რეალიზაციის ობიექტებში მარაგების ღირებულება (რეალიზაციის ღირებულება)	(19,427)	978	(18,449)
მარკეტინგის შემოსავალი (სხვა შემოსავალი, ხარჯი, ნეტო)	978	(978)	-
საბანკო მომსახურების დანახარჯები (გაყიდვისა და დისტრიბუციის)	-	(744)	(744)
საბანკო მომსახურების დანახარჯები (საერთო და ადმინისტრაციული)	(930)	744	(186)

ცვლილებები ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ. წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ ნებისმიერი ცვლილების შეტანისათვის საჭიროა ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცება.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას, რომლებიც აღწერილია შენიშვნაში 3, ხელმძღვანელობას ევალება შეფასებების, განსჯისა და დაშვებების გაკეთება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების თაობაზე, რომლებიც სხვა წყაროებიდან მკაფიოდ არ ჩანს. შეფასებები და მასთან ასოცირებული დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა შესაბამის ფაქტორებს. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები რეგულარულად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების კორექტირება აღიარდება ამ კორექტირების გაკეთების პერიოდში, თუ კორექტირება მხოლოდ იმ პერიოდზე მოქმედებს, და აღიარდება კორექტირების და შემდგომ პერიოდებში, თუ კორექტირება მოქმედებს მიმდინარე და მომავალ პერიოდებზე.

შეფასების განუსაზღვრელობის მთავრი წყაროები

<u>დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების საწყისი აღიარება</u> - ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი ახორციელებს ოპერაციებს თავის დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9-ის მიხედვით, მოითხოვება ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარება, მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. როდესაც არ არსებობს აქტიური ბაზარი მსგავსი ოპერაციებისათვის, განსჯა გამოიყენება იმის განსაზღვრისათვის, გარიგებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით ხორციელდება თუ არასაბაზრო განაკვეთებით. განსჯა ეფუძნება არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ოპერაციების ფასებს და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს.

<u>იჯარები</u> - იმის განსაზღვრა, იჯარა მოკლევადიანია თუ გრძელვადიანი, დროდადრო წარმოადგენს ხელმძღვანელობის განჯის საკითხს, მსგავსი შეთანხმებების და მეიჯარეების გამოცდილების საფუძველზე, ხელმძღვანელობამ განსაკუთრებით ითვალისწინებს იჯარის შეთანხმების გაგრძელებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობა მაშინ, როდესაც ხელმძღვანელობა გონივრულად დარწმუნებულია, რომ გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების ან არ შეწყვეტის შესაძლებლობას. მაშინ, როდესაც იჯარაში არ არის გათვალიწინებული საპროცენტო განაკვეთი, ხელმძვანელობა იყენებს ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

<u>გუდვილის გაუფასურება</u> - იმის დასადგენად, არის თუ არა გუდვილი გაუფასურებული, ფასდება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების გამოყენებული ღირებულება, რომელზეც მოხდა გუდვილის განაწილება. გამოყენებული ღირებულების გასაანგარიშებლად დირექტორები აფასებენ იმ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიშვება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან და ადგენენ დისკონტირების განაკვეთს ამჟამინდელი ღირებულების გამოსათვლელად.

<u>დაბეგვრა</u> - საქართველოში საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციებითა და შესწორებებით ხასიათდება. ამასთან, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ინტერპრეტაციები შეიძლება საგადასახადო ორგანოებისას არ დაემთხვეს და ამის გამო, ტრანზაქციები ამ უკანასკნელებმა ეჭვქვეშ დააყენონ. შედეგად, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტი. ჯგუფი დარწმუნებულია, რომ მას შესრულებული აქვს ყველა საგადასახადო ვალდებულება და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში დამატებითი ანარიცხი არ შექმნილა. ანგარიშები საგადასახადო შემოწმებისათვის ღიაა სამი წლის განმავლობაში.

<u>სამართლებრივი დავების ანარიცხი</u> - სამართლებრივი დავების ანარიცხი დადგენა ხელმძღვანელობის განსჯის საკითხია. ამ პროცესში ხელმძღვანელობა განიხილავს

სამართლებრივი დავების მოსალოდნელ შედეგებს და მხედველობაში იღებს ამ დავების გარემომცველ რისკებსა და განუსაზღვრელობებს.

<u>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</u> - ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ქმნის იმ შეფასებული ზარალის აღსარიცხავად, რომელიც წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც მისი კლიენტებს არ აქვთ უნარი, განახორციელონ სავალდებულო გადახდები ან მაშინ, როდესაც მის მომწოდებლებს არ აქვთ უნარი, მიაწოდონ მას შეთანხმებული პროდუქტები ან მომსახურება. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ადეკვატურობის შეფასებისას, ხელმძღვანელობა დასკვნებს აკეთებს მიმდინარე ზოგადი ეკონომიკური გარემოებების, მოთხოვნების და გადახდილი ავანსების ვადების, ჩამოწერების ისტორიული გამოცდილების, კლიენტისა და მომწოდებლის საკრედიტო ხარისხისა და გადახდის პირობების ცვლილებების საფუძველზე. ეკონომიკის, დარგის თუ კონკრეტული კლიენტისა და მომწოდებლის გარემოებების ცვლილებამ შეიძლება გააჩინოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კორექტირების აუცილებლობა.

<u>ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა</u> - ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი, ძირითადად, გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა, მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავებენ ჯგუფისათვის. გათვალისწინებულ იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და მოვლა-შენახვის პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები 10%-ით რომ იყოს განსხვავებული ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან, 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ცვეთაზე გავლენა იქნებოდა მისი გაზრდა 710 ათასი ლარით ან მისი შემცირება 581 ათასი ლარით (2019 წ. გაზრდა 670 ათასი ლარით ან შემცირება 548 ათასი ლარით).

<u>აქტივების გამოყენების უფლების გაუფასურება</u> - იჯარის პირობების განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ წამახალისებელს გაგრძელების ოფციონის გამოსაყენებლად ან შეწყვეტის ოფციონის არ გამოსაყენებლად. გაგრძელების ოფციონი (ან შეწყვეტის ოფციონის შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში შეყვანილი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

შენობების იჯარებისთვის, ტიპიურად შემდეგი ფაქტორებია ყველაზე შესაბამისი:

- თუ არ არსებობს მნიშვნელოვანი ჯარიმები შეწყვეტაზე (არ გაგრძელებაზე), ჩვეულებრივ, ჯგუფს აქვს გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (არ შეწყვეტაზე).

- თუ მოსალოდნელია, რომ რომელიმე საიჯარო გაუმჯობესებას ექნება მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, ჩვეულებრივ, ჯგუფს გააჩნია გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (ან არ შეწყვეტაზე)

სხვაგვარად, ჯგუფი ითვალისწინებს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის ისტორიული იჯარის განგრძობითობას და ხარჯებს, რომელიც აუცილებელია იჯარით გაცემული აქტივის ჩასანაცვლებლად

იჯარის ვალდებულებების განსასაზღვრად გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები - მუდმივი პერიოდული განაკვეთის განსასაზღვრად ჯგუფი იყენებს მისი ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს, როგორც დისკონტირების განაკვეთის გამოთვლის საფუძველს აშშ დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის, იმიტომ, რომ იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი არ შეიძლება ადვილად განისაზღვროს და მესამე მხარეების საფინანსო განაკვეთი იმ იჯარებისთვის, რომლებიც დენომინირებულია ქართულ ლარში, როგორც ეს განმარტებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ (სებ).

დისკონტირების განაკვეთის 10%-ით ზრდა ან შემცირება 2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით, გამოიწვევდა საიჯარო ვალდებულებების შემცირებას 3,246 ათასი ლარით ან ზრდას 3,720 ათასი ლარით (2019 წლის 31 დეკემბერი 2,484 ათასი და 2,848 ათასი).

5. ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

Covid-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები – შესწორებები ფასს 16-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 28 მაისს და ძალაშია 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგე დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ამ შესწორებებმა მოიჯარეებს მისცა იმის შეფასებისგან არასავალდებულო განთავისუფლების ფორმით გამოხატული შეღავათით სარგებლობის საშუალება, COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები წარმოადგენს თუ არა იჯარის მოდიფიკაციას. მოიჯარეს შეუძლია აირჩიოს საიჯარო ქირის დათმობის იგივენაირად აღრიცხვა, როგორც აღრიცხავდა მაშინ, თუ ის არ იქნებოდა იჯარის მოდიფიკაცია. ბევრ შემთხვევაში, ეს აისახება საიჯარო ქირის დათმობის აღრიცხვაში, როგორც ცვლადი საიჯარო გადახდა. პრაქტიკული მიზანშეწონილობები მხოლოდ ისეთ საიჯარო ქირის დათმობებზე გამოიყენება, რომელიც COVID-19-ის პანდემიის პირდაპირ შედეგად დადგა და მხოლოდ მაშინ, თუ ყველა ჩამოთვლილი პირობა დაკმაყოფილებულია: საიჯარო გადასახადების ცვლილება იწვევს იჯარის საზღაურის გადახედვას, რაც არსებითად იგივეა ან ნაკლები იმ იჯარის საზღაურზე, რაც უშუალოდ ცვლილებამდე იყო. საიჯარო გადახდების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ იმ გადახდებზე, რომლებიც უნდა შესრულებულიყო 2021 წლის 30 ივნისს ან მანამდე. და არ არსებობს იჯარის ვადებისა და პირობების სხვა არსებითი ცვლილება.

ჯგუფმა მეიჯარეებთან მოლაპარაკებები აწარმოა სხვადასხვა საიჯარო ქირის დათმობებზე საკუთრების იჯარებისთვის, მაგრამ არ გამოუყენებია არასავალდებულო შეღავათი. საიჯარო ქირის დათმობები, რომლებიც დაკავშირებულია COVID-19-თან 2020 წლის განმავლობაში, აღირიცხა , როგორც იჯარის მოდიფიკაცია. ამ მოდიფიკაციების გავლენა წარმოდგენილია შენიშვნა 13-ში.

ქვემოთ მოცემული შეცვლილი სტანდარტები ჯგუფისათვის ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ მათ არსებითი გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფზე:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ ჩარჩოში შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის 29 მარტს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- ბიზნესის განმარტება - ფასს 3-ში შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ძალაშია შენაძენებისთვის წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- არსებითობის განმარტება - ბასს 1 – ში და ბასს 8 – ში შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის

31 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).

- საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის რეფორმა - ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში (გამოცემულია 2019 წლის 26 სექტემბერს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ).

6. საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგომ პერიოდებში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ გამოუყენებია, არის შემდეგი:

ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა - ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ბასს-ს მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ეს ცვლილებები ეხება ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვასთან ან შეტანასთან დაკავშირებით. ამ ცვლილებების ძირითადი შედეგია სრული შემოსავლის ან ზარალის აღიარება, როდესაც ოპერაცია ბიზნესს ეხება. შემოსულობა ან ზარალი ნაწილობრივ აღიარდება, როდესაც ოპერაცია ეხება აქტივებს, რომელიც ბიზნესს არ წარმოადგენს, თუნდაც ამ აქტივებს შვილობილი საწარმო ფლობდეს.

ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ - (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება, არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას, სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან თანმიმდევრული გზით; მიმატებული (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივია); (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ამ კომპანიას ხელშეკრულებებში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კომპანიიდან მიღებულ მოგებას იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ისინი უზრუნველყოფენ დაზღვევას, აღებული რისკისგან გათავისუფლებამდე. თუ ხელშეკრულებების ჯგუფი ზარალიანი გახდება, საწარმო ზარალს მაშინვე აღიარებს.

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია – შესწორებები ბასს 1-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის 2022 წლის 1 იანვრიდან). ეს ვიწრო მასშტაბის ვალდებულებები კლასიფიცირდება ან როგორც გრძელვადიანი, ან როგორც მოკლევადიანი, რაც დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის არის არსებული. ვალდებულებები გრძელვადიანია თუ საწარმოს, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, გააჩნია იმის არსებითი უფლება, რომ გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე 12 თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს, რომ ეს უფლება იყოს უპირობო. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმის შესახებ, რომ საწარმო შემდგომში გამოიყენებს ანგარიშსწორების გადავადებას არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში არსებობს, თუ საწარმო

აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მდგომარეობით. ვალდებულება კლასიფიცირდება მოკლევადიანად თუ პირობა დარღვეულია საანგარიშო პერიოდის მსვლელობისას ან მანამდე, იმ შემთხვევაშიც, თუ ამ პირობაზე უარი გამსესხებლისგან არის მიღებული მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. საპირისპიროდ, სესხი კლასიფიცირდება გრძელვადიანად თუ სესხის შეთანხმება ირღვევა მხოლოდ საანგარიშო თარიღის შემდეგ. დამატებით, შესწორებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას იმ ვალისათვის, რომლის ანგარიშსწორებასაც კომპანია მისი კაპიტალში გადაანგარიშებით შეძლებს. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომელიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით. არსებობს გამონაკლისი იმ გადაანგარიშებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება გადაანგარიშებული იყოს კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გადაანგარიშების შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი-როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე შემადგენელი კომპონენტი.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელვადიანად და მოკლევადიანად, ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება- შესწორებები ასს1-თვის (გამოცემულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის იანვრიდან ან მის შემდეგ). ეს ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიცირებაზე, გამოცემულია 2020 წლის იანვარში, თავდაპირველი ძალაში შესვლის თარიღით - 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, COVID-19 პანდემიის საპასუხოდ, ძალაში შესვლის თარიღი გადავადდა ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ მეტი დრო, განახორციელონ კლასიფიკაციის ცვლილებები, შესწორებული სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით.

შემოსულობები სავარაუდო მოხმარებამდე, წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი, მითითება კონცეპტუალურ სტრუქტურულ საფუძვლებზე- ბასს 16, ბასს 37 და ფასს 3-ის ვიწრო მოქმედების სფეროს შესწორებები და ფასს 2018-2020 წლის წლიური გაუმჯობესებები - ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 -ის შესწორებები (გამოცემულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის) ბასს 16-ის შესწორება უკრძალავს საწარმოს ძირითადი საშუალებების მუხლის ხარჯიდან საწარმოს მიერ აქტივის სავარაუდო მოხმარებისთვის მომზადებისას წარმოებული მუხლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობის გამოქვითვას. მსგავსი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები, მათი წარმოების ხარჯებთან ერთად, ახლა აღიარდება მოგება-ზარალში. საწარმო გამოიყენებს ბასს 2-ს ამ მუხლების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს შემოწმების პროცესში მყოფი აქტივის ცვეთას, იმიტომ, რომ ის ჯერ მზად არ არის მისი სავარაუდო მოხმარებისთვის. ბასს 16-ის შესწორება ასევე განმარტავს, რომ საწარმო ახორციელებს იმის შემოწმებას „ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი სათანადოდ“ მაშინ, როდესაც ის აფასებს აქტივის ტექნიკურ თუ ფიზიკურ წარმადობას. აქტივის ფინანსური წარმადობა ამ შეფასების რელევანტური არ არის. ამგვარად, აქტივს შეუძლია ხელმძღვანელობის განზრახვის შესაბამისად ფუნქციონირება და ექვემდებარება ცვეთას სანამ არ მიაღწევს ხელმძღვანელობის მიერ განზრახულ საოპერაციო წარმადობას.

ბასს 37-ის შესწორებები განმარტავს „ხელშეკრულების შესრულების ხარჯების“ მნიშვნელობას. შესწორება განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი ხარჯები შედგება ამ ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯებისაგან და იმ ხარჯების განაწილებისგან, რომელიც პირდაპირ კავშირშია შესრულებასთან. შესწორება ასევე განმარტავს, რომ სანამ წამგებიანი ხელშეკრულების ცალკე ანარიცხი შეიქმნება, საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების შესრულებისთვის გამოყენებული იმ აქტივების ნებისმიერი გაუფასურების ზარალს, რომელსაც ადგილი ჰქონდა, მეტად, ვიდრე იმ აქტივების, რომლებიც ხელშეკრულებისთვის არის განკუთვნილი.

ფასს 3-ში შევიდა შესწორებები, რომლებიც მიუთითებს 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ სტრუქტურულ საფუძვლებზე იმისათვის, რომ განისაზღვროს, თუ რას წარმოადგენს აქტივი საწარმოთა გაერთიანებისას. შესწორების შეტანამდე, ფასს 3 მიუთითებდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ სტრუქტურულ საფუძვლებზე. დამატებით, ფასს 3-ის ახალი გამონაკლისი დაემატა ვალდებულებებს და პირობით ვალდებულებებს. გამონაკლისი მიუთითებს, რომ გარკვეული ტიპის ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებებისთვის, საწარმომ, ფასს 3-ის გამოყენების ნაცვლად ბასს 37 ან ფასიკ 21 უნდა გამოიყენოს, ვიდრე 2018 წლის კონცეპტუალური სტრუქტურული საფუძვლები. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე, საწარმოს გარკვეული ვალდებულებები საწარმოთა გაერთიანებისას უნდა ეღიარებინა, რასაც ბასს 37-ის მიხედვით, არ აღიარებდა. ამგვარად, დაუყოვნებლივ, შესყიდვის შემდეგ, საწარმოს მოუწევდა მსგავსი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა და ისეთი შემოსულობის აღიარება, რომელმაც არ გამოკვეთა ეკონომიკური სარგებელი. ასევე განმარტებულია, რომ შემსყიდველმა არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივი შესყიდვის თარიღით, როგორც ეს განსაზღვრულია ბასს 37-ით.

ფასს 9-ს შესწორება განმარტავს, თუ რომელი საზღაური უნდა იყოს შეყვანილი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის 10%-იან ტესტში. ღირებულებებადა საზღაური შესაძლებელია გადახდილი იყოს ან მესამე მხარეებისთვის ან გამსესხებლისთვის. შესწორების მიხედვით, ის ღირებულება და საზღაური, რომელიც გადახდილია მესამე მხარეებისთვის არ შევა 10%-იან ტესტში.

ილუსტრაციული მაგალითი 13, რომელიც მოყვება ფასს 16-ს, შესწორდა, რათა მეიჯარის მიერ გადახდების ილუსტრაცია, რომელიც უკავშირდება საიჯარო გაუმჯობესებებს, იყოს ამოღებული. შესწორების მიზეზი საიჯარო წამახალისებლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი პოტენციური გაუგებრობის აღმოფხვრაა.

ფასს 1 იძლევა საშეღავათო უფლებას შვილობილმა საწარმომ ფასს-ები მიიღოს უფრო გვიანი თარიღით, ვიდრე მშობელმა საწარმომ. შვილობილ საწარმოს შეუძლია მისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებით შეფასება, რაც შესული იქნებოდა მისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში, მშობელი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, თუ კონსოლიდაციის პროცედურებისთვის და საწარმოთა გაერთიანების იმ შედეგებისთვის, რომელშიც მშობელმა შეიძინა შვილობილი საწარმო, არ შესულა შესწორებები. ფასს 1-ში შევიდა შესწორებები, რათა მიეცეს ფასს 1-ის შეღავათით მოსარგებლე საწარმოებს იმის უფლება, რომ დაგროვილი საკურსო სხვაობებიც შეაფასოს მშობელი საწარმოს მიერ ანგარიშგებული თანხების გამოყენებით, მშობელი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ის შესწორებები აფართოებს ზემოთ აღნიშნულ შეღავათს დაგროვილ საკურსო სხვაობებზე პირველად სტანდარტების მიმღები საწარმოებისთვის ხარჯების შესამცირებლად. ეს შესწორება ასევე ეხება იმ მეკავშირე და ერთობლივ კონტროლს დაქვემდებარებულს საწარმოებს, რომლებმაც ისარგებლეს იმავე ფასს 1-ის შეღავათით.

მოთხოვნა, რომ საწარმოებმა ბასს 41-ის მიხედვით რეალური ღირებულების შეფასებისას ამოიღონ დაბეგვრისთვის განსაზღვრული ფულადი ნაკადები, გაუქმებულია. ეს შესწორება მიზნად ისახავს დაბეგვრის შემდგომ საფუძველზე ფულადი ნაკადების დისკონტირების სტანდარტში არსებულ მოთხოვნასთან შესაბამისობაში ყოფნას. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შესწორებები ფასს 17-სთვის და შესწორება ფასს 4-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს ფასს 17-ის დანერგვის გასაადვილებლად, ამარტივებს სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების ნაწილს. შესწორებები ეხება ფასს 17-ის 8 სფეროს და ისინი არაა

გამიზნული სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შესაცვლელად. განხორციელებულია შემდეგი შესწორებები ფასს 17-სთვის:

შესწორებები ფასს 17-სთვის და შესწორება ფასს 4-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს ფასს 17-ის დანერგვის გასაადვილებლად , ამარტივებს სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების ნაწილს. შესწორებები ეხება ფასს 17-ის 8 სფეროს და ისინი არაა გამიზნული სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შესაცვლელად. განხორციელებულია მომდევნო შესწორებები ფასს 17-სვის:

- *ძალაში შესვლის თარიღი:* ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების ჩათვლით) გადავადებულია ორი წლით, იმ ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ; და ფასს 4-ში ფასს 9-ის გამოყენების დროებითი გათავისუფლების ვადის გასვლის თარიღი ასევე გადავადებულია წლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.
- *დაზღვევის შეძენისთვის ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ანაზღაურება:* საწარმოს მოეთხოვება შესყიდვის ხარჯების ნაწილის გამოყოფა ხელშეკრულების მოსალოდნელ განახლებასთან დაკავშირებით და ამ ხარჯების, როგორც აქტივის, აღიარება, სანამ საწარმო არ აღიარებს ხელშეკრულების განახლებას. საწარმოებს მოეთხოვებათ შეაფასონ აქტივის ამოღებადობა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში წარადგინონ აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია.
- *სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც მიკუთვნებადია საინვესტიციო მომსახურებებზე:* დაფარვის ერთეულები უნდა განისაზღვროს, როგორც სარგებლის რაოდენობის გათვალისწინებით, ასევე დაზღვევის დაფარვისა და საინვესტიციო მომსახურების სავარაუდო პერიოდის გათვალისწინებით, ცვალებადი საზღაურის მიდგომის საფუძველზე სხვა ხელშეკრულებებისა და „ინვესტიციის დაბრუნების მომსახურების" ზოგადი მოდელის მიხედვით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები უნდა შედიოდეს სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში იქამდე, სანამ საწარმო ახორციელებს ისეთ საქმიანობას, რომელიც პოლისის მფლობელისთვის, დაზღვევის დაფარვიდან გამომდინარე, გაზრდის მის სარგებელს.
- *ხელახალი დაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებები - ზარალის ანაზღაურება:* როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირველად აღიარების ან კომპანიისთვის წამგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების დამატების შედეგად, საწარმომ უნდა დააკორექტიროს დაკავშირებული კომპანიის სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა. ანაზღაურებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებებისა და აღიარებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემოსულობა. ჩატარებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის და სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მოთხოვნების პროცენტული მაჩვენებლის გამრავლებით, რომელთა ანაზღაურებას საწარმო მოელის ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა ვრცელდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე ზარალის აღიარებამდე ან ამავე დროს.
- სხვა შესწორებები: სხვა შესწორებები მოიცავს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსის) ხელშეკრულებების და ზოგიერთი სასესხო ხელშეკრულებების სფეროს გამორიცხვას; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენას ჯგუფების ნაცვლად პორტფელში; ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. რისკის შემცირების შესაძლებლობის გამოყენებას იმ ფინანსური რისკების შერბილებისას, რომელიც იყენებს არსებულ ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებებს და არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში

ასახვით; ბუღალტრული პოლიტიკის არჩევანს წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფასს 17-ის გამოყენებისას გაკეთებული შეფასებების შესაცვლელად; საშემოსავლო გადასახადის გადახდებისა და ქვითრების ჩართვას, რომლებიც დაზღვევის მფლობელს კონკრეტულად ეკისრება სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობებით, დაკვეთის შესრულების ფულად ნაკადებში, შერჩეული გარდამავალი შეღავათები და სხვა მცირე შესწორებები.

საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის (IBOR) რეფორმა – შესწორებების მეორე ფაზა ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16 -სთვის (გამოცემულია 2020 წლის აგვისტოში და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). მეორე ფაზის შესწორებები იმ საკითხებს ეხება, რომელიც რეფორმების გატარების შედეგად წარმოიქმნება, მათ შორის ერთი ათვლის წერტილის ალტერნატიული ვარიანტით შეცვლა. შესწორებები ფარავს შემდეგ სფეროებს:

- *IBOR– ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლის ცვლილების აღრიცხვა:* ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულების შეფასება, შესწორებები მოითხოვს , რომ საწარმოებმა, გაითვალისწინონ ცვლილების საფუძველი, როგორც პრაქტიკული მიზანშეწონილობა, აღრიცხონ IBOR- ის რეფორმის შედეგად მიღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით, ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტის სახელმძღვანელო მითითების გამოყენებით. შედეგად, არ აღიარდება მყისიერი შემოსულობა ან ზარალი. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა მხოლოდ ისეთი ცვლილებისთვის და იმ დონემდე გამოიყენება, სანამ ის აუცილებელია, როგორც IBOR-ის რეფორმის შემდგომი შედეგი, ხოლო ახალი საფუძველი, ეკონომიკურად უტოლდება მანამდე არსებულ საფუძველს. მზღვეველებს, რომლებიც იყენებენ ფასს-9-დან დროებით გათავისუფლებას, ასევე მოეთხოვებათ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენება. შესწორებები განხორციელდა ფასს 16-შიც, რათა IBOR-ის რეფორმის შედეგად სამომავლო საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველის ცვლილების გამომწვევი იჯარის მოდიფიცირების აღრიცხვისას, იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენება მოეთხოვოთ მოიჯარეებსაც.

- *ჰეჯირების ურთიერთობებში რისკის კომპონენტებისთვის, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც არასახელშეკრულებო, 1-ლი ფაზის საშეღავათო პერიოდის დასრულების თარიღი:* მე -2 ფაზის შესწორებების თანახმად, საწარმომ, პერსპექტიულ საფუძველზე, უნდა შეაჩეროს 1-ლი ეტაპის საშეღავათო პერიოდი რისკების იმ კომპონენტებისთვის, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც არასახელშეკრულებო, ან არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტებში შეტანილი ცვლილებების განხორციელების, ან ჰეჯირების ურთიერთობის შეწყვეტისას, რომელიც უფრო ადრე მოხდება . რისკის კომპონენტებისთვის შესწორებების პირველი ფაზის დასრულების თარიღი არ არის მითითებული.

- *დამატებითი დროებითი გამონაკლისები კონკრეტული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებისგან:* მე -2 ფაზა გვთავაზობს ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისგან დამატებით დროებით შეღავათს ბასს-ს 39 და ფასს 9-ის ჰეჯირების ურთიერთობებისგან, რომლებზეც პირდაპირ გავლენას ახდენს IBOR- ის რეფორმა.

- IBOR-ის რეფორმასთან დაკავშირებული ფასს 7-ის დამატებითი განმარტებები: შესწორებები მოითხოვს შემდეგ განმარტებებს: (i) როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიული ათვლის წერტილის განაკვეთებზე გადასვლას, ამის პროგრესი და გადასვლისგან გამოწვეული რისკები (ii) იმ წარმოებულების და არაწარმოებულების შესახებ რაოდენობრივი ინფორმაცია, რომლებსაც გადასვლის პროცესი ჯერ წინ აქვთ, და რომელიც გადანაწილებულია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ათვლის

წერტილის მიხედვით, და (iii) რისკების მართვის სტრატეგიის ნებისმიერი ცვლილების IBOR-ის რეფორმის შედეგად აღწერა. ჯგუფი არ მოელის, რომ ეს ცვლილებები გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ფარავდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 8-ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვაონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

Covid-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები– შესწორებები ფასს 16-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 28 მაისს და ძალაშია 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2020 წლის მაისში გამოიცა შესწორება ფასს 16-სთვის, რომელმაც მოიჯარეებს მისცა იმის შეფასებისგან არასავალდებულო პრაქტიკული მიზანშეწონილობით სარგებლობის საშუალება, COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა, რომელიც აისახა იმ იჯარის გადასახდელების შემცირებაში, რომელიც უნდა შესრულებულიყო 2021 წლის 30 ივნისს ან მის შემდგომ, წარმოადგენს თუ არა იჯარის მოდიფიკაციას. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებულმა შესწორებამ პრაქტიკული მიზანშეწონილობის ვადა 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე გაახანგრძლივა. ჯგუფი არ მოელის, რომ ამ შესწორებას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე რაიმე გავლენა ექნება.

გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი გარიგებიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან- შესწორებები ბასს 12-სთვის (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ში შეტანილი ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა ისეთ ოპერაციებზე, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმოები

თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. მანამდე არსებობდა გაურკვევლობა იმის თაობაზე, ეხებოდა თუ არა შეღავათი ისეთ გარიგებებს, როგორიცაა საიჯარო მოვალეობები და ექსპლუატაციის გაუქმების ვალდებულებები - ოპერაციები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, შეღავათი არ მოქმედებს და საწარმოები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ამ ოპერაციებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ოპერაციებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობს დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას. ჯგუფი არ მოელის, რომ ეს შესწორებები რაიმე გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

თუ ზემოთ სხვაგვარად არ არის აღწერილი, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები სავარაუდოდ გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

7. ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის ამონაგები:

	2020	2019
ამონაგები საწვავის გაყიდვიდან	450,405	506,128
ამონაგები გაყიდვებიდან მაღაზიებში	28,074	25,025
ამონაგები გაზის გაყიდვიდან	2,966	4,180
სხვა	1	2
სულ ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	**481,446**	**535,335**

8. რეალიზაციის თვითღირებულება

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის რეალიზაციის თვითღირებულება მოიცავდა:

	2020	2019
საწვავის თვითღირებულება	392,056	445,516
მაღაზიებში მარაგების თვითღირებულება	20,924	18,449
გაზის თვითღირებულება	2,337	3,392
სხვა	1	1
სულ რეალიზაციის თვითღირებულება	**415,318**	**467,358**

9. გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის გაყიდვებისა და დისტრიბუციის ხარჯები მოიცავდა:

	2020	2019
ხელფასები და მათთან დაკავშირებული ხარჯები	15,189	13,006
ცვეთის ხარჯი	6,106	5,512
აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა	3,558	3,048
საიჯარო ხარჯი	3,176	3,476
სარეკლამო ხარჯი	2,813	2,501
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	1,879	1,991
კომუნალური ხარჯები	1,734	1,669
ტრანსპორტირება	996	1,545
საბანკო მომსახურების დანახარჯები	741	744
საწვავი	413	539
სხვა	85	237
სულ გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	**36,690**	**34,268**

10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავდა:

	2020	2019
სახელფასო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	8,944	7,752
ხელმძღვანელობის საფასური	1,686	-
საკანცელარიო მასალები	1,313	859
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	980	110
პროფესიული მომსახურება	901	933
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	869	931
აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა	727	536
დაზღვევა	607	563
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	437	687
საბანკო მომსახურების დანახარჯები	290	186
უსაფრთხოების ხარჯი	189	143
საიჯარო ხარჯი	161	81
სხვა	735	755
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**17,839**	**13,536**

11. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის სხვა შემოსავალი/ (ხარჯი) მოიცავდა:

	2020	2019
საწვავის შენახვის ნამეტი, ნეტო	1,472	1,366
COVID-19-თან დაკავშირებული საშემოსავლო გადასახადის სარგებელი	898	-
წილი მეკავშირე საწარმოების შედეგებში	472	468
ქირავნობის შემოსავალი	391	428
სავაჭრო ობიექტებში პროდუქციის ნამეტი, ნეტო	315	-
დაზღვევის კომპენსაცია	20	49
სხვა	527	908
სხვა შემოსავალი	**4,095**	**3,219**
ქველმოქმედება	(376)	(232)
ჯარიმები	-	(42)
სხვა	(426)	(561)
სხვა ხარჯი	**(802)**	**(835)**
სულ	**3,293**	**2,384**

მოგების გადასახადის სარგებელი, რომელიც ეხება COVID-19-ს, უკავშირდება შესწორებებს საქართველოს საგადასახადო კოდექსში. 2020 წლის მაისიდან და 2020 წლის პირველ დეკემბრამდე 6 კალენდარული თვის განმავლობაში დამსაქმებელს უფლება ჰქონდა შეემცირებინა (არ გადაეხადა) გადასახადის დაკავება (გადახდის წყაროსთან დაბეგვრა) დაქირავებული თანამშრომლისთვის 750 ლარის ოდენობის ხელფასის გადახდისთვის, თუ დაქირავებული თანამშრომელის მიერ იგივე დამქირავებლისგან მიღებული ხელფასი კალენდარული თვის განმავლობაში არ აღემატება 1,500 ლარს.

12. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა	ავტომობილები	საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო გაუმჯობესებები	სხვა ფიქსირებული აქტივები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
ღირებულება									
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**30,862**	**40,096**	**10,270**	**4,675**	**7,526**	**8,564**	**7,550**	**717**	**110,260**
დამატებები	-	445	423	858	944	-	800	3,499	6,969
რეალიზაცია	-	(78)	(4)	(378)	(340)	(4)	(44)	(40)	(888)
ტრანსფერები	-	1,942	34	(147)	536	2,367	(946)	(3,786)	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,862**	**42,405**	**10,723**	**5,008**	**8,666**	**10,927**	**7,360**	**390**	**116,341**
დამატებები	33	1,126	1,106	443	802	-	345	2,468	6,323
რეალიზაცია	-	(5)	(56)	-	(33)	(91)	(10)	-	(195)
ტრანსფერები	-	71	125	(37)	154	1,903	267	(2,483)	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,895**	**43,597**	**11,898**	**5,414**	**9,589**	**12,739**	**7,962**	**375**	**122,469**
დაგროვილი ცვეთა									
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**15,294**	**6,278**	**3,711**	**6,030**	**4,763**	**4,020**	**-**	**40,096**
წლის დარიცხვა	-	2,573	685	441	880	1,011	438	-	6,028
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	(78)	(3)	(372)	(340)	(4)	(6)	-	(803)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**17,789**	**6,960**	**3,780**	**6,570**	**5,770**	**4,452**	**-**	**45,321**
წლის დარიცხვა	-	2,651	959	396	717	1,187	480	-	6,390
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	-	-	(38)	(42)	(70)	(6)	-	(156)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**20,440**	**7,919**	**4,138**	**7,245**	**6,887**	**4,926**	**-**	**51,555**
წმინდა საბალანსო ღირებულება									
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,895**	**23,157**	**3,979**	**1,276**	**2,344**	**5,852**	**3,036**	**375**	**70,914**
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,862**	**24,616**	**3,763**	**1,228**	**2,096**	**5,157**	**2,908**	**390**	**71,020**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სრულად გაცვეთილმა აქტივებმა შეადგინა 23,359 ათასი და 21,511 ათასი ლარი, შესაბამისად. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ძირითადი საშუალებები, 37,335 ათასი და 29,133 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, შესაბამისად, გამოყენებული ჰქონდა საბანკო სესხების უზრუნველსაყოფად (იხილეთ შენიშვნა 23).

13. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	ბენზინ-გასამართი სადგურები	სერვის ცენტრები	სხვა	სულ
ღირებულება						
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**363**	**1,215**	**16,417**	**441**	**89**	**18,525**
დამატებები	-	-	2,051	-	-	2,051
რეალიზაცია	-	-	(486)	-	-	(486)
მოდიფიკაცია	-	-	1,912	-	-	1,912
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**363**	**1,215**	**19,894**	**441**	**89**	**22,002**
დამატებები	-	-	6,603	-	243	6,846
რეალიზაცია	-	-	(1,234)	-	-	(1,234)
მოდიფიკაცია	-	(109)	2,194	-	-	2,085
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**363**	**1,106**	**27,457**	**441**	**332**	**29,699**
დაგროვილი ცვეთა						
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წლის დარიცხვა	102	606	2,761	76	39	3,584
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	-	(20)	-	-	(20)
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**102**	**606**	**2,741**	**76**	**39**	**3,564**
წლის დარიცხვა	56	500	3,372	132	225	4,285
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	-	(202)	-	-	(202)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**158**	**1,106**	**5,911**	**208**	**264**	**7,647**
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**205**	**0**	**21,546**	**233**	**68**	**22,052**
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**261**	**609**	**17,153**	**365**	**50**	**18,438**

საიჯარო ვალდებულებებში მოძრაობები 2020 და 2019 წლების განმავლობაში იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი
საიჯარო ვალდებულება 1 იანვარს	**20,557**	**18,525**
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	6,846	2,051
საიჯარო ვალდებულებებზე საპროცენტო დანახარჯი	2,021	1,737
ვალუტის კურსის გავლენა	2,403	951
საიჯარო ხელშეკრულების შეწყვეტა	(1,036)	(473)
იჯარის მოდიფიკაცია	2,011	2,018
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(2,002)	(1,042)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(3,712)	(2,344)
სხვა	-	(866)
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**27,088**	**20,557**

აქტივის გამოყენების უფლების შეწონილი საშუალო იჯარის ვადა 6 წელია (2019: 6 წელი) და საიჯარო ვალდებულებებში გამოყენებული მოიჯარის შეწონილი საშუალო ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის 8.28% (2019: 8.9%).

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული თანხები	2020	2019
აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	4,285	3,584
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	2,021	1,737
ხარჯი, რომელიც უკავშირდება ისეთ გადახდებს, რომლებიც არ არის შეყვანილი საიჯარო ვალდებულებების შეფასებაში	3,337	3,557
სულ	**9,643**	**8,878**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საიჯარო ვალდებულებების დაფარვის ვადები იყო შემდეგი:

საიჯარო ვალდებულება	2020 წლის 31 დეკემბერი		2019 წლის 31 დეკემბერი	
დაფარვის ვადების ანალიზი	ფინანსური იჯარისთვის გადასახდელი თანხები	სამომავლო ფინანსური დარიცხვები	ფინანსური იჯარისთვის გადასახდელი თანხები	სამომავლო ფინანსური დარიცხვები
1 წელი	3,708	1,936	3,628	1,285
2 წელი	3,749	1,891	4,117	1,640
3 წელი	3,680	1,644	2,011	2,451
4 წელი	3,436	2,667	1,870	2,010
5 წელი	3,076	4,022	1,697	1,862
შემდგომში	9,438	2,289	7,234	6,895
სულ საიჯარო ვალდებულება	**27,088**	**14,449**	**20,557**	**16,143**

14. გუდვილი

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გუდვილის ღირებულება იყო 2,436 ათასი ლარი

გუდვილი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე, რომლებიც წარმოადგენს ჯგუფში უდაბლეს დონეს (ბენზინგასამართი სადგურები), რომელზეც ხდება გუდვილის მონიტორინგი ხელმძღვანელობის მხრიდან.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენებული ღირებულების გაანგარიშების საფუძველზე, რომელშიც გამოყენებული იყო ხუთწლიან პერიოდზე ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებული ფინანსური ბიუჯეტებით მიღებული ფულადი ნაკადების პროგნოზი.

ხუთწლიანი პერიოდის შემდგომი ფულადი ნაკადები ექსტრაპოლირდება ქვემოთ აღნიშნული შეფასებული ზრდის განაკვეთებით. ზრდის განაკვეთები არ აჭარბებს ეკონომიკის იმ სექტორის გრძელვადიან საშუალო ზრდის მაჩვენებლებს, რომლებშიც ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულები ოპერირებს.

იმ გამოყენებული ღირებულებების გასაანგარიშებელი დაშვებები, რომელთა მიმართ ანაზღაურებადი ღირებულება ყველაზე მეტ მგრძნობელობას ამჟღავნებს, მოიცავს საოპერაციო ფულადი ნაკადების საშუალო კლების განაკვეთს ხუთი წლის განმავლობაში - წლიური 1%, საოპერაციო ფულადი ნაკადების ზრდის განაკვეთი ხუთი წლის შემდეგ - წლიური 0%, გადასახადამდე დისკონტირების განაკვეთი - წლიური 14.61%.

ხელმძღვანელობამ დაგეგმილი ფულადი ნაკადები განსაზღვრა ისტორიული შედეგებისა და ბაზრის მოლოდინების გათვალისწინებით. გამოყენებული დისკონტირებული განაკვეთები დაბეგვრამდეა და ასახავს ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებულ სპეციფიურ რისკებს.

15. სხვა გრძელვადიანი აქტივები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა გრძელვადიანი აქტივები მოიცავდა არამატერიალურ აქტივებს, რომლებიც მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს, ამავე წლებში დარიცხული ამორტიზაცია შეადგენდა 153 ათას და 171 ათას ლარს, შესაბამისად.

16. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში იყო:

		2020 წლის 31 დეკემბერი		2019 წლის 31 დეკემბერი	
	ძირითადი საქმიანობა	საკუთრების წილი	საბალანსო ღირებულება	საკუთრების წილი	საბალანსო ღირებულება
„შპს არსენალი"	საკუთრების ფლობა	50.00%	1,424	50.00%	1,264
შპს „გიორგი 96"	საკუთრების ფლობა	49.50%	926	49.50%	964
შპს „ემჯი"	საკუთრების ფლობა	40.00%	1,003	40.00%	867
შპს „ვიპ ნუკოილი"	საკუთრების ფლობა	50.00%	515	50.00%	507
შპს „ნიაზი"	საკუთრების ფლობა	32.00%	226	32.00%	185
შპს „კარე +"	საკუთრების ფლობა	50.00%	131	50.00%	139
			4,225		**3,926**

ხელმძღვანელობამ შეაფასა მეკავშირე საწარმოებში დაბანდებული ინვესტიციების ამოღებადობა და დაასკვნა, რომ მათი სრულად ამოღება შესაძლებელია. ჯგუფი ახლო მომავალში გეგმავს ამ მეკავშირე ინვესტიციებში შესული ბენზინგასამართი სადგურების განვითარებასა და ოპერირებას.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში, მოძრაობა მეკავშირე საწარმოებში დაბანდებულ ინვესტიციებში იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,926	3,613
წილი მეკავშირე საწარმოების შედეგებში	472	468
მიღებული დივიდენდები	(173)	(155)
ნაშთი წლის ბოლოს	**4,225**	**3,926**

ქვემოთ მოცემულია დაჯამებული ფინანსური ინფორმაცია ჯგუფის მეკავშირე საწარმოების შესახებ:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სულ აქტივები	3,290	3,167
სულ ვალდებულებები	(324)	(290)
წმინდა აქტივები	2,966	2,877
ჯგუფის წილი მეკავშირე საწარმოების წმინდა აქტივებში	**1,398**	**1,224**

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სულ ამონაგები	1,313	1,264
წმინდა მოგება	1,132	1,121
ჯგუფის წილი მეკავშირე საწარმოების წმინდა მოგებაში	**472**	**468**

17. მარაგები

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
საწვავი	39,922	37,941
მარაგები მაღაზიებში	4,337	3,557
სათადარიგო ნაწილები და მასალები	248	378
სხვა	2,946	2,417
სულ მარაგები	**47,453**	**44,293**

ჯგუფმა ბანკიდან ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად საწვავის სრული მარაგი დააგირავა (იხილეთ შენიშვნა 23).

18. გაცემული სესხები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული სესხები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
კომპანიებზე გაცემული სესხები	61,146	50,579
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	425	536
სულ	**61,571**	**51,115**
გაცემული სესხების გრძელვადიანი ნაწილი	414	347
გაცემული სესხების მოკლევადიანი ნაწილი	61,157	50,768

2015 წლის 31 დეკემბერს კომპანიებმა „ენერჯი სოლუშენს ინვესტმენტ ინკ", შპს „ენერჯი ინვესტმენტს ვენჩურ ჰოლდინგსი" და შპს „სან პეტროლიუმ ჯორჯიამ" ხელი მოაწერეს სამმხრივ ხელშეკრულებას, რომლის მიხედვით, მანამდე ჯგუფთან დაკავშირებულ მხარეზე, „ენერჯი სოლუშენს ინვესტმენტ ინკ"-ზე გაცემული სესხი გადაეცა სხვა დაკავშირებულ მხარეს, შპს „ენერჯი ინვესტმენტს ვენჩურ ჰოლდინგსს". 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხის ნაშთი იყო 18,661 ათასი აშშ დოლარი (61,146 ათასი ლარი) და 17,632 ათასი აშშ დოლარი (50,563 ათასი ლარი) შესაბამისად. სესხს ერიცხება წლიური 11.5% და ვადა გასდის 2021 წლის 31 დეკემბერს.

მხარეები შეთანხმდნენ, აღნიშნული სესხის სრული ოდენობის ანგარიშსწორება მოხდება ჯგუფისთვის შპს ჯორჯიან ენერჯი სოლუშენსის, რომელიც, თავის მხრივ, შპს ენერჯი ინვესტმენტს ვენჩურ ჰოლდინგსის 100%-იან მფლობელობაშია, 100%-იანი ფლობის გადაცემის

გზით. შესაბამისად, სესხი დარიცხულ პროცენტთან ერთად, მთლიანად დაიფარება. საწარმოთა გაერთიანების შესახებ მეტი ინფორმაცია მოცემულია 31-ე შენიშვნაში.

19. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავაჭრო მოთხოვნები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო მოთხოვნები	13,879	13,846
სხვა მოთხოვნები	2,538	2,219
	16,417	**16,065**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(6,100)	(5,148)
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	**10,317**	**10,917**

ჯგუფი საცალო კლიენტებთან ნაღდი ანგარიშსწორებით ვაჭრობს. ყველა საბითუმო და კორპორატიული კლიენტი, ჯგუფთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე, კლიენტის დამტკიცების პროცედურებს გადის და მათგან მხოლოდ კარგი კრედიტუნარიანობის კლიენტები შეირჩევა.

სავაჭრო მოთხოვნის ამოღებადობის განსაზღვრისას, ჯგუფი ამოწმებს, ხომ არ მომხდარა მის საკრედიტო ხარისხში რაიმე ცვლილება კრედიტის მინიჭების დღიდან საანგარიშგებო დღემდე. საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია შეზღუდულია, რადგან კლიენტების ბაზა დიდია და არაერთგვაროვანი.

მოძრაობა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	(5,148)	(5,073)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალი	(952)	(75)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ჩამოწერა	-	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის ანაზღაურება	-	-
ნაშთი	**(6,100)**	**(5,148)**

სავაჭრო მოთხოვნების ხანდაზმულობის ანალიზი:

2020 წლის 31 დეკემბერი	არა ვადაგადაც ილებული	- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაც ილებით	- 30-90 დღის ვადაგადაც ილებით	- 91-180 დღის ვადაგადაც ილებით	180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით	სულ
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას	9,063	450	132	112	6,660	**16,417**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე	(65)	(31)	(21)	(6)	(5,977)	**(6,100)**

2019 წლის 31 დეკემბერი	არა ვადაგადაც ილებული	- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაც ილებით	- 30-90 დღის ვადაგადაც ილებით	- 91-180 დღის ვადაგადაც ილებით	180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით	სულ
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას	8,519	670	354	167	6,355	**16,065**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე	(38)	(19)	(27)	(29)	(5,035)	**(5,148)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საკრედიტო რეიტინგის განმარტებები:

	2020 წლის 31 დეკემბერი		
	მეორე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- არა კრედიტ-გაუფასურებული	მესამე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- კრედიტ-გაუფასურებული	სულ
არა ვადაგადაცილებული	9,063	-	**9,063**
0-30 ვადაგადაცილებით	450	-	**450**
30-90 ვადაგადაცილებით	132	-	**132**
90-180 ვადაგადაცილებით	-	112	**112**
180> ვადაგადაცილებით	-	6,660	**6,660**
სულ	**9,645**	**6,772**	**16,417**

	2019 წლის 31 დეკემბერი		
	მეორე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- არა კრედიტ-გაუფასურებული	მესამე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- კრედიტ-გაუფასურებული	სულ
არა ვადაგადაცილებული	8,519	-	**8,519**
0-30 ვადაგადაცილებით	670	-	**670**
30-90 ვადაგადაცილებით	354	-	**354**
90-180 ვადაგადაცილებით	-	167	**167**
180> ვადაგადაცილებით	-	6,355	**6,355**
სულ	**9,543**	**6,522**	**16,065**

20. მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ავანსები საქონლის მიწოდებისათვის	1,261	2,148
სხვა ავანსები	768	463
	2,029	**2,611**

21. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

2020 და 2019 წლების მდგომარეობით ფულადი ნაკადები და მათი ეკვივალენტები იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული სალაროში	199	149
მოთხოვნამდე დასაფარი საბანკო ნაშთები	6,953	25,106
ნაღდი ფული ტრანზიტში	372	383
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	**7,524**	**25,638**

მოთხოვნამდე დასაფარი საბანკო ნაშთები განთავსებულია 2 ქართულ ბანკში, რომლებსაც Fitch-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით, მინიჭებული აქვს BB- რეიტინგი

დენომინაციის ვალუტის დეტალებისთვის, იხილეთ შენიშვნა 27.

22. საწესდებო კაპიტალი

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ავტორიზებული და გადახდილი კაპიტალი იყო 49,385 ათასი ლარი. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ერთპიროვნული მფლობელი იყო ამერიკის შეერთებულ შტატებში რეგისტრირებული „ენერჯი ინვესტმენტ ვენჩურ ჰოლდინგსი".

2020 წლის განმავლობაში განაწილებული დივიდენდები 6,361 ათასი ლარის, ხოლო 2019 წელს 4,499 ათასი ლარის ტოლია.

23. სესხები და ნასესხები სახსრები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები და ნასესხები სახსრები იყო შემდეგი:

უზრუნველყოფილი სესხები და ნასესხები სახსრები	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
პეტროკას ენერჯი ინთერნეშენალ ლიმიტედი	აშშ დოლარი	4.25%	თებ-2026	22,695	21,755
საქართველოს ბანკი- 6984741	აშშ დოლარი	5.90%	თებ-2021	13,119	-
„თიბისი ბანკი" - 2135388-10731339	აშშ დოლარი	5%	ნოე-2021	12,203	17,222
ჩენელ ენერჯი (ფოთი) ლიმიტედი	აშშ დოლარი	4.5%	ნოე-2021	9,904	8,642
„თიბისი ბანკი" - 2135388-8630397	აშშ დოლარი	9.70%	ოქტ-2022	1,724	2,191
საქართველოს ბანკი- 1123288	აშშ დოლარი	10.00%	აპრ-2021	965	2,731
„თიბისი ბანკი" - 2135388-9842150	აშშ დოლარი	8.02%	მაი-2021	270	8,603
„თიბისი ბანკი" - 135388-10543787	აშშ დოლარი	7.8%	ივნ 2020	-	4,980
„თიბისი ბანკი" - 2135388-10559756	დოლარი	7.8%	ივლ 2020	-	4,302
სულ სესხები და ნასესხები სახსრები				**60,880**	**70,426**
სესხების და ნასესხები სახსრების მოკლევადიანი წილი				42,311	50,280
სესხების და ნასესხები სახსრების გრძელვადიანი წილი				18,569	20,146

სესხების და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები შემდეგია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ერთ თვეში	103	271
ერთიდან სამ თვემდე	15,954	1,406
სამიდან თორმეტ თვემდე	26,254	48,603
სულ ერთ წელიწადში დასაფარი მიმდინარე ნაწილი	**42,311**	**50,280**
ერთიდან ხუთ წლამდე	18,569	18,168
ხუთი წლის შემდეგ	-	1,978
სულ სესხები და ნასესხები სახსრები	**60,880**	**70,426**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს დარღვეული ჰქონდა სს „თიბისი ბანკთან" და სს „საქართველოს ბანკთან" არსებული სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი ლევერიჯის კოეფიციენტები. თუმცა, საანგარიშგებო დღემდე ჯგუფმა ორივე ბანკიდან მიიღო წერილობითი უარი კოეფიციენტების დარღვევით გამოწვეული უფლებების ამოქმედებაზე და ბანკები დათანხმდნენ შეღავათიან პერიოდს, რომელიც დასრულდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე 12 თვის შემდეგ.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ნასესხები სახსრების ცვლილებები, მათ შორის ფულადი და არაფულადი ცვლილებები. ნასესხები სახსრებთან დაკავშირებულ საქმიანობას წარმოადგენს ის საქმიანობა, რომელთათვისაც ფულადი ნაკადები ჯგუფის ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში კლასიფიცირებული იყო, ან იქნება, როგორც ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან.

	2020 წლის 1 იანვარი	საფინანსო ფულადი ნაკადები (i)	საპროცენტო ცვლილებები (ii)	სავალუტო შემოსულობა	2020 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	70,426	(15,828)	1	6,281	60,880

	2019 წლის 1 იანვარი	საფინანსო ფულადი ნაკადები (i)	საპროცენტო ცვლილებები (ii)	სავალუტო შემოსულობა	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	56,338	10,413	(38)	3,713	70,426

i) დაკავშირებული მხარეებისგან აღებული სესხებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში მოცემული ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის წმინდა ოდენობას.

ii) პროცენტის ცვლილება მოიცავს დარიცხულ და გადახდილ პროცენტს.

სესხები და ნასესხები სახსრები უზრუნველყოფილია ჯგუფის ძირითადი საშუალებებით (იხილეთ შენიშვნა 12) და მარაგებით (შენიშვნა 17)

24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო ვალდებულება საწვავზე	39,461	47,942
ცვლადი და მოკლევადიანი ქირავნობის ვალდებულება	4,823	3,397
სავაჭრო ობიექტებში არსებული მარაგების სავაჭრო ვალდებულება	1,611	2,579
გაზის სავაჭრო ვალდებულება	209	300
სხვა	2,263	1,551
	48,367	**55,769**

25. ფინანსური ვალდებულება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ჰქონდა ჰიბრიდული ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც მას აძლევს უფლებას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეიძინოს საწვავი რეალური ღირებულებით, 11,074 ათასი ლარი ოდენობით (2019: ნული) დაკავშირებული მხარეებისგან. ვადა, რომლის განმავლობაშიც შეიძლება უფლებით სარგებლობა, არ არის შეზღუდული.

26. მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
საწვავზე მიღებული ავანსები	8,580	6,712
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	260	436
ხელფასის დარიცხვა	115	145
სხვა მიღებული ავანსები	57	32
სხვა ვალდებულებები	701	636
	9,713	**7,961**

საწვავისთვის გადახდილი ავანსები მოიცავს კლიენტებისგან მიღებულ ფულად ანაზღაურებას, რომელიც განხორციელდა გალფის ბარათებითა და კუპონებით, რომელთა სანაცვლოდ, ჯგუფს ნაკისრი აქვს მომავალში კლიენტისათვის საწვავის გადაცემა.

27. ფინანსური ინსტრუმენტები

რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას შეფასების დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის განხორციელებულ გარიგებაში. ჯგუფმა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრა არსებული საბაზრო ინფორმაციისა და შეფასების მეთოდოლოგიის გამოყენებით. თუმცა, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისა და რეალური ღირებულების დასადგენად გარკვეული განსჯაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეულ მახასიათებლებს და ეკონომიკური პირობები ფინანსური ბაზრების ბრუნვას გარკვეულწილად ზღუდავს. ზოგჯერ ბაზარზე კოტირებული ფასები მოძველებულია ან ასახავს იძულებითი გაყიდვის ტრანზაქციების მონაცემებს და შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების წარმოსადგენად არ გამოდგება. ხელმძღვანელობამ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად გამოიყენა მის ხელთ არსებული ყველა საბაზრო ინფორმაცია.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მოსალოდნელ, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობას, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთი დამოკიდებულია კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკზე. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისა და სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები, ამ ინსტრუმენტების მოკლევადიანობის გამო, მიახლოებულია რეალურ ღირებულებასთან.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები. ფიქსირებულ განაკვეთიანი, მითითებული დაფარვის ვადების მქონე ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალური ღირებულება გამოთვლილი იყო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

კაპიტალის რისკის მართვა. ჯგუფი განაგებს თავის კაპიტალს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ჯგუფის საწარმოები შეძლონ გააგრძელონ საქმიანობა, როგორ ფუნქციონირებადმა საწარმოებმა და ამავდროულად კაპიტალის მფლობელისთვის, სესხისა და კაპიტალის ბალანსის ოპტიმიზაციის გზით უკუგების მაქსიმალურად გაზრდისთვის. ჯგუფის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას. ამ განხილვის შედეგების საფუძველზე, ჯგუფი იღებს ზომებს კაპიტალის მთლიანი სტრუქტურის დაბალანსებისთვის დივიდენდების, ახალი აქციების გამოშვების, აგრეთვე ახალი სესხებისა და ნასესხები სახსრების ან არსებული სესხებისა და ნასესხები სახსრების გამოსყიდვის გზით.

ვალდებულების სახით მიღებული კაპიტალის კოეფიციენტი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სესხები და ნასესხები სახსრები	60,880	70,426
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(7,524)	(25,638)
წმინდა ნასესხები სახსრები	53,356	44,788
კაპიტალი	71,805	76,282
წმინდა ვალის თანაფარდობა კაპიტალთან	74.3%	58.7%

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები - ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს და ნასესხებ სახსრებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი დანიშნულებაა ჯგუფის ოპერაციების დაფინანსება. ჯგუფს სხვადასხვა ფინანსური აქტივები გააჩნია, როგორებიცაა ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გაცემული სესხები და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.

ფინანსური აქტივები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10,317	10,917
გაცემული სესხები	61,571	51,115
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,524	25,638
სულ ფინანსური აქტივები	**79,412**	**87,670**

ფინანსური ვალდებულებები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	48,367	55,769
ფინანსური ვალდებულება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	11,074	-
სესხები და ნასესხები სახსრები	60,880	70,426
საიჯარო ვალდებულებები	26,843	20,557
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	432	389
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**147,596**	**147,141**

ჯგუფის ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოქმედი ძირითადი რისკებია სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთის, საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკები.

სავალუტო რისკი - სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე უარყოფით ზეგავლენას იქონიებს იმ ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილება, რომლითაც ჯგუფი სარგებლობს. ჯგუფის ზოგიერთი ტრანზაქცია უცხოურ ვალუტაშია დაფიქსირებული. უცხოური ვალუტის რისკისადმი დაქვემდებარების სამართავად წარმოებული ინსტრუმენტები არ გამოიყენება.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები შემდეგია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი		2019 წლის 31 დეკემბერი	
	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 3.2766 ლარს	**ევრო** 1 ევრო = 4.0233 ლარს	**აშშ დოლარი** 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარს	**ევრო** 1 ევრო = 3.2095 ლარს
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	61,571	-	51,116	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,367	-	5,183	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,037	-	19,790	33
სულ ფინანსური აქტივები	**64,975**	**-**	**76,089**	**33**
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულება	26,711	267	48,276	145
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	11,074	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	20,876	-	15,287	-
სესხები და ნასესხები სახსრები	60,880	-	70,426	-
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	-	434	-	389
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**119,541**	**701**	**133,989**	**534**
სულ წმინდა პოზიცია	**(54,566)**	**(701)**	**(42,613)**	**(501)**

შემდეგ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლის კურსების მიმართ ფუნქციონალური ვალუტის კურსის 20%-იანი მერყეობის შემთხვევაში 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს საანგარიშგებო დღეს უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებულ ფულად მუხლებს:
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	USD გავლენა		EUR გავლენა	
	USD/GEL + 20%	**USD/GEL – 20%**	**EUR/GEL + 20%**	**EUR/GEL – 20%**
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	(10,913)	10,913	(140)	140

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	USD გავლენა		EUR გავლენა	
	USD/GEL + 20%	**USD/GEL – 20%**	**EUR/GEL + 20%**	**EUR/GEL – 20%**
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	(11,580)	11,580	(100)	100

საპროცენტო განაკვეთის რისკი – საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ არაფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება უარყოფითად აისახება ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე. ჯგუფზე შეზღუდული საპროცენტო განაკვეთის რისკი ვრცელდება, რადგან იგი სახსრებს სესხულობს მხოლოდ ფიქსირებული განაკვეთებით.

<u>მგრძნობელობის ანალიზის შეზღუდვები</u>

ზემოთ მოცემული ცხრილები ასახავს ერთი, ძირითადი დაშვების ცვლილების ეფექტს, როდესაც სხვა დაშვებები უცვლელია. სინამდვილეში, აღნიშნულ დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის რეალური კორელაცია არსებობს. ასევე უნდა აღინიშნოს, რომ მოცემული მგრძნობელობა არაწრფივია და შედეგებიდან უფრო დიდი ან მცირე ზეგავლენის ინტერპოლირება ან ექსტრაპოლირება არ შეიძლება.

მგრძნობელობის ანალიზში არ არის გათვალისწინებული ის ფაქტი, რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები აქტიურად იმართება. გარდა ამისა, ბაზრის რეალური მოძრაობის სხვადასხვა მომენტში ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა შეიძლება სხვადასხვაგვარი იყოს. მაგალითად, ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს ბაზრის რყევის ზემოქმედების მართვას. როდესაც საინვესტიციო ბაზარი სხვადასხვა მანიშნებელ დონეს ცილდება, ხელმძღვანელობას შეუძლია გაყიდოს ინვესტიციები, შეცვალოს საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილება და მიიღოს სხვა დამცავი ზომები. შედეგად, დაშვების ცვლილებას რეალურად შეიძლება ეფექტი არც ჰქონდეს ვალდებულებებზე, მაშინ, როდესაც აქტივები ბალანსზე საბაზრო ღირებულებითაა ასახული. ასეთ ვითარებაში, ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასების სხვადასხვა მეთოდმა შეიძლება აქციონერთა კაპიტალის რყევა გამოიწვიოს.

მგრძნობიაროზის ანალიზის შეზღუდვებს შორისაა ბაზრის ჰიპოთეტური მოძრაობის გამოყენება იმ პოტენციური რისკის საჩვენებლად, რომელიც რეალურად მხოლოდ ჯგუფის თვალსაზრისს ასახავს უახლოეს მომავალში ბაზრის ცვლილების შესახებ. ამ უკანასკნელის პროგნოზირება კი საკმარისი სანდოობით შეუძლებელია. ერთ-ერთი შეზღუდვა ისიცაა, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი იდენტური სახით იცვლება.

საკრედიტო რისკი - საკრედიტო რისკი არის ის, რომ კლიენტი აღმოჩნდება გადახდისუუნარო მდგომარეობაში ან დროულად ვერ დაფარავს ჯგუფის მიმართ არსებულ დავალიანებას, რაც ჯგუფის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაუფასურების ხარჯის გამოკლებით აღირიცხება, წარმოადგენს ჯგუფზე საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ზემოქმედებას. ყველა კლიენტი, ჯგუფთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე, კლიენტის მიღების პროცედურას გადის. შედეგად, ჯგუფი მხოლოდ სანდო საკრედიტო მდგომარეობის კლიენტებს არჩევს. კლიენტებს კრედიტის ლიმიტიც უწესდებათ.

საკრედიტო რისკის შეფასება

რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია და მოდელების გამოყენებას მოითხოვს, რისკიდსადმი დაქვემდებარება ბაზრის პირობების ცვლილებებთან, მოსალოდნელ ფულად ნაკადებთან და დროის სვლის პარალელურად მერყეობს. აქტივების პორტფელის საკრედიტო რისკის შეფასება სხვა ვარაუდების გამოთქმასაც მოიცავს, მაგალითად, დეფოლტის დადგომის ალბათობაზე, შესაბამისი ზარალის კოეფიციენტებსა და კონტრაჰენტებს შორის დეფოლტის კორელაციაზე. ჯგუფის საკრედიტო რისკს აფასებს` დეფოლტის ალბათობით (PD), რისკისადმი დაქვემდებარებით დეფოლტისას

(EAD) და `დეფოლტით გამოწვეული ზარალით (LGD). ეს მიდგომა ფასს 9-ში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მიდგომის მსგავსია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

ზოგადი მიდგომა

ფასს 9-ით გათვალისწინებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზოგადი მოდელის პრინციპია, რომ მოდელში უნდა აისახოს ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო ხარისხის ცვლილების სურათი მისი მიღების შემდეგ, რაც საშუალებას მისცემს საწარმოს, დროულად მოახდინოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (მსზ) აღიარება. აღიარებული მსზ-ის ოდენობა დამოკიდებულია საწყისი აღიარების შემდეგ კრედიტის გაუარესების მასშტაბზე. სტანდარტში გათვალისწინებულია მსზ-ის გაზომვის ორი საფუძველი(12 თვიანი და არსებობის მანძილზე მსზ) და საპროცენტო შემოსავლის აღიარების ორი მეთოდი. ეტაპები საბაზრო ტერმინია, რომელიც აღნიშნავს შეფასების საფუძველს და საპროცენტო შემოსავლის აღიარების მეთოდის არჩევის პროცესს კონკრეტული რისკების მიმართ დაქვემდებარებისა თუ მათი ჯგუფის შემთხვევაში. სტანდარტით მოცემული პრინციპების მიხედვით, რისკებისადმი დაქვემდებარება კლასიფიცირდება სამიდან ერთერთ ეტაპზე და შესაბამისად აისახება:

პირველი ეტაპი: ჯგუფი რისკისადმი დაქვემდებარებას პირველ ეტაპზე ათავსებს, თუ საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება არ მომხდარა და ინსტრუმენტი საწყისი აღიარებისას კრედიტგაუფასურებული არ იყო. 12 თვიანი მსზ და საპროცენტო შემოსავალი მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე პირველი ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

მეორე ეტაპი: რისკისადმი დაქვემდებარება მეორე ეტაპზე კლასიფიცირდება, თუ დადგინდა საკრედიტო ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება, მაგრამ ფინანსური ინსტრუმენტი კრედიტ-გაუფასურებულად არ ითვლება. მსზ არსებობის მანძილზე და საპროცენტო შემოსავალი მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე მეორე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის

მესამე ეტაპი: მესამე ეტაპის ინსტრუმენტებში თავსდება ის რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომელზეც შეიმჩნევა კრედიტგაუფასურების ინდიკატორების არსებობა. მსზ არსებობის მანძილზე და საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებულ ღირებულებაზე მესამე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

ზოგადი მიდგომა გამოიყენება ჯგუფის მიერ ფლობილ შემდეგ ფინანსურ აქტივებზე:

- ნაღდი ფული ბანკებში
- გაცემული სესხები
- ამორტიზებული ღირებულებით ასახული სხვა სავალო ინსტრუმენტები

ჯგუფს ამჟამად სხვა სავალო ინსტრუმენტები არ გააჩნია. ამდენად, ეს დოკუმენტი მსზ-ის შეფასებაზე დამატებით ინფორმაციას არ იძლევა. ყველა შემთხვევაში, მომავალში, სხვა სავალო ინსტრუმენტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება გაცემულ სესხებზე და ბანკებში განთავსებულ ნაღდ ფულზე გამოყენებული მიდგომით.

გამარტივებული მიდგომა

სავაჭრო მოთხოვნებისა თუ სახელშეკრულებო აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს არ მოიცავს, ჯგუფი ვალდებულია, გამოიყენოს გამარტივებული მიდგომა. სავაჭრო მოთხოვნებისა თუ საკონტრაქტო აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს მოიცავს, ჯგუფს აქვს შესაძლებლობა,

აირჩიოს გამარტივებულ და ზოგად მიდგომას შორის. გამოყენების შემთხვევაში (არჩევითი თუ სავალდებულო ვარიანტის დროს), მსზ არსებობის მანძილზე გამოითვლება მთელი პორტფელისათვის, იმის გამოთვლის გარეშე, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ.

გამარტივებული მიდგომით, ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ათავსებს ან მეორე ან მესამე ეტაპზე. ჯგუფი გამარტივებულ მიდგომას იყენებს შემდეგ ფინანსურ აქტივებზე:

- მოთხოვნები საწვავიდან
- სხვა სავაჭრო მოთხოვნები
- სხვა აქტივები (ფასს 15-ით - საკონტრაქტო აქტივები).

ფასს 9-ზე გადასვლის თარიღისათვის ჯგუფს სხვა ფინანსური აქტივები არ გააჩნია.

<u>დეფოლტის განსაზღვრება</u>

დეფოლტის განსაზღვრება ეფუძნება ორ ზოგად კრიტერიუმს, ანუ რისკისადმი დაქვემდებარება დეფოლტად ითვლება, ყოველთვის, როდესაც:

- რისკისადმი დაქვემდებარება 90 დღეზე მეტით არის ვადაგადაცილებული,(DPD90), ან
- სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.

ჯგუფში ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის მიზნებისათვის გამოყენებული დეფოლტის განსაზღვრება შეესაბამება შიდა მართვის მიზნებისათვის გამოყენებულ განსაზღვრებას. დეფოლტირებულად ჩათვლილი რისკისადმი დაქვემდებარებები მესამე ეტაპზე თავსდება.

<u>ეტაპებზე განაწილების წესები</u>

ჯგუფი რისკისადმი დაქვემდებარებებს ეტაპებზე ანაწილებს თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში რაოდენობრივ და ხარისხობრივ შეფასებებზე დაყრდნობით. ეს უკანასკნელი მოიცავს:

ფინანსური აქტივების კლასი	ეტაპი 3	ეტაპი 2	ეტაპი 1
სავაჭრო მოთხოვნები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე.	გამარტივებული მიდგომის გამოყენების გამო პირველი ეტაპი სავაჭრო მოთხოვნებზე არ ვრცელდება.
სხვა მოთხოვნები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე.	გამარტივებული მიდგომის გამოყენების გამო პირველი ეტაპი სავაჭრო მოთხოვნებზე არ ვრცელდება.

ფინანსური აქტივების კლასი	ეტაპი 3	ეტაპი 2	ეტაპი 1
საბანკო დეპოზიტები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე. კონტრაჰენტის გარე რეიტინგი მნიშვნელოვნად გაუარესდა (2 პუნქტით)	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე და მეორე ეტაპის განსაზღვრებებს, თავსდება პირველ ეტაპზე.
გაცემული სესხები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე. კონტრაჰენტის გარე რეიტინგი მნიშვნელოვნად გაუარესდა (2 პუნქტით)	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე და მეორე ეტაპის განსაზღვრებებს, თავსდება პირველ ეტაპზე.

<u>რისკის პარამეტრების შეფასების მიდგომა</u>

მოსალოდნელი დანაკარგების შესაფასებლად ჯგუფი ფორმულაზე დაფუძნებულ მიდგომას იყენებს, რომელიც უშვებს, რომ კონკრეტული ფინანსური აქტივის ზარალის მოსალოდნელი ღირებულება ამავე აქტივთან დაკავშირებული დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტით გამოწვეული ზარალისა და დეფოლტის რისკის პოზიციის რისკის პარამეტრების ნამრავლის ტოლია.

ჯგუფი რისკის პარამეტრებს აფასებს ან ინდივიდუალურად, საბაზისო ნიშნულის მიდგომით, ან ჯგუფურად, ისტორიული გამოცდილებით.

ზარალის ანარიცხების აღიარებისა და შეფასების მიზნით, ჯგუფი რისკისადმი დაქვემდებარებასს თვლის ან ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ან უმნიშვნელოდ.

რისკისადმი დაქვემდებარება მნიშვნელოვნად ითვლება, თუ კონტრაჰენტის მთლიანი რისკისადმი დაქვემდებარება საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ნებისმიერი რაოდენობის თვეების განმავლობაში 50,000 ლარს აღემატება. გარდა რაოდენობრივი ინდიკატორებისა, ჯგუფმა კონკრეტული რისკისადმი დაქვემდებარებები ინდივიდუალურად შეიძლება შეაფასოს საექსპერტო შეფასებით. ასეთი რისკისადმი დაქვემდებარებები მოიცავს გაცემულ სესხებს და ბანკებში განთავსებულ თანხებს.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტით გამოწვეული ზარალისა და დეფოლტის რისკის პოზიციის რისკის პარამეტრები გამოითვლება საბაზისო

ნიშნულის მიდგომით. თუ მისი გამოყენება შეუძლებელია, ჯგუფი მოსალოდნელ ზარალს ანგარიშობს ჯგუფური შეფასების რისკის პარამეტრებით.

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

ჯგუფმა რისკისადმი დაქვემდებარებების ვადიანობის სტრუქტურა გააანალიზა და დაასკვნა, რომ ფინანსური აქტივების უმეტესობა მოკლევადიანია (12 თვეზე ნაკლები). გარდა ამისა, რისკის პარამეტრების შეფასებისას მხედველობაში მიიღება ბოლოდროინდელი დეფოლტის შემთხვევები და ამოღების ისტორია ჯგუფური შეფასებისათვის, ხოლო ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკისადმი დაქვემდებარებების რეიტინგის დადგენისას მხედველობაში მიიღება ხარისხობრივი ინფორმაცია.

გარდა ამისა, ჯგუფმა გააანალიზა მაკროეკონომიკური პროგნოზები და ისინი შეადარა 2020 წლის რეალურ მონაცემებს. ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური პარამეტრები რეალურისგან ძალიან არ განსხვავდება. შესაბამისად, მაკროეკონომიკური ინფორმაციის გამოყენება რისკის პარამეტრების გაანგარიშებაში მოსალოდნელ ზარალზე დიდ ზეგავლენას არ იქონიებს.

ჯგუფის მიერ გაანალიზებული მაკროეკონომიკური პარამეტრებია:

	2020	2021	2022
მშპ-ს ზრდის განაკვეთი			
საბაზისო სცენარი	(4.0)%	4.5%	5.0%
აღმავალი სცენარი	(3.0)%	6.0%	5.0%
დაღმავალი სცენარი	(9.0)%	2.5%	4.0%
GEL/USD გაცვლითი კურსი			
საბაზისო სცენარი	3.2766	0%	0%
აღმავალი სცენარი	3.2766	5%	0%
დაღმავალი სცენარი	3.2766	(-5)%	5%
უძრავი ქონების ფასის ცვლილება (წლიდან წლამდე)			
საბაზისო სცენარი	100	1.5%	2.5%
აღმავალი სცენარი	100	4.0%	3.0%
დაღმავალი სცენარი	100	2.0%	5.0%

ძირითადი მაკროეკონომიკური პარამეტრების მოსალოდნელ უმნიშვნელო ცვლილებებზე დაყრდნობით, ჯგუფმა გადაწყვიტა, არ გაითვალისწინოს მაკროეკონომიკური კორექტირება მიმდინარე რისკის პარამეტრის მოდელებში

ჯგუფი მაკროეკონომიკურ კორექტირებას მომავალში გაითვალისწინებს, თუ მშპ-ის მოსალოდნელი ზრდის განაკვეთი 10%-ით მოიმატებს/დაიკლებს.

სესხის გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის იყო:

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	ეტაპი 1 12 თვიანი მსზ	ეტაპი 2 მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუფასურების გარეშე	ეტაპი 3 მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუაფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხები 2018 წლის 1 იანვარს	-	84	5,064	5,148
- - გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	-			
- - გადატანა მესამედან მესამე ეტაპზე	-	(17)	17	-
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	-	117	627	744
დაფარვები	-	(67)	(163)	(230)
ცვლილებები შეფასებებსა და დაშვებებში	-	-	-	-
სხვა მოძრაობები	-	-	-	-
სულ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის დარიცხვა პერიოდის მოგება-ზარალში	-	33	481	514
ჩამოწერები	-	-	-	-
სავალუტო მოძრაობები	-	-	438	438
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	-	-	-	-
სავაჭრო მოთხოვნებზე არსებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბერს	-	117	5,983	6,100

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მთლიან საბალანსო ღირებულებებში შესაბამისი მოძრაობები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, არის შემდეგი:

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	ეტაპი 1 12 თვიანი მსზ	ეტაპი 2 მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუფასურების გარეშე	ეტაპი 3 მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუაფასურებული	სულ
მთლიანი ოდენობა 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარებით	-	**9,543**	**6,522**	**16,065**
- - გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	-			
- - გადატანა მესამედან მესამე ეტაპზე	-	(20)	20	-
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	-	9,627	824	10,451
დაფარვები	-	(9,482)	(1,055)	(10,537)
ცვლილებები შეფასებებსა და დაშვებებში	-	-	-	-
სხვა მოძრაობები	-	-	-	-
სულ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის დარიცხვა პერიოდის მოგება-ზარალში	-	**9,668**	**6,311**	**15,979**
ჩამოწერები	-	-	-	-
სავალუტო მოძრაობები	-	-	438	438
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	-	-	-	-
სავაჭრო მოთხოვნებზე არსებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბერს	-	**9,668**	**6,749**	**16,417**

ლიკვიდობის რისკი - ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს დაფარვის ვადის დადგომისას ყველა ვალდებულების გადახდას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია ჯგუფის არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი საკონტრაქტო დაფარვის ვადები, დაფარვის შეთანხმებულ პერიოდებთან ერთად, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილები შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით, იმ უახლოესი ვადის საფუძველზე, როდესაც ჯგუფს შეიძლება გადახდა მოეთხოვოს. ცხრილში მოცემულია როგორც საპროცენტო ფულადი ნაკადების, აგრეთვე ძირითადი თანხების ფულადი ნაკადების მოძრაობა.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართულ ლარში)

	1 თვეზე ნაკლები	1-3 თვე	3 თვე - 1 წელი	1-5 წელი	5+ წელი	სულ
2020 31 დეკემბერი						
უპროცენტო	47,407	5,245	7,033	-	-	59,685
პროცენტიანი	520	3,475	45,887	41,493	4,939	96,314
	47,927	**8,720**	**52,920**	**41,493**	**4,939**	**155,999**
2019 31 დეკემბერი						
უპროცენტო	35,085	15,802	4,890	-	-	55,777
პროცენტიანი	529	2,344	50,812	21,519	2,288	77,492
	35,614	**18,146**	**55,702**	**21,519**	**2,288**	**133,269**

28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, ჯგუფის შვილობილ საწარმოებს, ერთობლივ მფლობელობასა და კონტროლქვეშ არსებულ ერთეულებს და მთავარი ხელმძღვანელი პირების შემადგენლობას.

დაკავშირებულ მხარეებს შეუძლიათ ისეთ გარიგებებში შესვლა, რომლებსაც არა-დაკავშირებული პირები ვერ განახორციელებენ. დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები ხორციელდება სხვა შემთხვევებისგან განსხვავებული პირობებით.

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ეპყრობა ურთიერთობის ბუნებას და არა მხოლოდ მის სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფს გააჩნია შემდეგი ნაშთები და ტრანზაქციები:

	2020 წლის 31 დეკემბერი			
	მეკავშირე საწარმოები	ჯგუფის საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	3	-	3
გაცემული სესხები	-	61,146	417	61,563
აქტივების გამოყენების უფლება	5,746	102	-	5,848
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,866	41,945	-	43,811
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	11,074	-	11,074
სესხები და ნასესხები სახსრები	-	32,525	-	32,525
საიჯარო ვალდებულებები	7,058	114	-	7,172
ამონაგები	-	709	-	709
საპროცენტო შემოსავალი	-	3,232	18	3,250
საპროცენტო ხარჯი	391	1,593	-	1,984
შეძენები	-	261,896	-	261,896
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	970	472	-	1,442
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	1,732	2,370	4,102

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს ხელმძღვანელობის მომსახურების საფასურს 1,686 ათასი ლარის ოდენობით.

	2019 წლის 31 დეკემბერი			
	მეკავშირე საწარმოები	ჯგუფის საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	342	-	342
გაცემული სესხები	15	50,563	538	51,116
აქტივების გამოყენების უფლება	4,541	127	-	4,668
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,731	51,362	-	53,093
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	30,397	-	30,397
სესხები და ნასესხები სახსრები	4,996	134	-	5,130
საიჯარო ვალდებულებები	-	666	-	666
ამონაგები	7	5,516	-	5,523
საპროცენტო შემოსავალი	412	1,629	-	2,041
საპროცენტო ხარჯი	-	327,415	-	327,415
შეძენები	960	503	-	1,463
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	-	23	1,699	1,722

ხელმძღვანელობა მოიცავს 3 პირს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2019:3): მთავარი აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი და მთავარი საოპერაციო დირექტორი. მთავარი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურებამ, რაც თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელით არის წარმოდგენილი, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში შეადგინა 2,370 ათასი და 1,699 ათასი ლარი, შესაბამისად.

29. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები

ვალდებულებები. ჯგუფს 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ჰქონდა რაიმე არსებითი ვალდებულებები.

სამართალწარმოება. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არ იყო ჩართული რაიმე მნიშვნელოვან სამართალწარმოების პროცესში..

შესაბამისობა შეთანხმებულ პირობებთან - ჯგუფმა უნდა დაიცვას გარკვეული შეთანხმებული პირობები, რომლებიც დაკავშირებულია, პირველ რიგში, სს „საქართველოს ბანკიდან“ და სს „თიბისი ბანკიდან“ ნასესხებ სახსრებთან. ამ შეთანხმებების შეუსრულებლობამ ჯგუფისთვის შეიძლება გამოიწვიოს ნეგატიური შედეგები, მათ შორის, სესხების ღირებულების ზრდა და დეფოლტის გამოცხადება.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს დარღვეული ჰქონდა სს „თიბისი ბანკთან“ და სს „საქართველოს ბანკთან“ არსებული სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი ლევერიჯის კოეფიციენტები. თუმცა, საანგარიშგებო დღემდე ჯგუფმა ორივე ბანკიდან მიიღო წერილობითი უარი კოეფიციენტების დარღვევით გამოწვეული უფლებების ამოქმედებაზე და ბანკები დათანხმდნენ არ მოეთხოვათ გრძელვადიანი სესხების დაფარვა სახელშეკრულებო პირობებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადების დადგომამდე.

გარანტიები - გარანტიები წარმოადგენს შეუქცევადი გარანტიაა, რომ ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს იმ შემთხვევაში, თუ სხვა მხარე ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებებს. ჯგუფს გარანტირებული აქვს შპს „ბლექ სი ტრანს ჯორჯიას“ (EUCC) 39,778 ათასი ლარის ვალდებულებები, 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის (2019: ნული).

გარანტიის რეალური ღირებულება იყო 39,778 ათასი ლარი 2020 წლის 31 დეკემბერს (2019: ნული).

გადასახადები - საქართველოში საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციებითა და შესწორებებით ხასიათდება. ამასთან, ხელმძღვანელობის ინტერპრეტაციები შეიძლება საგადასახადო ორგანოებისას არ დაემთხვეს და ამის გამო, ტრანზაქციები ამ უკანასკნელებმა ეჭვქვეშ დააყენონ. შედეგად, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტი. ჯგუფი დარწმუნებულია, რომ მას შესრულებული აქვს ყველა საგადასახადო ვალდებულება და ფინანსურ ანგარიშგებაში დამატებითი ანარიცხი არ შექმნილა. 2020 წელი საგადასახადო შემოწმებისათვის ღია რჩება.

საქართველოს სატრანსფერო ფასწარმოქმნის კანონმდებლობაში შესწორებები შევიდა 2014 წლის 1 იანვრიდან, სადაც წარმოდგენილია დოკუმენტაციის დამატებითი მოთხოვნები. ახალი კანონმდებლობა საგადასახადო ორგანოებს, გარკვეული გარიგებების მიმართ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებების დაკისრების საშუალებას აძლევს, მათ შორისაა, თუმცა არ მხოლოდ ამით არ შემოიფარგლება, გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ ამ გარიგების ფასწარმოქმნა არ განიხილება გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით შესრულებულ ოპერაციად. ჯგუფმა დაიქირავა დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტები, რათა შეაფასონ სატრანსფერო ფასწარმოქმნის რეგულაციების შესაძლო გავლენა 2020 წლის საანგარიშო წლისთვის, თუმცა საბოლოო ანგარიში ჯერ არ გამოქვეყნებულა. 2020 წლის საანგარიშო წლისთვის ჯგუფის სატრანსფერო ფასწარმოქმნის პოზიციების გამოწვევის გავლენის სარწმუნოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი.

ასეთი გაურკვევლობა შეიძლება ეხებოდეს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებას, გაუფასურების ზარალის ანარიცხის შეფასებას და გარიგების საბაზრო ფასწარმოქმნას. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მან დააგროვა გადასახადის ყველა გადასახდელი თანხა და, შესაბამისად, ფინანსურ ანგარიშგებაში არანაირი ანარიცხი არ გაკეთებულა.

გარემოს დაცვითი საკითხები. საქართველოში გარემოსდაცვითი რეგულირება ჩამოყალიბების ეტაპზეა, შესაბამისად მთავრობის უფლებამოსილება აღსრულებაზე მუდმივ გადასინჯვას ექვემდებარება. ჯგუფი პერიოდულად ახორციელებს თავისი მოვალეობების შეფასებას გარემოსდაცვითი რეგულირების ფარგლებში. მოვალეობების განსაზღვრისთანავე ხდება მათი აღიარება. პოტენციური ვალდებულებების, რომლებიც შეიძლება წარმოიქმნას არსებული რეგულირების, სამოქალაქო საქმეზე სასამართლო პროცესის ან კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად, შეფასება შეუძლებელია, მაგრამ შეიძლება არსებითი იყოს. არსებულ აღსრულების პირობებში და არსებული კანონმდებლობის გათვალისწინებით, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარემოზე ზიანის მიყენებისათვის არ არსებობს რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულებები.

30. რეალური ღირებულების გამჟღავნება

რეალური ღირებულების შეფასებების ანალიზი რეალური ღირებულების იერარქიაში შემდეგნაირად ხორციელდება: (i) პირველი დონეა იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება: (ii) მეორე დონის შეფასება გახლავთ შეფასების ხერხების გამოყენებით შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი რესურსი დაკვირვებადია ან პირდაპირ (მაგ., ფასები) ან ირიბად (მაგ., წარმოებულია ფასებიდან) და (iii) მესამე დონის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასებისათვის საჭიროა მნიშვნელოვანი არაემპირიული რესურსი). ხელმძღვანელობა, რეალური ღირებულების იერარქიის გამოყენებით კატეგორია მინიჭებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, განსჯას იყენებს. თუ რეალური ღირებულების შეფასება იყენებს დაკვირვებად მონაცემებს, რომლებიც მოითხოვენ მნიშვნელოვან კორექტირებას, ეს შეფასება მესამე დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემების მნიშვნელობა შეფასდება მთლიანობაში რეალური ღირებულებასთან შედარებით.

რეალური ღირებულების განმეორებითი შეფასებები.
რეალური ღირებულების განმეორებითი შეფასებები წარმოადგენს იმ შეფასებებს, რომლებიც მოთხოვნილია ან ნებადართულია სააღრიცხვო სტანდარტების მიერ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. რეალური ღირებულების იერარქიის დონე, რომელშიც განმეორებითი რეალური ღირებულებების შეფასებას აქვს მინიჭებული კატეგორია, შემდეგია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი				2019 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მარაგები	-	39,922	-	**39,922**	-	37,941	-	**37,941**
ფინანსური ვალდებულებები								
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	11,074	-	**11,074**	-	-	-	-
სულ ვალდებულებები რეალური ღირებულების განმეორებით შეფასებებთან ერთად	-	**11,074**		**11,074**	-	-	-	-

ფინანსური ვალდებულებები FTPL– ით და მარაგების რეალური ღირებულების შეფასების ტექნიკა მსგავსია და განისაზღვრება, ისე, როგორც საბაზრო ფასის ანალიზი, შემცირებული რეალიზაციის თვითღირებულებით.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულება უნდა გამჟღავნდეს. იმ აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულების ანალიზი რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით და საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არ ფასდება რეალური ღირებულებით, არის შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი				2019 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1 რეალური ღირებულება	დონე 2 რეალური ღირებულება	დონე 3 რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	დონე 1 რეალური ღირებულება	დონე 2 რეალური ღირებულება	დონე 3 რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	199	7,324	-	**7,523**	149	25,489	-	**25,638**
სხვა ფინანსური აქტივები								
სავაჭრო მოთხოვნები	-	10,317	-	**10,317**	-	10,917	-	**10,917**
გაცემული სესხები	-	61,571	-	**61,571**	-	51,115	-	**51,115**
სულ აქტივები	**199**	**79,212**	**-**	**79,411**	**149**	**87,521**	**-**	**87670**
ვალდებულებები								
სხვა ფინანსური ვალდებულებები								
სავაჭრო ვალდებულებები	-	48,612	-	**48,612**	-	55,769	-	**55,769**
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	11,074	-	**11,074**	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები		60,884		**60,884**		70,426		**70,426**
სულ ვალდებულებები	**-**	**120,570**	**-**	**120,570**	**-**	**126,195**	**-**	**126,195**

რეალური ღირებულების იერარქიაში მე-2 და მე-3 დონის რეალური ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით. მცოცავი განაკვეთის ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებიც არ არიან კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა საბალანსო ღირებულებით. ფიქსირებული განაკვეთის ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებიც არ არიან კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა შეფასებული მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებით მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნიათ.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. საზოგადოდ, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება არის მათი საბალანსო ღირებულება. ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება

ემყარება შეფასებულ მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა აქვთ. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია პარტნიორის საკრედიტო რისკზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. საზოგადოდ, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება არის მათი საბალანსო ღირებულება. ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ემყარება შეფასებულ მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა აქვთ.

31. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საწარმოთა გაერთიანება. 2011 წლის განმავლობაში ჯგუფმა გასცა სესხი „ენერჯი სოლუშენს ინვესტმენტ ინკისთვის“ (Energy Solutions Investments Inc., შემდგომში “ESI”) 8,927,503 აშშ დოლარის ოდენობით. ESI–მ შეიძინა ტრამ პეტროლიუმ ჰოლდინგ ლიმიტედის 100%–იანი წილი, რომელიც შპს ჯორჯიან ენერჯი სოლუშენსის (Georgian Energy Solutions, შემდგომში “GES”) 100% წილის მფლობელი იყო. 2015 წელს ESI–მ, ენერჯი ინვესტმენთ ვენჩურ ჰოლდინგსმა (Energy Investment Venture Holdings, შემდგომში “EIVH”) და ჯგუფმა დადეს სესხის დაფარვის გადაცემის სამმხრივი ხელშეკრულება, რომლის თანახმადაც, მხარეები შეთანხმდნენ, რომ სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ESI–ის კომპანიის მიმართ სესხის დაფარვის ვალდებულებები სრულად გადაეცემა და მიიღება EIVH-ის მიერ.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა და EIVH შეთანხმდნენ, რომ ჯგუფს სესხის მთლიანი თანხის ანგარიშსწორება (იხ. შენიშვნა 18) მოხდება ჯგუფის მიერ შპს GES-ის 100% წილის მოპოვების გზით, კომპანიის, რომელიც არის EIVH-ის სრულ საკუთრებაში. შესყიდვის რეალური ღირებულება განისაზღვრა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ.

GES–ში 100%-იანი მფლობელობის სამართლიან ღირებულებასა და გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა ჩაითვლება შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიას კაპიტალის შემცირებად შპს ენერჯი ინვესტმენთს ვენჩურ ჰოლდინგსის მიერ. შეთანხმებულია, რომ GES–ში საკუთრების უფლების გადაცემა მოხდება 2021 წლის ბოლომდე და, შესაბამისად, სესხი დარიცხულ პროცენტთან ერთად, მთლიანად დაიფარება.

სხვა ისეთი შემდგომი მოვლენები, რომლებიც მოითხოვს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებას ან გამჟღავნებას, არ მომხდარა.

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიში

1. მიმოხილვა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება შპს „სან პეტროლიუმ ჯორჯია“ (შემდგომში“კომპანია” ან „გალფი“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც რეგისტრირებულია: საქართველო, ქ. თბილისი, ვაკის რაიონი, ჭავჭავაძის გამზ. N34, სართ. N6, რეგისტრაციის თარიღი 2010 წლის 26 ნოემბერი.

სან პეტროლიუმ ჯორჯიას საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 49,385 ათას ლარს.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობს შემდეგ შვილობილ საწარმოებს (შემდგომში “ჯგუფი“):

- შპს ჯორჯიან პეტროლიუმ ექვითისი - 100%, მენეჯმენტ კომპანია;
- შპს სან სთორზ - 100%, საცალო სასურსათო მაღაზიები;Diduboil LLC - 100%, petrol station;
- შპს ჩაქვის ბენზინგასამართი სადგური- 100%,ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს SPG თრეიდინგი - 100%,საბითუმო საწვავის ყიდვა-გაყიდვა;
- შპს ფიქრის გორა - 75%, ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს ფონიჭალა 2009-100%,უმოქმედო;
- შპს ქოლო- 67%, ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს ოპტიმა+ 50%, ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს გორი ოილ -50%,უმოქმედო;
- შპს ახალციხე ოილ კომპანი- 50%, უმოქმედო..

ჯგუფის საქმიანობას წარმოადგენს:

- ნავთობისა და ნავთობპროდუქტების შესყიდვა, იმპორტი, შენახვა და რეალიზაცია;
- სატრანსპორტო საშუალებებისა და ავტომობილების სერვისული მომსახურება;
- გაზის საცალო რეალიზაცია;
- ყოველდღიური მოხმარების სხვადასხვა საგნების საცალო რეალიზაცია ბენზინგასამართ სადგურებთან არსებული მაღაზიებიდან.

2020 წლის ბოლოსთვის ჯგუფი ახორციელებდა საწვავის და ავტოგაზის რეალიზაციას 147 ბენზინგასამართ სადგურში, მათ შორის 105 დაბრენდილი როგორც გალფი, და 42 - როგორც G-Economy და 5 გაზგასამართ სადგურზე. ამ სადგურებიდან, ნაწილი არის ჯგუფის მფლობელობაში, ხოლო ნაწილი კი არის იჯარით აღებული საკუთრება

2. მთავარი ფინანსური ინდიკატორები

ჯგუფის 2020 წლის წმინდა მოგებამ მიმდინარე ოპერაციებიდან შეადგინა 1,884 ათასი ლარი 2019 წლის 15,482 ათას ლართან შედარებით. ჯგუფის მთლიანი მოგება 2019 წლის 66.128 ათასი ლარიდან შემცირდა და შეადგინა 67, 977 ათასი ლარი 2020 წელს.

მომგებიანობის გაუმჯობესების მიზნით, ჯგუფმა ძირითადი აქცენტი გააკეთა გაყიდვების ზრდასა და საოპერაციო ხარჯების ოპტიმიზაციაზე. საწვავის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი შემცირდა 11%_ით, ხოლო არა საწვავი პროდუქტებიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა 6 %_ით.

3. კვლევითი და განვითრების სფეროების მიმოხილვა

ჯგუფი სისტემატიურად მუშაობს პროცესების ოპტიმიზაციასა და გაუმჯობესებაზე, რომელიც შედეგად იძლევა ხარჯების შემცირების საშუალებას. სან პეტროლიუმ ჯორჯიას კომპანია - ACT ყოველწლიურად უტარებს ბაზრის კვლევას, რომელიც ძირითადად ორიენტირებულია ჯგუფის მარკეტინგულ პოზიციონირებაზე. ამასთან, კომპანიამ დანერგა ახალი პროდუქტი, რომელიც საშუალებას იძლევა მომხმარებელმა გაუგზავნოს შეტყონიბინება მომსახურეობის ხარისხთან დაკავშირებით. ასევე, რეგულარულად მოწმდება საწვავის ხარისხიანობა და ჯგუფი ფლობს არაერთ დამადასტურებელ სერთიფიკატს. კომპანია მუდმივად ზრდასა და განვითარებაზეა ორიენტირებული. მომხმარებელთან სიახლოვე პრიორიტეტულია, ამიტომ ის მუდმივად იკვლევს მათ ინტერესს და ზრუნავს კმაყოფილების ზრდაზე.

4. ფილიალების ოპერაციები

ჯგუფი არ ფლობს ფილიალებს.

5. ჯგუფის სავალო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების ლიკვიდობის მიმოხილვა და რისკების მართვის მექანიზმები

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები შედგება ნასესხები სახსრებისა და საიჯარო ვალდებულებებისგან, სავაჭრო და სხვა დავალიანებისგან. ამ ფინანსური ვალდებულებების ძირითადი მიზანია ჯგუფის ოპერაციების დაფინანსება და გარანტიების გაცემა თავისი ოპერაციების მხარდასაჭერად. ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივები მოიცავს გაცემულ სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და ფულადი სახსრების ნაშთს მიმდინარე ანგარიშებზე, რომლებიც პირდაპირ მისი ოპერაციებიდან მიიღება. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები.

ფინანსური რისკების უმეტესობის გადახედვა და კონტროლი ხდება ჯგუფის მმართველობის დონეზე ყოველთვიურად. ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური რისკის მართვის მიზანია ჯგუფის ყოველდღიური ოპერაციების შესრულების უზრუნველყოფა, ოპერაციებიდან საკმარისი ნაღდი ფულის მიღება, რომ დააფინანსოს საოპერაციო და მიმდინარე კაპიტალური დანახარჯები და სასესხო ვალდებულებები მესამე მხარეების მიმართ.

6. საბაზრო რისკი

ჯგუფის ერთერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკი არის საწვავის საერთაშორისო ფასის ზრდა. შესასყიდი ნავთობის საერთაშორისო ფასი ყოველდღიურად განიცდის ცვლილებას და დგინდება ყოველდღიური პლაცის (Platts, European MarketScan, by S&P Global) მეშვეობით. პლაცის დადგენა ხდება ყოველდღიურად გარდა შაბათ-კვირისა და საბანკო დასვენების დღეებისა და იგი მოიცავს ერთი მეტრული ტონა მზა პროდუქტის (მაგ. ბენზინი Prem Unl 10ppm და დიზელი 10ppm ULSD) ფასს. პროდუქტის შესყიდვა ხდება აშშ დოლარში, ხოლო კანონმდებლობის მოთხოვნებიდან გამომდინარე საბოლოო პროდუქციის საცალო ქსელში და კორპორატიული რეალიზაცია ხდება მხოლოდ ქართულ ლარში. შესაბამისად, საბოლოო პროდუქტის ფასში, შესასყიდი ფასი ყველაზე მნიშვნელოვანი კომპონენტია. აღნიშნული რისკის ჰეჯირება ხდება ნაწილობრივ, პროდუქტის შემოტანების წლის მანძილზე თითქმის თანაბარი გადანაწილებით, თუმცა ეს პროცედურა ვერ უზრუნველყოფს რისკის სრულ დაზღვევას. გარდა აღნიშნულისა, სარეალიზაციო საფასო პოლიტიკა აუცილებლად და ბუნებრივად მოიცავს თავის თავში შესასყიდი ფასების და ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის კომპონენტებს.

ამასთან, უმნიშვნელოვანესი ფაქტორია მაღალი დონის კონკურენცია, რომელსაც ქმნიან სხვა ბრენდული თუ არაბრენდული ქსელები. საწვავის საცალო და კორპორატიული ბაზარი გამოირჩევა მაღალი კონკურენციით. ბაზარზე წარმოდგენილია როგორც ბრენდული, ასევე არაბრენდული ბენზინგასამართი და გაზგასამართი სადგურები.

ამასთან, საქართველოს ენერგოსექტორი შეიძლება დაგდეს საშიში გამოწვევები, მათ შორისაა მოსახლეობისა და ეკონომიკის ელექტროენერგიის უწყვეტი მომარაგება, ენერგეტიკული ბალანსის დომინირებული იმპორტირებული რესურსების გარანტირებული მიწოდების უზრუნველყოფის იმ სირთულეების გამო, რაც წარმოიქმნება არასტაბილური პოლიტიკური ვითარებით რეგიონში, ენერგეტიკის სექტორების დაუცველობა, რომლებიც დამოკიდებულია კლიმატის პირობებზე, სტიქიურ უბედურებებზე, ტექნიკურად მოძველებული ინფრასტრუქტურის გაფუჭების დიდი ალბათობა, სახელმწიფო სტრატეგიული რეზერვების სიმცირე და ინფრასტრუქტურის ნაკლებობა ან არაეფექტურობა, რომელიც საჭიროა ასეთი მარაგების გადანაწილებისთვის.

კონკურენცია მიმდინარეობს საფასო სეგმენტში ბრენდულ სადგურებთან მიმართებაში, ხოლო საფასო და მომსახურების ხარისხის (სადგურის ვიზუალი, ოპერატორის ურთიერთობა მომხმარებელთან, სატალონო და საბარათო სისტემის არარსებობა) სეგმენტში არა-ბრენდულ სადგურებთან მიმართებაში. შედეგად, ჯგუფში შექმნილია სამუშაო გუნდი, გენერალური დირექტორის, გაყიდვების, საოპერაციო, ფინანსური და ქსელის მართვის დირექტორების შემადგენლობით, რომელიც რეგულარულად იკრიბება არაფორმალურად და განიხილავს კონკურენტების საფასო პოლიტიკას, კორპორატიული რეალიზაციის პირობებს, ფასდაკლებებს და ახდენს შესაბამის რეაგირებას. რეაგირება ასევე ხდება არსებული მომსახურებების გაუმჯობესების მიმართებაში, რათა მომხმარებლისთვის მისაღები და სასურველი იყოს ჯგუფის პროდუქტების შეძენა.

გარდა ამისა, საქართველოს ბაზარზე არის ჰიბრიდული და ელექტრომობილების იმპორტის მკვეთრი ზრდა, რომელთა საწვავის მოხმარება გაცილებით ნაკლებია, ვიდრე სხვა ავტომობილების. როგორც საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრომ გამოაქვეყნა, ჰიბრიდული და ელექტრომობილების იმპორტმა 2019 წელს შეადგინა იმპორტირებული ავტომობილების 30% და 4,2%,შესაბამისად, ხოლო 2020 წელს 26,1% ჰიბრიდული და 4,1% ელექტრომობილები.

7. საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით ჯგუფში ფუნქციონირებს მონიტორინგის დეპარტამენტი, რომელიც მუდმივ რეჟიმში ახდენს ჯგუფის ბაზებში, ბენზინგასამართ და გაზგასამართ სადგურებზე საწვავის ნაშთების, ნაღდი ფულის და სხვა მატერიალური ფასეულობების კონტროლს.

საწვავის ემისიის მონიტორინგის და საკანონმდებლო ნორმების, სახელმწიფო სტანდარტებისა და მოთხოვნების დაცვის მიზნით სადგურებზე წელიწადში ერთხელ, ისევე როგორც ბაზებზე ყოველ წელიწადში ერთხელ ხდება ფაქტობრივი ემისიის მონიტორინგი. შესაბამისი დოკუმენტი იგზავნება გარემოს დაცვის სააგენტოში ელექტრონული ფორმით. ემისიის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, სადგურებზე და ბაზებში კომპანიას დამონტაჟებული აქვს თანამედროვე ტიპის სარქველები და ხდება მათი გამართულად მუშაობის მონიტორინგი მუდმივ რეჟიმში.

საოპერაციო რისკების შემცირების მიზნით ავტოგასამართი სადგურის მენეჯერი ან უფლებამოსილი პირი აკეთებს საწვავის გაზომვას, ხოლო დამოუკიდებელი სამსახური იგივეს თვეში ერთხელ აკეთებს.

დამატებით, ავტოგასამართ სადგურებზე ფუნქციონირებს ავტომატიზაციის სისტემა, რომელიც აღჭურვილია რეზერვუარში საწვავის რაოდენობის ელექტრონული გამზომველით. ავზის დაზიანების და საწვავის დაღვრის შემთხვევაში სადგურის მენეჯერს ან სხვა უფლებამოსილ პირს აქვს საშუალება გამოავლინოს მსგავსი დაზიანება და მოახდინოს მასზე რეაგირება.

კომპანიას დაზღვეული აქვს მესამე პირის ქონება და ჯანმრთელობის პასუხისმგებლობა გაუთვალისწინებელი შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად.

8. განვითრების გეგმები

ჯგუფის გრძელვადიან გეგმები მოიცავს: უკვე არსებული სერვისების განვითარებას, ახალი სერვისების დანერგვას, მაღაზიების სერვისის განვითარებას ასევე გეგმავს მომხმარებლისთვის თვითმომსახურების სადგურების შეთავაზებას. გარდა ამისა, ერთგულების პროგრამა, საოპერაციო სისტემების განვითარება ისევე როგორც ეფექტიანობის ზრდა კვლავ რჩება ჯგუფის პრიორიტეტად.

ჯგუფი გრძელვადიან პერსპექტივაში ორიენტირებულია როგორც უკვე არსებული სერვისების განვითარებაზე ისე ახალი სერვისების დანერგვაზე. მომავალში იგეგმება არა-საწვავი პროდუქტების წილის ზრდა საერთო შემოსავლებში. წლიდან წლამდე იზრდება ელექტრო მანქანების რაოდენობა, შესაბამისად იგეგმება სწრაფი დატენვის პუნქტების გახსნა. გარდა ზემოთ ხსენებულისა უკვე აქტიური მუშაობა მიმდინარეობს თვითმომსახურების ავტოგასამართი სადგურების გახსნასთან დაკავშირებით.

ჯგუფი მუდმივად ავითარებს მომხმარებლების ერთგულების სისტემას, მაგალითად 2018 წლიდან თითოეულ მომხმარებელს შეუძლია მომსახურეობის ხარისხთან დაკავშირებით უკუკავშირის შეტყობინების სახით გამოგზავნა

9. კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

ჯგუფის ერთ-ერთი მთავარი ღირებულება ადამიანებსა და გარემოზე ზრუნვაა. ჯგუფის სოციალური აქტივობები მოიცავს კულტურულ, სპორტულ, ინფრასტრუქტურულ, ტურიზმისა და საქველმოქმედო პროექტებს.

გარემოზე ზრუნვას ჯგუფის სტრატეგიული განვითარების გეგმაში უდიდესი ადგილი უჭირავს. ჯგუფი აქტიურად უჭერს მხარს ელექტრო და ჰიბრიდულ ავტომობილების პარკის გაზრდას. გარემოზე ზრუნვის ფარგლებში ჯგუფმა მოახდინა საწვავის ფორმულის გაუმჯობესება, 2019 წლის მაისიდან საწვავს დაუმატებს ახალ დანამატს რომელიც უზრუნველყოფს მანქანის ძრავის უკეთ მუშაობას, იცავს ავტომობილის ნაწილებს ცვეთისგან, საწვავის მოხმარებას ამცირებს და რაც მთავარია ამცირებს მავნე აირების დაგროვების დონეს.

ამასთან, მომხმარებელთა ინფორმირების მიზნით ჯგუფი წელიწადში ორჯერ აქვეყნებს საწვავის ლაბორატორიულ ანალიზს.

ბოლოდროინდელი მსოფლიო პანდემიის გათვალისწინებით, გალფმა დაიწყო საქველმოქმედო აუქციონები ბავშვებისთვის, სახელწოდებით "ბავშვებისთვის", რათა მათ სწავლის პროცესში გამოიყენონ ტექნოლოგიები და ამისთვის შეიძინონ მათთვის კომპიუტერები. ყოველი გაყიდული ლიტრიდან 0,03 ლარი ირიცხება ამ საქველმოქმედო საქმიანობისთვის შექმნილ ანგარიშზე. აღსანიშნავია, რომ პროცესი არის სრულიად გამჭვირვალე და ნებისმიერ მსურველს შეუძლია შეამოწმოს ვებგვერდზე www.edu.gulf.ge.

გარდა ამისა, პანდემიის დროს გალფი მნიშვნელოვნად უჭერს მხარს და ეხმარება ექიმებს ფინანსურად, რადგან ისინი გადამწყვეტ როლს ასრულებენ Covid -19-ის გავცრელების წინააღმდეგ ბრძოლაში.

კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი მიმართულებაა ცხოველების დაცვა და მათზე ზრუნვა. ამ ეტაპზე ჯგუფს აქვს 50 სახლი მიუსაფარი ძაღლებისთვის და ზრუნავს 100 ძაღლზე.

რაც შეეხება საქველმოქმედო პროექტებს, აღსანიშნავია სოლიდაროზის ფონდთან თანამშრომლობა. აღნიშნული პროექტის ფარგლებში ყოველი გაყიდული ლიტრიდან მიღებული შემოსავლის 0.03 ლარი ერიცხება სოლიდაროზის ფონდს. სანამ ეს პროექტი განხორციელდება, ჯგუფი აქტიურად არის დაკავებული ხანდაზმულთა დახმარებაში და მხარდაჭერაში, აქვს სპეციალური საპენსიო პროგრამა მათთვის, ვინც საზოგადოების წინაშე იკისრა ვალდებულება და განსაკუთრებული როლი ითამაშა სხვა ადამიანების ცხოვრებაში. ორგანიზაციის ერთ-ერთი პროექტი ახალგაზრდა თაობებსაც იცავდა და უვლიდა. ჯგუფის სოციალური პასუხისმგებლობის ძლიერი გრძნობა აშკარად გამოიხატება სხვადასხვა დაავადების მქონე ბავშვების დიდ ნაწილისთვის დახმარების გაწევით, რომელთაც დახმარება და ფინანსური მხარდაჭერა სჭირდებათ.

რაც შეეხება განათლების სფეროს, 2020 წლის მანძილზე დაფინანსდა 15-მდე სტუდენტი, ხოლო ბოლო 3-4 წლის მანძილზე 150 სტუდენტზე მეტი.

გარდა ამისა ჯგუფი ამარაგებს რეგიონების ბიბლიოთეკებს წიგნებით. ბრიტანეთის საელჩოს მიერ მხარდაჭერილ ერთ-ერთ ბოლო პროექტში 150 ახალი პუბლიკაცია გადაეცა ახალციხის რეგიონის ბიბლიოთეკას.

ჯგუფი მხარს უჭერს ცხოვრების ჯანსაღ წესს და ამის ფარგლებში სამეგრელოში გახსნა ორი საკალათბურთო მოედანი, ორივე მოედანი სრულად აკმაყოფილებს სტანდარტებს. ჯგუფი აგრეთვე ასპონსორებს სპორტის სხვადასხვა მიმართულებებს.

კულტურისა და ტურიზმის პოპულარიზაციისთვის კომპანიამ წამოიწყო პროექტი მოიარე.ჯი, ამასთან, გალფი პერიოდულად აქვეყნებს ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილების მნიშვნელოვან მოვლენებს სოციალურ მედიაში, რაც ზრდის ინფორმაციას იმის შესახებ, თუ რამდენად საინტერესო და თვალწარმტაცია საქართველო, რითაც მეტ ტურისტს იზიდავს ქვეყანაში.

გამოსაშვებად დამტკიცდა და ხელმოწერილია მმართველი საბჭოს სახელით, 2021 წლის 18 ივნისს.

ქრეიგ სთივენ ქრამერი
აღმასრულებელი დირექტორი

მიხეილ ესიაშვილი
ფინანსური დირექტორი

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N211018431
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	15.09.2021 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	**დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება**
ნოტარიუსი	**სალომე სალუქვაძე**
სანოტარო ბიუროს მისამართი	**ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული, კომერციული ფართი #4, 3ა**
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	577921111
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	62565211515721

ორიათას ოცდაერთი წლის თხუთმეტ სექტემბერს, მე, სალომე სალუქვაძე, ნოტარიუსი ქ. თბილისში, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, 1 სართული, კომერციულ ფართ #4, 3ა-ში, ვამოწმებ თარჯიმნის ქეთევან ბეჟიტაშვილის, დაბ. 09.04.1979წ. პირადი #01018003510, პირადობის მოწმობა #11IB13032 /დიპლომი #AA 0067541, გაცემული ილია ჭავჭავაძის სახელობის თბილისის ენისა და კულტურის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ 2001წ./ ხელმოწერის ნამდვილობას, მის მიერ წარმოდგენილი დოკუმენტის - სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები, მმართველობის ანგარიში და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, თარგმანზე. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმნის სისწორეზე. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმნის სიზუსტეს. თარგმანი შესრულებულია ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე.

გადახდილია საზღაური: "სანოტარო მოქმედებათა შესრულულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს მიღებული #507-ე დადგენილების 31.3-ე მუხლის თანახმად 152.00 ლარი და 39.1. მუხლის თანახმად ელექტრონულ რეესტრში რეგისტრაციისათვის 2.00 ლარი. სულ გადახდილია 154 (ასორმოცდათოთხმეტი) ლარი.

ნოტარიუსი სალომე სალუქვაძე



სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები,
მმართველობის ანგარიში და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისთვის

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

სარჩევი

გვერდი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 1
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნები

1. სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი და მისი საქმიანობა 9
2. ჯგუფის საოპერაციო გარემო 10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები 11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას 31
5. ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება 33
6. საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები 34
7. ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან 40
8. რეალიზაციის თვითღირებულება 41
9. გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები 41
10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 42
11. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო 42
12. ძირითადი საშუალებები 44
13. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები 45
14. გუდვილი 47
15. სხვა გრძელვადიანი აქტივები 47
16. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში 48
17. მარაგები 49
18. გაცემული სესხები 49
19. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 50
20. მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები 52
21. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 52
22. საწესდებო კაპიტალი 53
23. სესხები და ნასესხები სახსრები 53
24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 56
25. ფინანსური ვალდებულება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით 56
26. მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები 56
27. ფინანსური ინსტრუმენტები 57
28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 67
29. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები 69
30. რეალური ღირებულების გამჟღავნება 71
31. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 73

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიში

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიას მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიას (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში ერთობლივად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფის საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის ყველა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკას და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში.

გვჯერა,რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო
King David ბიზნეს ცენტრი, მ. ალექსიძის #12, მე-7 სართული, თბილისი 0171, საქართველო
ტელ: +995 (32) 250 80 50, www.pwc.com/ge

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის 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 ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლაშა ჯანელიძე (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-562091)

2021 წლის 18 ივნისი
თბილისი, საქართველო

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები:			
ძირითადი საშუალებები	12	70,914	71,020
აქტივების გამოყენების უფლება	13	22,052	18,438
გუდვილი	14	2,436	2,436
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	15	727	708
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	16	4,225	3,926
ძირითადი საშუალებებისთვის გადახდილი ავანსი		111	282
გაცემული სესხები	18	414	347
სულ გრძელვადიანი აქტივები		**100,879**	**97,157**
მოკლევადიანი აქტივები:			
მარაგები	17	47,453	44,293
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	19	10,317	10,917
მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსი	20	2,029	2,611
გაცემული სესხები	18	61,157	50,768
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	21	7,524	25,638
სულ მოკლევადიანი აქტივები		**128,480**	**134,227**
სულ აქტივები		**229,359**	**231,384**
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი:			
შეტანილი კაპიტალი	22	49,385	49,385
გაუნაწილებელი მოგება		21,645	26,134
კომპანიის მფლობელებისადმი მიკუთვნებადი კაპიტალი		71,030	75,519
არამაკონტროლებელი წილი		775	763
სულ კაპიტალი		**71,805**	**76,282**
გრძელვადიანი ვალდებულებები:			
სესხები და ნასესხები სახსრები	23	18,569	20,146
იჯარის ვალდებულებები	13	23,177	16,929
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები		428	389
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		**42,174**	**37,464**
მოკლევადიანი ვალდებულებები:			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24	48,367	55,769
ფინანსური ვალდებულება, რეალური ღირებულებით, მოგება ზარალში	25	11,074	-
მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები	26	9,713	7,961
იჯარის ვალდებულებები	13	3,911	3,628
სესხები და ნასესხები სახსრები	23	42,315	50,280
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		**115,380**	**117,638**
სულ ვალდებულებები		**157,554**	**155,102**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**229,359**	**231,384**

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა მმართველობის საბჭოს სახელით 2021 წლის 18 ივნისს:

ქრეიგ სთივენ ქრამერი
აღმასრულებელი დირექტორი

მიხეილ ესიაშვილი
ფინანსური დირექტორი

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2020	2019
ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	7	481,446	535,335
რეალიზაციის თვითღირებულება	8	(415,318)	(467,358)
მთლიანი მოგება		**66,128**	**67,977**
გაყიდვების და დისტრიბუციის ხარჯები	9	(36,690)	(34,268)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(17,839)	(13,536)
საპროცენტო ხარჯი		(6,185)	(5,339)
საპროცენტო შემოსავალი		3,539	3,367
სავალუტო ზარალი, ნეტო		(9,240)	(4,308)
სხვა შემოსავალი, ნეტო	11	3,293	2,384
მოგება დაბეგვრამდე		**3,006**	**16,277**
მოგების გადასახადის ხარჯი		(1,122)	(795)
წლის მოგება		**1,884**	**15,482**
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		**1,884**	**15,482**
წლის მოგება, რომელიც მიკუთვნებადია:			
ჯგუფის მფლობელებისადმი		1,570	15,190
არამაკონტროლებელი წილისადმი		314	292
		1,884	**15,482**
სულ სრული შემოსავალი რომელიც მიკუთვნებადია:			
ჯგუფის მფლობელებისადმი		1,570	15,190
არამაკონტროლებელი წილისადმი		314	292
		1,884	**15,482**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მშობელი საწარმოს მფლობელებისადმი მიკუთვნებადი	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს		**49,385**	**15,164**	**64,549**	**750**	**65,299**
სულ წლის სრული მოგება		-	15,190	15,190	292	15,482
გამოცხადებული დივიდენდები		-	(4,220)	(4,220)	(279)	(4,499)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს		**49,385**	**26,134**	**75,519**	**763**	**76,282**
სულ წლის სრული მოგება		-	1,570	1,570	314	1,884
გამოცხადებული დივიდენდები		-	(6,059)	(6,059)	(302)	(6,361)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს		**49,385**	**21,645**	**71,030**	**775**	**71,805**

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება		1,884	15,482
კორექტირებები:			
მოგების გადასახადის ხარჯისთვის		1,122	795
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯებისთვის		6,543	6,199
აქტივების გამოყენების უფლების ამორტიზაციისთვის		4,285	3,584
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული (შემოსულობა)/ზარალისთვის		(33)	(40)
საწვავის შენახვის ნამეტისთვის, ნეტო		(1,472)	(1,366)
შენახული პროდუქციის ნამეტისთვის, ნეტო		(315)	-
მეკავშირე საწარმოების შედეგების წილისთვის		(472)	(468)
სავაჭრო მოთხოვნებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალისთვის		980	110
სავალუტო ზარალისთვის, ნეტო		9,240	4,308
საპროცენტო ხარჯისთვის		6,046	5,339
საპროცენტო შემოსავლისთვის		(3,539)	(3,367)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე		**24,269**	**30,576**
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		1,157	(7,612)
მომწოდებლების მიმართ წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		582	(1,275)
ზრდა მარაგებში		(1,373)	(4,726)
(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		(15,799)	17,123
ზრდა ფინანსურ ვალდებულებაში რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით		11,074	-
ზრდა/(შემცირება) მიღებულ ავანსებსა და სხვა ვალდებულებებში		1,738	(3,327)
ოპერაციებიდან წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		**21,648**	**30,759**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,122)	(795)
გადახდილი პროცენტი		(6,026)	(4,547)
მიღებული პროცენტი		228	390
ოპერაციებიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი სახსრები		**14,728**	**25,807**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(6,198)	(7,181)
სესხის მიღებული დაფარვები		170	-
მიღებული დივიდენდები		173	155
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(5,855)**	**(7,026)**
ფულადი ნაკადების საფინანსო საქმიანობიდან			
შემოსულობები სესხებიდან და ნასესხები სახსრებიდან		239,125	240,108
სესხების და ნასესხები სახსრების დაფარვა		(254,953)	(229,695)
იჯარის ვალდებულებების დაფარვა		(3,712)	(2,344)
გადახდილი დივიდენდები		(6,361)	(4,499)
წმინდა ფულადი სახსრები (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული)/საფინანსო საქმიანობიდან		**(25,901)**	**3,570**
წმინდა (შემცირება)/ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**(17,028)**	**22,351**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		**25,638**	**4,574**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა უცხოურ ვალუტაში ფლობილი ფულადი სახსრების ნაშთებზე		(1,086)	(1,287)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		**7,524**	**25,638**

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ქართული ლარი)

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია 5-65 გვერდებზე, წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. სან პეტროლიუმ ჯორჯია ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების მიხედვით, 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიასათვის (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოებისთვის (შემდგომში „ჯგუფი“).

შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯია (შემდგომში "კომპანია") დაარსდა 2010 წლის 30 ნოემბერს, როგორც შპს სონოილ ოილ ფროდაქთსი, ბრენდირებული ბენზინგასამართი სადგურების წამყვანი ქსელის შექმნის მიზნით. კომპანიამ იურიდიული სახელი შეცვალა და გახდა შპს სანოილი 2011 წლის იანვარში, ხოლო 2011 წლის მარტში შპს შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯია.

ჯგუფმა ბენზინგასამართი სადგურების ქსელის განვითარება დაიწყო 2011 წლის მარტში, თავდაპირველად მესამე მხარეების შეძენის, ბენზინგასამართი სადგურის აქტივებისა და საწვავის შესანახი დეპოების აქტივების შემდგომი განახლებისა და რებრენდინგის გზით. 2011 წლის განმავლობაში კომპანიამ დააფუძნა 100%-ით ფლობილი შვილობილი კომპანიები: შპს ჯორჯიან პეტროლიუმ ექვითიზს და შპს სან სთორს, 70%-ით ფლობილი შვილობილი - შპს ფონიჭალა 2009, 50%-ით ფლობილი შვილობილი კომპანიები - შპს გორი ოილ კომპანია და შპს ახალციხის ნავთობკომპანია და მოიპოვა შპს დიდუბოილის, შპს ოპტიმა +-ის, შპს ფიქრის გორის, შპს ჩაქვის ბენზინგასამართი სადგურისა და შპს ქოლოს (საყოველთაოდ მოხსენიებული, როგორც ”ჯგუფი”) საკონტროლო წილები. ჯგუფმა 2013 წლის განმავლობაში დააარსა შპს ესპიჯი თრეიდინგი, რომელიც 100%–ით ფლობილი შვილობილი კომპანიაა და 2015 წელს შეიძინა შპს ფონიჭალა 2009-ის სრული მფლობელობა.

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს როგორც საცალო, ასევე საბითუმო სეგმენტში. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი ფუნქციონირებდა საქართველოში მდებარე 147 (2019 წელს 149) ბენზინგასამართი სადგურით, აქედან 69 (2019 წელს 68) ბენზინგასამართი სადგური კომპანიის, მისი შვილობილი საწაროების და მეკავშირე საწარმოების მფლობელობაში იყო. სხვა ბენზინგასამართი სადგურები ნაქირავებია.

ჯგუფის ბენზინგასამართი სადგურების ქსელმა საქმიანობა დაიწყო 2011 წლის მარტში Gulf- ის ბრენდის სახელით, Gulf Oil International- თან 15 წლიანი სალიცენზიო ხელშეკრულების საფუძველზე. 2015 წლის აპრილიდან ჯგუფმა შექმნა საკუთარი ბრენდი G-Economy და დაიწყო ბენზინგასამართი სადგურების რებრენდინგი. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 42 (2019 წელს 41) ბენზინგასამართი სადგური იყო G-Economy ბრენდის ქვეშ. G-Economy-ს ბენზინგასამართი სადგურები კონცენტრირებულია იაფი, დაბალი ხარისხის საწვავის საცალო ვაჭრობაზე, ხოლო Gulf-ის ბენზინგასამართი სადგურები მომხმარებელს სთავაზობს პრემიუმ ხარისხის საწვავს.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფში დასაქმებულია 1,603 და 1,538 თანამშრომელი, შესაბამისად.

კომპანიასა და ჯგუფის მშობელ კომპანიას შემდეგი შვილობილი საწარმოები ჰყავს კონსოლიდირებული მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

სახელი	საქმიანობის ადგილი, ქვეყანა	მფლობელო-ბის წილი 2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარე-ობით	მფლობელო-ბის წილი 2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარე-ობით	საქმიანობის ტიპი
შპს ჯორჯიან პეტროლიუმ ექვითიზ	საქართველო	100%	100%	მმართველი კომპანია
შპს სან სთორს	საქართველო	100%	100%	საკვებით საცალო ვაჭრობა
შპს დიდუბოილი	საქართველო	100%	100%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ჩაქვის ბენზინგასამართი სადგური	საქართველო	100%	100%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ესპიჯი თრეიდინგი	საქართველო	100%	100%	საწვავით საბითუმო ვაჭრობა
შპს ფიქრის გორა	საქართველო	75%	75%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ფონიჭალა 2009	საქართველო	100%	100%	უმოქმედო საწარმო
შპს ქოლო	საქართველო	67%	67%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს ოპტიმა +	საქართველო	50%	50%	ბენზინგასამართი სადგურის ოპერირება
შპს გორი ოილი	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო საწარმო
შპს ახალციხის ნავთობკომპანია	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო საწარმო

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფების უშუალო მშობელი კომპანია იყო ენერჯი ინვესტმენტ ვენჩურ ჰოლდინგსი, რომელიც რეგისტრირებულია ამერიკის შეერთებულ შტატებში, ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის პეტროკას ენერჯი ინთერნეშენალ ლიმიტედ, რომელიც რეგისტრირებულია კვიპროსში.

ჯგუფის სათაო ოფისი მდებარეობს საქართველოში, თბილისში, ჭავჭავაძის გამზირ 34-ში.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (₾), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2. ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობის ადგილია საქართველო. საქართველოში გამოკვეთილია განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი გარკვეული მახასიათებლები, რაც მოიცავს შედარებით მაღალ ინფლაციის მაჩვენებელსა და საპროცენტო განაკვეთებს. ხშირია ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობასა და ინტერპრეტაციებში. საქართველოს სამომავლო ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ 2020 წლის 12 მარტს ოფიციალურად გამოაცხადა COVID -19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შემცირების მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა ისეთი შეზღუდვები, როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენების შეზღუდვები და სხვა ბიზნეს შეზღუდვები. ამ ღონისძიებებმა უარყოფითი გავლენა იქონია ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესზე, მათ შორის ჯგუფის ოპერაციებზეც

საქართველომ, COVID-19 ეპიდემიის გავრცელების საპასუხოდ, საგანგებო მდგომარეობა გამოაცხადა2020 წლის 21 მარტს. თავდაპირველად საგანგებო მდგომარეობა გამოცხადდა 2020 წლის 21 აპრილამდე, მაგრამ შემდეგ იგი გაგრძელდა 2020 წლის 21 მაისამდე. შეჩერდა საზოგადოებრივი ტრანსპორტი (როგორც მუნიციპალიტეტებს შორის, ასევე მათ შიგნით). მთავრობამ ასევე დააწესა შეზღუდვები კერძო ავტომობილების გამოყენებაზე 2020 წლის 17 აპრილიდან 2020 წლის 26 აპრილამდე, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა ჯგუფის გაყიდვები. ყველა სახის საზოგადოებრივი ტრანსპორტი აღდგა 2020 წლის 29 მაისიდან და ჯგუფის გაყიდვები ნორმალურ დონეს დაუბრუნდა მთელი წლის განმავლობაში.

ხელმძღვანელობას არ აქვს საშუალება ზუსტად იწინასწარმეტყველოს მოვლენათა ყველა შესაძლო განვითარება, რომელსაც შეიძლება გავლენა ჰქონდეს საქართველოს ეკონომიკაზე და შესაბამისად ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ის მიმართავს ყველა საჭირო ღონისძიებას ჯგუფის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან (ფასს) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ისტორიული ღირებულების მეთოდით, მოდიფიცირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარების მეშვეობით, რაც ეფუძნება რეალურ ღირებულებას, და მარაგების თავდაპირველი და შემდგომი შეფასების მეშვეობით, რეალური ღირებულების საფუძველზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებების გარდა, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წარმოდგენილი პერიოდებისთვის, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისათვის მოითხოვება გარკვეული კრიტიკული სააღრიცხვო დაშვებები და ასევე ხელმძღვანელობის მიერ განსჯის გამოყენება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გათვალისწინებისას. საკითხები, რომლებიც მოიცავს უფრო მაღალი დონის ან სირთულის განსჯას, ან, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განმარტებულია მე-4 შენიშვნაში.

სამუშაო ვალუტა. ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, სადაც ჯგუფი საქმიანობს (სამუშაო ვალუტა).ჯგუფის მშობელი კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში. ყველა ღირებულება მრგვალდება უახლოეს ათას ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ურთიერთგადაფარვა – ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს წმინდა საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა.. შემოსავალის და ხარჯის ურთიერთგადაფარვა არ ხორციელდება მოგების ან ზარალის

კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ ამას არ ითვალისწინებს რაიმე სააღრიცხვო სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, და როგორც ეს კონკრეტულად არის გამჟღავნებული ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოცემულია ქვემოთ:

კონსოლიდირების საფუძველი – კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს კომპანიის და კომპანიის მიერ კონტროლირებული საწარმოების (შვილობილი საწარმოები) ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი მოპოვებულია მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- ძალაუფლება აქვს ინვესტიციის მიმღებზე;
- ექვემდებარება, ან მისი ინვესტიციის მიმღებთან ჩართულობის შედეგად გააჩნია ცვლად შემოსავლებზე უფლებები; და
- აქვს შესაძლებლობა გამოიყენოს თავისი ძალაუფლება და გავლენა მოახდინოს მის შემოსავლებზე.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა იგი ინვესტიციის მიმღებს, თუ ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებენ, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთი ან მეტის ცვლილებას ჰქონდა ადგილი.

როდესაც კომპანიას აქვს ინვესტიციის მიმღებზე ხმის მიცემის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლები, მას აქვს ძალაუფლება ინვესტიციის მიმღებზე, მაშინ, როდესაც ხმის მიცემის უფლება საკმარისია იმისთვის, რომ მას მიეცეს ინვესტიციის მიმღების შესაბამისი საქმიანობის ცალმხრივად წარმართვის პრაქტიკული შესაძლებლობა. კომპანია განიხილავს ყველა შესაბამის ფაქტსა და გარემოებას იმის შესაფასებლად, საკმარისია თუ არა კომპანიის ხმის უფლება ინვესტიციის მიმღების საწარმოში, რათა მას მიენიჭოს უფლებამოსილება, რაც მოიცავს:

- კომპანიის ხმის მიცემის უფლების მოცულობას, რომელიც შესაბამისია სხვა, ხმის მიცემის უფლების მქონე პირების მფლობელობის დაქსაქსულობის და მოცულობისა;
- კომპანიის, სხვა ხმის მიცემის უფლების მქონეების და სხვა მხარეების მიერ პოტენციურად ფლობილ ხმის მიცემის უფლებებს
- სხვა სახელშეკრულებო შეთანხმებებისგან წარმოქმნილ უფლებებს; და
- ნებისმიერ დამატებითი ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანიას აქვს არ აქვს ამჟამინდელი შესაძლებლობა, მართოს შესაბამისი საქმიანობა იმ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებები უნდა იქნას მიღებული, აქციონერთა წინა კრებებზე ხმის მიცემის წესების ჩათვლით.

შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც კომპანია მოიპოვებს შვილობილ საწარმოზე კონტროლს და წყვეტს მას, როდესაც კომპანია კარგავს შვილობილ საწარმოზე კონტროლს. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასული შვილობილი საწარმოს შემოსავლები და ხარჯები შედის მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, კომპანიის მიერ კონტროლის მოპოვების დღიდან, მანამდე, სანამ კომპანია შეწყვეტს შვილობილი საწარმოს კონტროლს.

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება კომპანიის მფლობელებს და არა-მაკონტროლებელ წილს. შვილობილი საწარმოების მთლიანი სრული

შემოსავალი მიეკუთვნება კომპანიის მფლობელებს და არამაკონტროლებელ წილებს, თუნდაც ამან გამოიწვიოს არა-მაკონტროლებელი წილების დეფიციტური ნაშთი.

საჭიროების შემთხვევაში, ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების კორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში იყოს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ჯგუფის წევრებს შორის გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდა ჯგუფური აქტივები და ვალდებულებები, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯები და ფულადი სახსრების ნაკადები კონსოლიდაციის შედეგად სრულად ელიმინირდება.

არა-მაკონტროლირებელი წილები წარმოადგენს შვილობილი საწარმოს კაპიტალს, რომელიც არ მიეკუთვნება, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, მშობელ კომპანიას.

არამაკონტროლებელი წილები ინდივიდუალურად არის წარდგენილი მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების საკუთარი კაპიტალის ნაწილში, მშობელი კომპანიის აქციონერების კაპიტალისგან განცალკევებით.

ჯგუფის შვილობილი საწარმოების მფლობელობის წილებში ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს ჯგუფის მიერ შვილობილ საწარმოებზე კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება, როგორც საკუთარი კაპიტალის გარიგებები. ჯგუფის წილების საბალანსო ღირებულებები და არამაკონტროლებელი წილები კორექტირდება შვილობილ საწარმოებში მათი ფარდობითი წილის ცვლილებების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი სხვაობა იმ თანხას, რომლითაც ხდება არამაკონტროლებელი წილის კორექტირება და გადახდილი ან მიღებული ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას შორის, აღიარებულია პირდაპირ კაპიტალში და მიეკუთვნება კომპანიის მფლობელებს.

როდესაც ჯგუფი შვილობილ საწარმოზე კონტროლს კარგავს, შემოსულობა და ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში და გამოთვლილია, როგორც სხვაობა, (i) მიღებული ანაზღაურების აგრეგირებულ რეალურ ღირებულებას და ნარჩენი წილის რეალურ ღირებულებას შორის და (ii) აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) წინა საბალანსო ღირებულებასა და შვილობილი საწარმოსა და ნებისმიერი სხვა არა-მაკონტროლებელი წილის ვალდებულებებს შორის. ყველა თანხა, რომელიც უკავშირდება ამ შვილობილ საწარმოს და მანამდე აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში, აღირიცხება ისე, თითქოს ჯგუფი პირდაპირ განკარგავდა შვილობილი საწარმოს დაკავშირებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს (ე.ი. განახორციელა რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში ან გადაიტანა კაპიტალის სხვა კატეგორიაში, როგორც ეს განსაზღვრულია/ნებადართულია გამოყენებადი ფასს-ებით). ყოფილ შვილობილი საწარმოში შენარჩუნებული ნებისმიერი ინვესტიციის რეალური ღირებულება, კონტროლის დაკარგვის დღეს, განიხილება, როგორც ბასს 39-ის მიხედვით, შემდგომი საბუღალტრო აღრიცხვის თავდაპირველი აღიარებისთვის რეალური ღირებულება, ხოლო როდესაც ეს გამოყენებადია, შვილობილ საწარმოსა ან ერთობლივ საქმიანობაში ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარების ღირებულება.

საწარმოთა გაერთიანება –სამეურნეო ერთეულების (ბიზნესების) შეძენა ხორციელდება შეძენის მეთოდის გამოყენებით. გადაცემული ანაზღაურება საწარმოთა გაერთიანებისას შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც გამოთვლილია, როგორც ჯგუფის მიერ გადაცემული აქტივების შეძენის თარიღით არსებული რეალური ღირებულებების, შეძენილი საწარმოს წინა მფლობელებისთვის ჯგუფის მიერ გაწეული ვალდებულებების, და ჯგუფის მიერ, შეძენილ საწარმოზე კონტროლის სანაცვლოდ გაცემული სააქციო წილების ჯამი. შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯები ზოგადად აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში, გაწევისთანავე.

შეძენის დღეს, იდენტიფიცირებადი შეძენილი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები აღიარდება შეძენის თარიღით არსებული რეალური ღირებულებით, გარდა შემდეგისა:

- გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები და აქტივები, რომელიც უკავშირდება თანამშრომელთა სარგებლის პროგრამებს, რომლებიც აღიარებული და შეფასებულია ბასს 12-ით „მოგების გადასახადები“ და ბასს 19-ით, „თანამშრომელთა სარგებელი“, შესაბამისად;
- შეძენილი საწარმოს წილობრივი გადახდების პროგრამებთან დაკავშირებული ვალდებულებები ან წილობრივი ინსტრუმენტები, ან ჯგუფის წილობრივი გადახდების პროგრამებთან, რომლებმაც უნდა ჩაანაცვლონ შეძენილი საწარმოს წილობრივი ინსტრუმენტები, შეფასდება ფასს 2-ის „წილობრივი გადახდით“ ,შეძენის თარიღით; და
- აქტივები (ან გამსვლელი ჯგუფები), რომლებიც კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული, ფასს 5-ით- „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“, შეფასდება ამ სტანდარტის მიხედვით.

გუდვილი შეფასდება, როგორც გადაცემული ანაზღაურების ჯამის, შეძენილ საწარმოში ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის ოდენობის და შემსყიდველის მიერ შეძენილ საწარმოში მანამდე ფლობილი სააქციო წილის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გადაჭარბება, შეძენის თარიღით იდენტიფიცირებადი ახლადშეძენილი აქტივებისა და მიღებული ვალდებულებების წმინდა ოდენობასთან შედარებით. იმ შემთხვევაში, თუ გადაფასების შემდეგ შეძენის თარიღით იდენტიფიცირებადი ახლადშეძენილი აქტივებისა და მიღებული ვალდებულებების წმინდა ოდენობა გადააჭარბებს გადაცემული ანაზღაურების ჯამს, შეძენილ საწარმოში ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის ოდენობას და შემსყიდველის მიერ შეძენილ საწარმოში მანამდე ფლობილი წილის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) რეალურ ღირებულებას, გადაჭარბება აღიარდება დაუყოვნებლივ, მოგებაში ან ზარალში, როგორც ხელსაყრელი შესყიდვის შემოსულობა.

არამაკონტროლებელი წილები, რომლებიც წარმოადგენს ამჟამინდელ საკუთრების წილებს და მფლობელს უფლებას ანიჭებს, მიიღოს საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილი ლიკვიდაციის შემთხვევაში, თავდაპირველად შეიძლება შეფასდეს ან რეალური ღირებულებით, ან შეძენილი საწარმოს იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების აღიარებული ოდენობის არამაკონტროლებელი წილების პროპორციული წილი. შეფასების საფუძველი არჩეულია თითოეული გარიგებისთვის ცალკე. არამაკონტროლებელი წილების სხვა სახეობები შეფასდება რეალური ღირებულებით ან, თუ ეს გამოყენებადია, სხვა ფასს-ით გათვალისწინებული საფუძვლის მიხედვით.

როდესაც საწარმოთა გაერთიანებისას, ჯგუფის მიერ გადაცემული ანაზღაურება მოიცავს პირობითი კომპენსაციის შეთანხმების შედეგად წარმოქმნილ აქტივებსა და ვალდებულებებს, პირობითი კომპენსაცია შეფასდება შეძენის თარიღით არსებული რეალური ღირებულებით და წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანებისას გადაცემული ანაზღაურების ნაწილს. პირობითი კომპენსაციის რეალურ ღირებულებაში განხორციელებული ცვლილებები, რომლებიც კვალიფიცირდება, როგორც შეფასების პერიოდის კორექტირებები, კორექტირდება რეტროსპექტიულად, გუდვილის შესაბამისი კორექტირებებთან ერთად. შეფასების პერიოდის (რაც არ შეიძლება აღემატებოდეს შეძენის თარიღიდან ერთ წელს)კორექტირებები წარმოადგენს კორექტირებებს, რომლებიც წარმოიქმნება „შეფასების პერიოდის“ განმავლობაში მოპოვებული, შეძენის თარიღისთვის არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ დამატებითი ინფორმაციის საფუძველზე

პირობითი კომპენსაციის რეალურ ღირებულებებში ცვლილებების შემდგომი აღრიცხვა, რომელიც არ კვალიფიცირდება, როგორც შეფასების პერიოდის კორექტირება, დამოკიდებელია იმაზე, თუ როგორ არის პირობითი კომპენსაცია კლასიფიცირებული. პირობითი კომპენსაცია, რომელიც კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი, არ შეფასდება შემდგომ საანგარიშო თარიღებში და მისი შემდგომი ანგარიშსწორება აღირიცხება კაპიტალში. პირობითი კომპენსაცია, რომელიც კლასიფიცირდება, როგორც აქტივი ან ვალდებულება, ხელახლა შეფასდება შემდგომ საანგარიშო თარიღებში, ბასს 39-ით, *ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება,* ან ბასს 37-ით- *ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები,* სათანადოდ, შესაბამისი შემოსულობის და ზარალის მოგებაში ან ზარალში აღიარებით.

ეტაპობრივად განხორციელებულ საწარმოთა გაერთიანებისას, შეძენილ საწარმოში ჯგუფის მიერ მანამდე ფლობილი სააქციო წილი ხელახლა შეფასდება შეძენის თარიღით მისი რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში. შეძენის თარიღამდე, შეძენილ საწარმოში წილებიდან წარმოქმნილი თანხები, რომლებიც მანამდე აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში, რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც მსგავსი აღრიცხვა შესაფერისია იმ შემთხვევაში, თუ ეს წილი გასხვისდება.

თუ საწარმოთა გაერთიანების თავდაპირველი აღრიცხვა დასრულებული არ არის იმ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, როდესაც გაერთიანებას აქვს ადგილი, ჯგუფი ანგარიშგებაში ასახავს პირობით თანხებს
იმ მუხლებისთვის, რომლებისთვისაც აღრიცხვა არ არის დასრულებული. ეს პირობითი თანხები კორექტირდება შეფასების პერიოდის განმავლობაში, ან აღიარდება დამატებითი აქტივები და ვალდებულებები. რათა აისახოს შეძენის თარიღით არსებული ფაქტების და გარემოებების შესახებ მოპოვებული ახალი ინფორმაცია, რომელიც, თუ ეს ცნობილი იქნებოდა, განაპირობებდა იმ თარიღისთვის ამ აქტივების და ვალდებულებების აღიარებას.

გუდვილი – გუდვილი, რომელიც წარმოქმნება ბიზნესის შეძენისას, აღირიცხება თვითღირებულებით, როგორც ეს დადგინდა ბიზნესის შეძენის დღეს, დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

გაუფასურების ტესტირების მიზნით, გუდვილი გადანაწილდება ჯგუფის თითოეულ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე, რომელიც, მოსალოდნელია, რომ ისარგებლებს გაერთიანების შედეგად მიღებული სინერგიით. ჯგუფი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულად განიხილავს სადგურების მთლიან ქსელს. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულები, რომლებზეც განხორციელდა გუდვილის გადანაწილება, გაუფასურებაზე მოწმდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად, თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ ეს ერთეულები შესაძლოა გაუფასურდა. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე მეტია, გაუფასურების ზარალი პირველ რიგში გადანაწილდება ერთეულზე გადანაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულების და შემდეგ უკვე ერთეულის ხვა აქტივების შესამცირებლად პროპორციულად, ერთეულის თითოეული აქტივის საბალანსო ღირებულების საფუძველზე. გუდვილის გაუფასურების ზარალი აღიარდება პირდაპირ მოგებაში ან ზარალში, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გუდვილზე აღიარებული გაუფასურების ზარალი მომდევნო პერიოდში არ აღდგება.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების გასვლისას, გუდვილისადმი მიკუთვნებადი წილი გასვლის შედეგად მიღებული მოგების ან ზარალის განსაზღვრებაში შედის.

ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში. მეკავშირე საწარმოები ის საწარმოებია, რომელზეც კომპანიას გააჩნია მნიშვნელოვანი ზეგავლენა. მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არის ჯგუფის უნარი, მონაწილეობა მიიღოს ინვესტირების ობიექტის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის გადაწყვეტილებებში, მაგრამ არ გულისხმობს ამ პოლიტიკაზე ერთპიროვნულ ან ერთობლივ კონტროლს. ერთობლივი საწარმო არის გარიგება, სადაც ერთობლივი კონტროლის მქონე მხარეებს გააჩნიათ უფლებები ერთობლივი საქმიანობის წმინდა აქტივებზე. ერთობლივად ითვლება კონტროლი, რომლის განაწილება შეთანხმებულია კონტრაქტით და არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც გადაწყვეტილების მიღება შესაბამისი საქმიანობის თაობაზე მოითხოვს ყველა მაკონტროლებელი მხარის თანხმობას.

მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს შედეგები და აქტივები და ვალდებულებები წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია წილობრივი მეთოდით. ამ მიდგომით ინვესტიცია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდეგ კორექტირდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ჯგუფის მიერ ფლობილი წილის აღიარების მიზნით. თუ ჯგუფის ზარალის წილმა გადააჭარბა ჯგუფის მიერ ამ მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფლობილ წილს (რაც მოიცავს გრძელვადიან წილებს, რომლებიც არსებითად შეადგენს მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ჯგუფის წმინდა ინვესტიციის წილს), ჯგუფი წყვეტს ამის შემდეგ მიღებულ ზარალში თავისი წილის აღიარებას. შემდგომი ზარალი აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა შეასრულა სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულებები ან განახორციელა გადახდები მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს სახელით.

ინვესტიცია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში წილობრივი მეთოდით აღირიცხება იმ დღიდან, როდესაც ინვესტირების ობიექტი იქცა მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოდ. მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ინვესტიციის შესყიდვისას, სხვაობა ინვესტიციის ღირებულებასა და ინვესტირების ობიექტის წმინდა აქტივების რეალურ ღირებულებაში ჯგუფის წილს შორის აღიარდება გუდვილად და შედის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების გაანგარიშებაში. სხვაობა წმინდა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში ჯგუფის წილსა და ინვესტიციის თვითღირებულებას შორის, გადაფასების შემდეგ, დაუყოვნებლივ აისახება იმ პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც მოხდა ინვესტიციის შესყიდვა.

იმის დასადგენად, საჭიროა თუ არა მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ჯგუფის ინვესტიციაზე გაუფასურების ზარალის აღიარება, გამოიყენება ბასს 39-ის მოთხოვნები. როდესაც ეს აუცილებლობის შემთხვევაში, ინვესტიციის მთელი საბალანსო ღირებულება (გუდვილის ჩათვლით) გაუფასურებაზე მოწმდება ბასს 36 - „აქტივების გაუფასურების“ შესაბამისად, როგორც ერთი აქტივი. შემოწმების მიზნით მისი ანაზღაურებადი ღირებულება (გამოყენებულ ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას, გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები, შორის უმცირესი) ედრება მის საბალანსო ღირებულებას. აღიარებული გაუფასურების ზარალი შედის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებაში. ამ გაუფასურების ზარალის აღდგენა აღიარდება ბასს 36-ის შესაბამისად, ისე, რომ ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება, შედეგად, იზრდება.

ჯგუფი წილობრივი მეთოდის გამოყენებას წყვეტს იმ დღიდან, როდესაც ინვესტიცია აღარ ითვლება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოდ ან მაშინ, როდესაც ინვესტიცია გადადის გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიაში. თუ ჯგუფმა შეინარჩუნა წილი მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში და ეს შენარჩუნებული წილი არის ფინანსური აქტივი, ჯგუფი შენარჩუნებულ წილს აფასებს რეალური ღირებულებით ამ დღის მდგომარეობით და, ბასს 39-ის შესაბამისად, ეს ღირებულება ითვლება რეალურ ღირებულებად თავდაპირველი აღიარებისას. სხვაობა წილობრივი მეთოდის გამოყენების

შეწყვეტის დღეს მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს საბალანსო ღირებულებასა და შენარჩუნებული წილის რეალური ღირებულების და მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფლობილი წილის გასვლით მიღებული შემოსავლის ჯამს შორის, შედის ამ მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს გასვლით მიღებული მოგება-ზარალის გაანგარიშებაში. გარდა ამისა, ამავე მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოსთან დაკავშირებით სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებულ ყველა თანხას ჯგუფი აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა იმ შემთხვევაში, მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შესაბამისი აქტივები ან ვალდებულებები პირდაპირ რომ გაეყიდა. ამდენად, თუ ამ მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს მიერ სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებული მოგება ან ზარალი შესაბამისი აქტივების ან ვალდებულებების გაყიდვისას რეკლასიფიცირდებოდა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ჯგუფი წილობრივი მეთოდის გამოყენების შეწყვეტისას მოგებას ან ზარალს გადაიტანს კაპიტალიდან მოგებაში ან ზარალში (როგორც რეკლასიფიკაციის კორექტირებას).

წილობრივი მეთოდი გამოიყენება მაშინაც, როდესაც ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში იქცევა ინვესტიციად ერთობლივ საწარმოში ან ინვესტიცია ერთობლივ საწარმოში იქცევა ინვესტიციად მეკავშირე საწარმოში. საკუთრების წილებში ამგვარი ცვლილება რეალური ღირებულების გადაფასებას არ იწვევს.

თუ ჯგუფმა შეამცირა მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში ფლობილი წილი, მაგრამ გააგრძელა წილობრივი მეთოდის გამოყენება, სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებული მოგება--ზარალის ის წილი, რომელიც დაკავშირებული იყო ფლობილი წილის შემცირებასთან, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეკლასიფიცირდება, თუ შესაბამისი აქტივების ან ვალდებულების რეალიზაციისას მიღებული შემოსავალი ან ზარალი მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირდებოდა.

ჯგუფში შემავალ საწარმოსა და მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის ტრანზაქციის განხორციელების შემთხვევაში, მის შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს მხოლოდ იმ წილის პროპორციულად, რომელიც არ არის დაკავშირებული ჯგუფთან.

ამონაგების აღიარება – ამონაგები შეფასდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. ამონაგებს გამოაკლდება საქონლის სავარაუდო დაბრუნების, ფასდათმობებისა და სხვა მსგავსი შეღავათების ღირებულება.

საქონლის რეალიზაცია საქონლის რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი აღიარდება საქონლის მიწოდებისა და მასზე უფლებების გადაცემის შემდეგ, ყველა ჩამოთვლილი პირობის დაკმაყოფილების შემთხვევაში:

- ჯგუფმა მყიდველს გადასცა საქონლის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი;
- ჯგუფი აღარ ინარჩუნებს გაყიდული საქონლის ფლობასთან დაკავშირებული ხარისხის მენეჯერულ მონაწილეობას ან მასზე ეფექტურ კონტროლს;
- შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია;
- სავარაუდოა, რომ ტრანზაქციასთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის მიმღები იქნება ჯგუფი; და
- ტრანზაქციასთან დაკავშირებით გაწეული ან გასაწევი ხარჯების ოდენობის სარწმუნოდ გაზომვა შესაძლებელია.

ჯგუფი საწვავის, გაზისა და სხვა საქონლის გაყიდვასთან დაკავშირებულ შესრულების ვალდებულებას აღიარებს დროის ერთ მომენტში, რადგან არსებობს შესრულების მხოლოდ ერთი ვალდებულება.

როდესაც მომხმარებლისგან მიღებული გადახდები აღემატება გადაცემულ პროდუქციას ან ხელშეკრულებით გაწეულ მომსახურებას, აღიარებულია ხელშეკრულების ვალდებულება. ასეთი სახელშეკრულებო ვალდებულებები წარმოდგენილია როგორც წინასწარი გადახდები მიღებული ავანსებისა და სხვა ვალდებულებების შესაბამისად. საკონტრაქტო ვალდებულებები არ აღირიცხება, როგორც ამონაგები, სანამ შესაბამისი საქონლის მიწოდება ან მომხმარებლისთვის მომსახურების მიწოდება არ განხორციელდება.

<u>მომხმარებელთა ერთგულების პროგრამა</u>
ჯგუფს აქვს ერთგულების პროგრამა, რომლის ფარგლებში მომხმარებლები ქულებს აგროვებენ განხორციელებული შესყიდვებისთვის, რაც მათ სამომავლო შესყიდვებზე ფასდათმობების მიღების უფლებას აძლევს. ამ ქულებიდან ამონაგები აღიარდება მაშინ, როდესაც ქულები გამოისყიდება ან როდესაც ამოიწურება მოქმედების ვადა, თავდაპირველი ოპერაციიდან თორმეტ თვეში. ოპერაციის ფასი განაწილდება გაყიდულ საქონელსა და მინიჭებულ ქულებზე, მათი ცალკე გაყიდვის ფარდობითი ფასების საფუძველზე. ქულებისთვის სახელშეკრულებო ვალდებულება აღიარდება გაყიდვის მომენტში.

<u>საიჯარო შემოსავალი</u>
ჯგუფის პოლიტიკა საოპერაციო იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებით აღწერილია ქვემოთ.

<u>დივიდენდური და საპროცენტო შემოსავალი</u>
დივიდენდური შემოსავალი ინვესტიციებიდან აღიარდება, როდესაც განისაზღვრება მფლობელის უფლება, მიიღოს გადახდები (იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდოა, რომ ეკონომიკურ სარგებელს მიიღებს ჯგუფი და შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია). საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივიდან აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდოა, რომ ეკონომიკურ სარგებელს მიიღებს ჯგუფი და შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია. საპროცენტო შემოსავალი დაირიცხება დროით საფუძველზე, დარჩენილი ძირითადი თანხისა და გამოყენებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც არის ის განაკვეთი, რომლითაც ზუსტად ხდება საპროგნოზო მომავალი ფულადი გადახდების დისკონტირება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე ამ აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას დაფიქსირებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

იჯარის ვალდებულებები. იჯარისგან წარმოქმნილი ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება წმინდა ამჟამინდელი ღირებულების საფუძველზე. იჯარის ვალდებულებები მოიცავს იჯარის ფიქსირებული გადახდების (მათ შორის არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები), წმინდა ამჟამინდელ ღირებულებას, იჯარის წამახალისებელი მოთხოვნების გამოკლებით.

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარით ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი დროულად ვერ განისაზღვრება, რაც ჯგუფის იჯარებთან დაკავშირებით ხშირად ხდება, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც ის განაკვეთია, რაც ჯგუფს უნდა გადაეხადა იმისათვის, რათა ესესხებინა თანხები, რომლებიც აუცილებელია იმ აქტივის მოსაპოვებლად, რომელსაც გააჩნია იგივე ღირებულება, რაც აქტივის გამოყენების უფლებას, იმავე ეკონომიკურ გარემოში, იმავე პირობებით, უზრუნველყოფით და მდგომარეობით.

იჯარის გადახდები განაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები აისახება მოგებაში ან ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში იმისათვის, რომ იწარმოებოდეს მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნარჩენ ნაშთზე თითოეული პერიოდისთვის.

მუდმივი პერიოდული განაკვეთის განსასაზღვრად, ჯგუფი იყენებს ბოლო დროინდელ მესამე მხარეების დაფინანსების განაკვეთს, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ არის გამოქვეყნებული.

გაგრძელების შესაძლებლობები შეყვანილია ჯგუფის იჯარებში, თუ ეს გამოყენებადია. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გაზრდისთვის ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებულ აქტივების მართვასთან დაკავშირებით. გაგრძელების შესაძლებლობების სარგებლობის უფლება მხოლოდ ჯგუფს აქვს და არა შესაბამის მეიჯარეს. გაგრძელების შესაძლებლობა შესულია იჯარის პირობებში მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება. იჯარის გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შესაძლებლობასთან ერთად, ასევე შეტანილია ვალდებულების შეფასებაში.

ის გადახდები, რომლებიც ასოცირდება ძირითადი საშუალებების მოკლევადიან იჯარასთან აღიარდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე დანახარჯად მოგება-ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები წარმოადგენს იჯარებს, რომლების ვადაც 12 თვე ან ნაკლებია.

საოპერაციო იჯარა. მაშინ, როდესაც ჯგუფი მეიჯარეა და აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არ გადაიცემა მოიჯარეს (ე.ი. საოპერაციო იჯარა) საოპერაციო იჯარიდან მიღებული იჯარის გადახდები აღიარდება, როგორც სხვა შემოსავალი წრფივი მეთოდის საფუძველზე. მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის დღიდან მეიჯარის მიერ იჯარის მოდიფიკაციის აღრიცხვა ახალ იჯარად, იმ წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც კავშირშია თავდაპირველ იჯარასთან, როგორც ახალი საიჯარო შეთანხმების საიჯარო გადახდების ნაწილი.

უცხოური ვალუტა. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ისეთი ვალუტა რომელიც განსხვავდება საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტისაგან (უცხოური ვალუტა) აღიარებულია ტრანზაქციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი სახსრები გადაყვანილია მოცემულ თარიღში არსებული, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით. რეალური ღირებულებით აღიარებული არაფულადი სახსრები, რომლებიც დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში, გადაყვანილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით იმ თარიღში, როდესაც მათი რეალური ღირებულება იქნა დადგენილი. გაცვლითი კურსით ხელახალი კონვერტაცია არ ეხება იმ არაფულად სახსრებს, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრულია ისტორიული ღირებულებით.

ფულადი სახსრების საკურსო სხვაობები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი წარმოიშვება.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის მიერ გამოყენებული გაცვლითი კურსები შემდეგნაირია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	**2019 წლის 31 დეკემბერი**

ლარი/აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ლარი/ევრო	4.0233	3.2095

ნასესხები სახსრების ხარჯები – ნასესხები სახსრების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ისეთი კვალიფიციური აქტივების შესყიდვას, მშენებლობას ან წარმოებას, რომელთა გამზადებას მოსახმარად ან გასაყიდად დიდი დრო სჭირდება, ემატება ამ აქტივების თვითღირებულებას მანამდე, სანამ ეს აქტივები არსებითად არ გამზადდება დაგეგმილი მოხმარების ან გაყიდვისათვის

ნასესხები სახსრების ყველა სხვა ხარჯი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწევის პერიოდში.

მოგების გადასახადი. 2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით. ადრე მოქმედი მოდელით კომპანიებს მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხებოდა იმის მიუხედავად, იგი ჯგუფში რჩებოდა თუ განაწილდებოდა დივიდენდების სახით.

მოგების გადასახადის დარიცხვის ახალი წესი ჯგუფისათვის ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან. საგადასახადო ბაზა მოიცავს როგორც ფაქტობრივ, აგრეთვე ნაგულისხმევ მოგების განაწილებას, მათ შორის:

- განაწილებული მოგება;
- გაწეული ხარჯები ან სხვა გადახდები, რომლებიც არაა კავშირში ეკონომიკურ საქმიანობასთან;;
- საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდება ან/და სახსრების გადარიცხვა; და
- წარმომადგენლობითი ხარჯები, რომლებიც აჭარბებს საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ მაქსიმალურ ოდენობას.

განაწილებულ მოგებაზე დარიცხული მოგების გადასახადი აღიარდება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების მომენტისათვის და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება „მოგების გადასახადის“ ჯგუფში. მიმდინარე და წარსული პერიოდების მოკლევადიანი საგადასახადო აქტივი და საგადასახადო ვალდებულებები შეფასდება იმ თანხით, რომელიც, სავარაუდოდ უნდა გადაეხადოს საგადასახადო ორგანოებს ან მიღებულ იქნეს მათგან.

ზემოთ ჩამოთვლილ სხვა ერთეულებზე დაწესებული გადასახადი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ჯგუფში „გადასახადები და მოსაკრებლები“.

ახალი კანონმდებლობის ამოქმედების შედეგად, ჯგუფმა შეწყვიტა მოგების გადასახადის ხარჯის აღიარება მოგების მიღების მომენტში და მოგების გადასახადს დაარიცხავს მოგების განაწილების შემთხვევაში. ყველა გადავადებული საგადასახადო ნაშთი გამოთავისუფლდა და აისახა 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები - ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია როგორც ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

ძირითადი საშუალების მუხლის ისტორიული ღირებულება მოიცავს (ა) მის შესასყიდ ფასს, მათ შორის იმპორტის მოსაკრებლებსა და გადასახადებს შენაძენზე, რომლებიც არ ბრუნდება, დისკონტებისა და ფასდათმობების გამოქვითვის შემდეგ; (ბ) ყველა ხარჯს, რომელიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ამ ერთეულის იმ ადგილასა და მდგომარეობაში მოსაყვანად, რაც საჭიროა იმისათვის, რათა მან იფუნქციონიროს ისე, როგორც შეესაბამება ჯგუფის ხელმძღვანელობის განზრახვას; (გ) ერთეულის დემონტაჟის, გადაადგილების და მონტაჟის ხარჯების წინასწარ გაანგარიშებას; (დ) ვალდებულებას, რომელსაც ჯგუფი კისრულობს ან მუხლის შესყიდვისას ან იმის შედეგად, რომ გარკვეული პერიოდის განმავლობაში მარაგების დამზადების ნაცვლად ის სხვა მიზნით გამოიყენა; და (ე) კვალიფიციური აქტივების შემთხვევაში, ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად კაპიტალიზებულ ნასესხები სახსრების ხარჯებს.

შემდგომში კაპიტალიზებული ხარჯები მოიცავს გაუმჯობესებისა და ჩანაცვლების მსხვილ ხარჯებს, რომლებიც ახანგრძლივებს აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადას და ზრდის შემოსავლის გენერირების შესაძლებლობებს. რემონტისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის ზემოთ ჩამოთვლილ კრიტერიუმებს, გაწევისას აღირიცხება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ძირითად საშუალებებს ცვეთის დარიცხვის შედეგად ცვეთადი ღირებულება ჩამოიწერება აქტივის სასარგებლო მოხმარების მთელი ვადის განმავლობაში და გამოითვლება წრფივი მეთოდით. ძირითადი საშუალებების ჯგუფების სასარგებლო მოხმარების ვადებია:

ძირითად საშუალებათა კატეგორიები	**წლები**
შენობა-ნაგებობები	20
მანქანა-დანადგარები	5-13
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საოფისე აღჭურვილობა	5
სხვა ფიქსირებული აქტივები	5-13
საიჯარო გაუმჯობესებები	7

საკუთრებაში არსებულ მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

ცვეთადი ღირებულება არის ძირითადი საშუალებების მუხლის თვითღირებულება ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით. ნარჩენი ღირებულება არის ის შეფასებული ღირებულება, რასაც ჯგუფი ამჟამად მიიღებდა ძირითადი საშუალებების ამ მუხლის გასვლით, რეალიზაციის შეფასებული ხარჯების გამოკლებით, ეს აქტივი უკვე რომ იყოს იმ ასაკისა და ისეთ მდგომარეობაში, რაც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლოს.

ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ცვეთის მეთოდი გადაიხედება თითოეული ფინანსური წლის ბოლოს. წინა შეფასებების ცვლილების გავლენა აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალების რეალიზაციით მიღებული მოგება ან ზარალი განისაზღვრება როგორც სხვაობა გაყიდვით მიღებულ შემოსულობასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

დაუმთავრებელი მშენებლობა მოიცავს ძირითადი საშუალების მშენებლობასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს, მათ შორის მშენებლობისას გაწეულ პირდაპირ დაკავშირებულ ცვლად ზედნადებ ხარჯებს. დაუმთავრებელ მშენებლობას ცვეთა არ ერიცხება. მისი ცვეთა, სხვა ძირითადი საშუალებების მსგავსად, იწყება, როდესაც აქტივები მზადაა მოსახმარად, ანუ მაშინ, როდესაც აქტივები არის იმ ადგილასა და მდგომარეობაში, რაც საჭიროა იმისათვის, რათა მან იფუნქციონიროს ისე, როგორც შეესაბამება ჯგუფის ხელმძღვანელობის განზრახვას.

აქტივების გამოყენების უფლება - ჯგუფი იჯარით იღებს ოფისს, საწვავის ბაზების შენობებს, საწყობებს, მიწას და იმ შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც დაკავშირებულია ბენზინგასამართ სადგურებთან. იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივები თავდაპირველად შეფასდება ამჟამინდელი ღირებულების საფუძველზე.

აქტივების გამოყენების უფლება შეფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- იჯარის ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასების ოდენობას;
- საიჯარო გადასახადს, რომელიც განხორციელებულია დაწყების თარიღით ან მანამდე, ნებისმიერი მიღებული საიჯარო წამახალისებლების გამოკლებით.
- ნებისმიერ თავდაპირველ პირდაპირ ხარჯს; და
- საიჯარო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების მიხედვით აქტივის აღდგენის ხარჯებს

აქტივების გამოყენების უფლება საერთოდ ცვეთას ექვემდებარება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით, წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

ყველა იმ იჯარისთვის, სადაც ჯგუფი მეიჯარეა, იჯარის ვადა უფრო მოკლეა ვიდრე აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა და ცვეთა ერიცხება 3-20 წლის განმავლობაში ოფისისს, საწვავის ბაზების შენობების, საწყობების და ბენზინგასამართ სადგურებთან დაკავშირებული მიწისა და შენობა-ნაგებობების იჯარის პერიოდის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის საფუძველზე

აქტივების გაუფასურება - ყოველ საანგარიშო პერიოდის დასასრულს, კომპანია ამოწმებს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს და ადგენს, არის თუ არა ნიშანი იმისა, რომ აქტივებმა განიცადეს გაუფასურება. თუ ამგვარი ნიშანი არსებობს, დგინდება აქტივის აღდგენითი ღირებულება, რათა შემდგომ განისაზღვროს გაუფასურების ხარჯის მოცულობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). თუ ცალკეული აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა შეუძლებელია, კომპანია აფასებს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძვლის დადგენა შესაძლებელია, კორპორაციული აქტივები ნაწილდება ცალკეულ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში. სხვა შემთხვევაში, ხდება მათი განაწილება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ უმცირეს ჯგუფებზე, რომელთათვის განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძვლის დადგენა შესაძლებელია.

ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს უდიდესს სამართლიან ღირებულებასა (გამოკლებული რეალიზაციის ღირებულება) და გამოყენების ღირებულებას შორის. ამ უკანასკნელის შეფასებისას, ხდება შეფასებული სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელშიც ასახულია ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასება და იმ აქტივისათვის

დამახასიათებელი რისკები, რომლისთვისაც არ დაკორექტებულა სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასებები.

თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება, სავარაუდოდ, ნაკლებია საბალანსო ღირებულებაზე, ეს უკანასკნელი დაიყვანება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ხარჯი დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

როდესაც ხდება გაუფასურების ხარჯის შემდგომი აღდგენა, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ მნიშვნელობამდე. თუმცა, ეს ისე ხდება, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ უნდა გადააჭარბოს ისეთი საბალანსო ღირებულება, რომელიც დაუდგინდებოდა, წინა წლებში რომ არ მომხდარიყო ამ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების აღიარება. გაუფასურების ხარჯის აღდგენა დაუყოვნებლივ აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები. . მათი კლასიფიკაციის მიხედვით, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.
რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად შეფასების დღეს მოქმედი ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით ფასდება. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, შეფასების დღეს აქტივის ან ვალდებულების შეფასების პროცესში, ჯგუფი ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ მათ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ შეფასების დღეს აქტივისა და ვალდებულების ფასწარმოქმნისას. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების შეფასება იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი ამოსავალი მონაცემებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს ამოსავალი მონაცემები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის ამოსავალ მონაცემებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება საწარმოს შეუძლია შეფასების დღეს;
- მე-2 დონის ამოსავალ მონაცემებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის ამოსავალ მონაცემებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ითვლება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კოტირდება, თუ კოტირებული ფასები რეგულარულად და პირდაპირ ხელმისაწვდომია ბირჟიდან თუ სხვა დაწესებულებიდან და თუ ეს

ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად ჩატარებულ, „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაცია.

შეფასების ისეთი ხერხები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაციები ან ინვესტიციის მიმღების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება, გამოიყენება იმ კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის, რომელთა საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ არის ხელმისაწვდომი. შეფასების ტექნიკის გამოყენება შეიძლება გულისხმობდეს წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ისეთი დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით არ არის გამყარებული, თუ ამ რომელიმე დაშვების გონივრულად შესაძლო ალტერნატივით შეცვლა გამოიწვევდა მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებსა და ვალდებულებებს.

გარიგების ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. საოპერაციო ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, დარიცხული კუპონი, ამორტიზირებული დისკონტი ან პრემია (მათ შორის ის საზღაური, რომელიც გადავადდა წარმოშობისას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო დადგენის დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ერთი პირის ფინანსურ აქტივს და სხვა პირის ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია. ფინანსური აქტივები, საწყისი აღიარებისას, კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული. საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და მათი მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს, თუ დაკმაყოფილდა შემდეგი პირობები:

- ფინანსურ აქტივს ჯგუფი ფლობს ისეთი ბიზნეს-მოდელით, რომლის ამოცანა არის ფინანსური აქტივების ფლობა მათგან ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს „მხოლოდ ძირი თანხისა და საპროცენტო გადახდებს (SPPI)“. ამ შეფასებას SPPI ტესტი ეწოდება და ის ინსტრუმენტის დონეზე ხორციელდება.

ჯგუფის ბიზნეს-მოდელის შეფასება მოხდა ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების დღის, 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ჯგუფის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი და მისი ოპერაციები მიზნად ისახავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას საწვავის, გაზისა და სხვა საქონლის გაყიდვიდან. ეს ჯგუფის მთავარი ამოცანა და მისი რეგულარული საქმიანობაა. ისტორიულად ჯგუფს კუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები არასოდეს გაუყიდია. წარსული გამოცდილების საფუძველზე, ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ისინი პირველი ბიზნეს-მოდელით - „ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ფლობა“ (H2C) კლასიფიცირდება. ჯგუფის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებით მისაღები ფულადი ნაკადები SPPI ტესტს აკმაყოფილებს, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო განაკვეთი არ ვრცელდება. ამავე კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს გაცემული სესხები, რადგან მათზე მოქმედებს მხოლოდ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) ჯგუფმა გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (i) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და სარგებლის გადაცემა ან (ii) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია.

კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაჰენტს არ აქვს გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია. ფინანსური ვალდებულებები შეფასების შემდეგ კატეგორიებად იყოფა: (ა) სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური ვალდებულებები, რომელიც ასევე მოიცავს ფინანსურ წარმოებულებს და (ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები. სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება რეალური ღირებულებით, ხოლო ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებები აისახება შესაბამისი წლის მოგებაში ან ზარალში (ფინანსური შემოსავლის ან ფინანსური ხარჯის სახით) მათი დადგომის პერიოდში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებისა და ტრანზაქციის ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს.

იმ ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვა, რომელთა მიწოდება უნდა მოხდეს რეგულირებით ან ბაზარზე შეთანხმებით დადგენილ ვადაში (რეგულარული ყიდვა-გაყიდვა), აისახება ვაჭრობის თარიღით, რომელიც არის ის თარიღი, რომელშიც ჯგუფი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდებას. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება, როდესაც ჯგუფი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულების მხარე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როცა ვალდებულება დაიფარება ან გაუქმდება ან ვადა გასდის. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას, ანაცვლებს იმავე გამსესხებელთან სხვა ფინანსური ვალდებულება, არსებითად შეცვლილი პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები დიდწილად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიცირება განიხილება როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა საბალანსო ღირებულებებს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში

ფინანსური აქტივები. ჯგუფის ფინანსური აქტივები მოიცავს ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს და გაცემულ სესხებს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები .
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები ასახულია მათი რეალური ღირებულებით. ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი ასახულია, როგორც აქტივები მაშინ, როდესაც რეალური ღირებულება დადებითია და როგორც ვალდებულებები, როდესაც რეალური ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული ინსტრუმენტების რეალურ ღირებულებებში ცვლილებები, წლის მოგება-ზარალშია შეყვანილი. ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.
გარკვეული ფინანსურ ვალდებულებებსა და სხვა არაფინანსურ ხელშეკრულებებში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები განიხილება, როგორც ცალკე წარმოებული ინსტრუმენტები, როდესაც

მათი რისკები და მახასიათებლები არ არიან მჭიდროდ დაკავშირებული ძირითად ხელშეკრულებასთან.

სავალუტო ფორვარდები, რომლებიც ჩართულია ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებებში, განცალკევებულია ძირითადი ხელშეკრულებისგან და აღირიცხება ცალკე, თუ ხელშეკრულება არ არის დენომინირებული ხელშეკრულების ნებისმიერი არსებითი მხარის სამუშაო ვალუტაში ან ისეთ ვალუტაში, რომელიც ჩვეულებრივ გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, რომელშიც ტრანზაქციას აქვს ადგილი, როგორიცაა აშშ დოლარი და ევრო ხელშეკრულებებისთვის.

ჯგუფის მიერ გაფორმებული საწვავის პროდუქტების ხელშეკრულებები მოიცავს ცვალებადობას, რომელიც უკავშირდება სასაქონლო ბაზრის ფასს, ამრიგად, მოიცავს ჩართულ წარმოებულს, რომელიც არ არის მჭიდროდ დაკავშირებული ძირითად ფინასურ ვალდებულებასთან. ჯგუფმა რეალური ღირებულების შესაძლებლობა აირჩია იმისათვის, რომ გაეცალკევებინა ჩართული წარმოებული ძირითადი ფინანსური ვალდებულებისგან და იმისათვის, რომ ყველა ჰიბრიდული ფინანსური ვალდებულების კლასიფიკაცია განეხორციელებინა რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). FVTPL -ით კლასიფიცირებული ჰიბრიდული ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი ცვლილებები კორექტირდება და დაიყვანება მარაგების თვითღირებულებამდე, იმის საფუძველზე, რომ მსგავსი ცვლილებები წარმოადგენს შესყიდვის ან იმ სხვა ხარჯების ნაწილს, რომელიც გაწეულია მარაგების ამჟამინდელ ადგილმდებარეობასა და მდგომარეობაში მისაყვანად.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები . ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში, ფულად სახსრებს ბანკებში, შეზღუდულ ფულად სახსრებს, ფულად სახსრებს ტრანზიტში, დეპოზიტებს, რომლებსაც გააჩნიათ მნიშვნელოვანი რისკის გაწევის და ღირებულებაში ცვლილების გარეშე დაუყოვნებლივ მოთხოვნის შესაძლებლობა.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები შემდგომში შეფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოკლევადიანი სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, რომელთაც პროცენტი არ ერიცხება, აისახება ნომინალური ღირებულებით. არა-ანაზღაურებადი საპროგნოზო თანხების შესაბამისი ანარიცხი მოგებაში ან ზარალში აღიარდება მაშინ, როდესაც არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ აქტივი გაუფასურებულია. აღიარებული ანარიცხის ოდენობა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო შეფასებული ფულადი ნაკადების ამჟამინდელ ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი აღარებისას გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხს ყველა სავალო ინსტრუმენტისათვის აღიარებს ამორტიზებული ღირებულებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) ეფუძნება სხვაობას მოსალოდნელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ყველა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს მიახლოებული მაჩვენებლით. მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში შევა ფლობილი უზრუნველყოფის გაყიდვით მიღებული ან ხელშეკრულების პირობებში ჩადებული, კრედიტის გამაძლიერებელი სხვა ინსტრუმენტით წარმოშობილი ფულადი ნაკადები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება ორ ეტაპად. ისეთი კრედიტებისათვის, რომელთათვისაც საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ადგილი არ

ჰქონია, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) მოწოდებულია შემდეგ 12 თვეში შესაძლებელი დეფოლტის მოვლენებით წარმოშობილი საკრედიტო ზარალისთვის (12 თვიანი ECL). ისეთი საკრედიტო დაქვემდებარებისთვის, რომელთა შემთხვევაში საწყისი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ზარალის ანარიცხი აუცილებელია კრედიტის არსებობის განმავლობაში დეფოლტის დროის მიუხედავად (ECL -ის არსებობის მანძილზე). ნაღდი ფულისა და საბანკო ნაშთების შემთხვევაში ჯგუფში იქმნება 12 თვიანი ECL.

ჯგუფურად შეფასებული სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში, ჯგუფი ECL -ის გამოთვლის გამარტივებულ მიდგომას იყენებს. ამდენად, ჯგუფი საკრედიტო რისკის ცვლილებას თვალს არ ადევნებს, არამედ აღიარებს ზარალის ანარიცხს თითოეულ საანგარიშგებო დღეს ECL -ის არსებობის მანძილის საფუძველზე. ჯგუფმა შექმნა ანარიცხის მატრიცა, რომელიც ისტორიული საკრედიტო ზარალის გამოცდილებას ეფუძნება და ისეთი პერსპექტიული ფაქტორებით კორექტირდება, რომელიც მსესხებლებისა და ეკონომიკური გარემოსთვის არის სპეციფიური. საწვავის გაყიდვის სავაჭრო მოთხოვნები ფასდება ჯგუფურად.

ინდივიდუალურად შეფასებული სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს დეფოლტის პარამეტრის ზღვრული ალბათობის რისკის პარამეტრებს, დეფოლტის შემთხვევაში რისკის მოცულობის პარამეტრს და დეფოლტით გამოწვეული ზარალის პარამეტრს. თუ საბაზო ნიშნულის გამოყენება შეუძლებელია, ჯგუფი მოსალოდნელი ზარალის გამოსათვლელად იყენებს ჯგუფური შეფასების რისკის პარამეტრებს. საბაზისო მიდგომის გამოყენების მიზნებისათვის ერთერთი მთავარი მონაცემია გარე რეიტინგები ან მათი საბაზისო ნიშნულები კონტრაჰენტის ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზის გამოყენებით. ჯგუფი გარე რეიტინგების ხელმისაწვდომობას იკვლევს ღია წყაროების საშუალებით, მათ შორის, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების ვებგვერდებზე, როგორებიცაა „მუდისი“(Moody's), „ფიტჩი“ (Fitch) და „სტანდარდ ენდ ფურზი“(S&Ps). თუ გარე რეიტინგი ხელმისაწვდომი არ არის, ჯგუფი მოიპოვებს კონტრაჰენტის ფინანსურ ანგარიშგებებს და საბაზისო რეიტინგს ადგენს ფინანსური კოეფიციენტების გამოყენებით, „მუდისის“ ფინანსური კოეფიციენტების კვლევის საშუალებით.

ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შესაბამის თარიღებში, თითოეული სესხის საკრედიტო რისკის დადგენა დიდ ხარჯებსა და ძალისხმევას მოითხოვს. ჯგუფმა განსაზღვრა სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, ანუ ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის მთელი არსებობის მანძილზე ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენით წარმოიშობა (იგივე - მე-2 და მე-3 ეტაპები). გაცემული სესხები მე-2 ეტაპს ეკუთვნის. დეფოლტის ალბათობის გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს სარეიტინგო სააგენტოების ისტორიულ დეფოლტის ალბათობებს. ჯგუფი სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს ექსპერტის შეფასებით დადგენილი ზარალის განაკვეთების გამოყენებით. ექსპერტის შეფასების გამოყენება მართებულად ჩაითვალა იმის გამო, რომ არ არსებობს ისეთი ისტორიული ინფორმაცია, რომლის მეშვეობით შესაძლებელი იქნებოდა ანარიცხის მატრიცის შექმნა. არა-ანაზღაურებადი თანხების მისაღებად გაუფასურების განაკვეთები მრავლდება შესაბამისი პერიოდის მოთხოვნების ნაშთებზე.

ყველა შემთხვევაში ჯგუფი მიიჩნევს, რომ 30 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული სახელშეკრულებო გადახდები წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

ფინანსური აქტივი დეფოლტად ითვლება სახელშეკრულებო გადახდების 90 დღით ვადაგადაცილების შემთხვევაში. თუმცა, ზოგიერთ შემთხვევაში, დეფოლტად შეიძლება აგრეთვე ჩაითვალოს ისეთი ფინანსური აქტივი, რომელზეც, შიდა თუ გარე ინფორმაცია მიუთითებს, რომ

ნაკლებ მოსალოდნელი იქნება დარჩენილი სახელშეკრულებო თანხის სრულად მიღება ჯგუფის მიერ ფლობილი კრედიტის გამაძლიერებელი მექანიზმების გაუთვალისწინებლად

აქტივები, რომლების ამოღების შესაძლებლობა არ არსებობს, ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების ზარალის ანარიცხის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ. მანამდე ჩამოწერილი და შემდგომში ამოღებული თანხები მიეკუთვნება გაუფასურების ზარალის ანგარიშს, მოცემული წლის მოგება-ზარალის მიხედვით.

გაცემული სესხები - გაცემული სესხები შემდგომში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

მარაგები - ჯგუფის მარაგებს წარმოადგენს გადასაყიდად გამიზნული საწვავი და სხვა მარაგები. გადასაყიდად გამიზნული საწვავი პროდუქტები წარმოადგენს საბირჟო საქონელს, რომელიც შეძენილია ახლო მომავალში გასაყიდად, ფასის რყევების შედეგად მოგების წარმოქმნის მიზნით. ეს მარაგები თავდაპირველად აღიარდება ფორვარდული სასაქონლო ფასის საფუძველზე (რაც ნიშნავს ანგარიშსწორებისას შეფასებულ ფორვარდულ ფასს) და შემდგომში შეფასდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული რეალიზაციის თვითღირებულება, ცვლილებით რეალურ ღირებულებას გამოკლებულ რეალიზაციის თვითღირებულების მოგებაში ან ზარალში აღიარებით, ცვლილების განხორციელების პერიოდში.
სხვა მარაგები აღრიცხულია თვითღირებულებასა და სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება წარმოადგენს შეფასებულ გასაყიდ ფასს საქმიანობის ნორმალურ პირობებში წარმოებისას, შემცირებული დასრულებისა და რეალიზაციის ხარჯებით.

სხვა მარაგების ღირებულება განისაზღვრება პირველი შემოსავალში, პირველი გასავალში პრინციპის საფუძველზე.

ანარიცხები – ანარიცხები აღიარდება, როდესაც ჯგუფს უჩნდება მიმდინარე ვალდებულება (სამართლებრივი ან კონსტრუქციული) წარსული მოვლენის შედეგად, სავარაუდოა, რომ ჯგუფს მოეთხოვება ამ ვალდებულების დაფარვა და ვალდებულების ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია. ანარიცხად აღიარებული თანხა არის საანგარიშგებო დღეს მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად საჭირო კომპენსაციის შეფასებული ოდენობა, ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხი ფასდება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად სავარაუდოდ საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების მიმდინარე ვალდებულება

თუ ანარიცხის დასაფარად საჭირო ყველა ან ზოგიერთი ეკონომიკური სარგებელი მესამე მხარისგან უნდა იქნას მიღებული, მოთხოვნა აქტივად აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ კომპენსაციის მიღება თითქმის გარანტირებულია და მოთხოვნის ოდენობა სარწმუნოდ იზომება.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები - პირობითი ვალდებულებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება. ისინი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განიმარტება, თუ ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინების პერსპექტივა არც ისე შორეულია. პირობითი აქტივების აღიარება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ ხდება, მაგრამ ისინი ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განიმარტება, თუ სავარაუდოა ჯგუფის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

კლასიფიცირება სესხად ან წილობრივ ინსტრუმენტად - ჯგუფის მიერ გამოშვებული სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები ფინანსურ ვალდებულებად ან წილობრივ ინსტრუმენტად კლასიფიცირდება საკონტრაქტო პირობების, ასევე ფინანსური ვალდებულებისა და წილობრივი ინსტრუმენტის განსაზღვრების შესაბამისად.

წილობრივი ინსტრუმენტები - წილობრივი ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც ცხადჰყოფს დარჩენილი წილის არსებობას რომელიმე პირის აქტივებში ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ. ჯგუფის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება მიღებული შემოსულობებით, გამოშვების პირდაპირი ხარჯების გამოკლებით.

კომპანიის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების გამოსყიდვა აღიარდება პირდაპირ საკუთრ კაპიტალში. კომპანიის საკუთარი ინსტრუმენტების შესყიდვაზე, გაყიდვაზე, გამოშვებასა თუ გაუქმებაზე მოგება-ზარალში შემოსულობა და ზარალი არ აღირიცხება.

სააქციო კაპიტალი - სააქციო კაპიტალი აღიარდება ჯგუფის მიერ მიღებული შენატანების რეალური ღირებულებით.

დივიდენდები - დივიდენდები აღირიცხება საკუთარ კაპიტალში მათი გამოცხადების პერიოდში. საანგარიშო პერიოდის შემდგომ და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე გამოცხადებული დივიდენდები განიხილება, როგორც „შემდგომი მოვლენა“ და განმარტებულია შესაბამის ქვეთავში.

მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები - მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები აღირიცხება თვითღირებულებით არა-ანაზღაურებადი შეფასებული თანხების ანარიცხების გამოკლებით.

ცვლილებები წარდგენაში -წლის განმავლობაში ჯგუფმა შეცვალა მარკეტინგის შემოსავლისა და საბანკო მოსაკრებლების კლასიფიკაციები მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ჯგუფს მიაჩნია, რომ ცვლილება იძლევა სარწმუნო და უფრო შესაბამის ინფორმაციას. ბასს 8-ის შესაბამისად, ცვლილება განხორციელდა რეტროსპექტულად და შესადარისი ინფორმაცია გადაანგარიშდა შესაბამისად.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარდგენის მიზნებისთვის გადაანგარიშების გავლენა შემდეგი იყო:

	თავდაპირველი წარდგენის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფიცირება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
რეალიზაციის ობიექტებში მარაგების ღირებულება (რეალიზაციის ღირებულება)	(19,427)	978	(18,449)
მარკეტინგის შემოსავალი (სხვა შემოსავალი, ხარჯი, ნეტო)	978	(978)	-
საბანკო მომსახურების დანახარჯები (გაყიდვისა და დისტრიბუციის)	-	(744)	(744)
საბანკო მომსახურების დანახარჯები (საერთო და ადმინისტრაციული)	(930)	744	(186)

ცვლილებები ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ. წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ ნებისმიერი ცვლილების შეტანისათვის საჭიროა ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცება.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას, რომლებიც აღწერილია შენიშვნაში 3, ხელმძღვანელობას ევალება შეფასებების, განსჯისა და დაშვებების გაკეთება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების თაობაზე, რომლებიც სხვა წყაროებიდან მკაფიოდ არ ჩანს. შეფასებები და მასთან ასოცირებული დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა შესაბამის ფაქტორებს. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები რეგულარულად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების კორექტირება აღიარდება ამ კორექტირების გაკეთების პერიოდში, თუ კორექტირება მხოლოდ იმ პერიოდზე მოქმედებს, და აღიარდება კორექტირების და შემდგომ პერიოდებში, თუ კორექტირება მოქმედებს მიმდინარე და მომავალ პერიოდებზე.

შეფასების განუსაზღვრელობის მთავარი წყაროები

<u>დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების საწყისი აღიარება</u> - ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი ახორციელებს ოპერაციებს თავის დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9-ის მიხედვით, მოითხოვება ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარება, მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. როდესაც არ არსებობს აქტიური ბაზარი მსგავსი ოპერაციებისათვის, განსჯა გამოიყენება იმის განსაზღვრისათვის, გარიგებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით ხორციელდება თუ არასაბაზრო განაკვეთებით. განსჯა ეფუძნება არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ოპერაციების ფასებს და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს.

<u>იჯარები</u> - იმის განსაზღვრა, იჯარა მოკლევადიანია თუ გრძელვადიანი, დროდადრო წარმოადგენს ხელმძღვანელობის განჯის საკითხს, მსგავსი შეთანხმებების და მეიჯარეების გამოცდილების საფუძველზე, ხელმძღვანელობამ განსაკუთრებით ითვალისწინებს იჯარის შეთანხმების გაგრძელებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობა მაშინ, როდესაც ხელმძღვანელობა გონივრულად დარწმუნებულია, რომ გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების ან არ შეწყვეტის შესაძლებლობას. მაშინ, როდესაც იჯარაში არ არის გათვალიწინებული საპროცენტო განაკვეთი, ხელმძვანელობა იყენებს ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

<u>გუდვილის გაუფასურება</u> - იმის დასადგენად, არის თუ არა გუდვილი გაუფასურებული, ფასდება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების გამოყენებული ღირებულება, რომელზეც მოხდა გუდვილის განაწილება. გამოყენებული ღირებულების გასაანგარიშებლად დირექტორები აფასებენ იმ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიშვება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან და ადგენენ დისკონტირების განაკვეთს ამჟამინდელი ღირებულების გამოსათვლელად.

<u>დაბეგვრა</u> - საქართველოში საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციებითა და შესწორებებით ხასიათდება. ამასთან, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ინტერპრეტაციები შეიძლება საგადასახადო ორგანოებისას არ დაემთხვეს და ამის გამო, ტრანზაქციები ამ უკანასკნელებმა ეჭვქვეშ დააყენონ. შედეგად, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს

დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტი. ჯგუფი დარწმუნებულია, რომ მას შესრულებული აქვს ყველა საგადასახადო ვალდებულება და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში დამატებითი ანარიცხი არ შექმნილა. ანგარიშები საგადასახადო შემოწმებისათვის ღიაა სამი წლის განმავლობაში.

სამართლებრივი დავების ანარიცხი - სამართლებრივი დავების ანარიცხი დადგენა ხელმძღვანელობის განსჯის საკითხია. ამ პროცესში ხელმძღვანელობა განიხილავს სამართლებრივი დავების მოსალოდნელ შედეგებს და მხედველობაში იღებს ამ დავების გარემომცველ რისკებსა და განუსაზღვრელობებს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ქმნის იმ შეფასებული ზარალის აღსარიცხავად, რომელიც წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც მისი კლიენტებს არ აქვთ უნარი, განახორციელონ სავალდებულო გადახდები ან მაშინ, როდესაც მის მომწოდებლებს არ აქვთ უნარი, მიაწოდონ მას შეთანხმებული პროდუქტები ან მომსახურება. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ადეკვატურობის შეფასებისას, ხელმძღვანელობა დასკვნებს აკეთებს მიმდინარე ზოგადი ეკონომიკური გარემოებების, მოთხოვნების და გადახდილი ავანსების ვადების, ჩამოწერების ისტორიული გამოცდილების, კლიენტისა და მომწოდებლის საკრედიტო ხარისხისა და გადახდის პირობების ცვლილებების საფუძველზე. ეკონომიკის, დარგის თუ კონკრეტული კლიენტისა და მომწოდებლის გარემოებების ცვლილებამ შეიძლება გააჩინოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კორექტირების აუცილებლობა.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა - ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი, ძირითადად, გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა, მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავებენ ჯგუფისათვის. გათვალისწინებულ იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და მოვლა-შენახვის პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები 10%-ით რომ იყოს განსხვავებული ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან, 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ცვეთაზე გავლენა იქნებოდა მისი გაზრდა 710 ათასი ლარით ან მისი შემცირება 581 ათასი ლარით (2019 წ. გაზრდა 670 ათასი ლარით ან შემცირება 548 ათასი ლარით).

აქტივების გამოყენების უფლების გაუფასურება - იჯარის პირობების განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ წამახალისებელს გაგრძელების ოფციონის გამოსაყენებლად ან შეწყვეტის ოფციონის არ გამოსაყენებლად. გაგრძელების ოფციონი (ან შეწყვეტის ოფციონის შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში შეყვანილი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

შენობების იჯარებისთვის, ტიპიურად შემდეგი ფაქტორებია ყველაზე შესაბამისი:

- თუ არ არსებობს მნიშვნელოვანი ჯარიმები შეწყვეტაზე (არ გაგრძელებაზე), ჩვეულებრივ, ჯგუფს აქვს გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (არ შეწყვეტაზე).

- თუ მოსალოდნელია, რომ რომელიმე საიჯარო გაუმჯობესებას ექნება მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, ჩვეულებრივ, ჯგუფს გააჩნია გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (ან არ შეწყვეტაზე)

სხვაგვარად, ჯგუფი ითვალისწინებს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის ისტორიული იჯარის განგრძობითობას და ხარჯებს, რომელიც აუცილებელია იჯარით გაცემული აქტივის ჩასანაცვლებლად

<u>იჯარის ვალდებულებების განსასაზღვრად გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები</u> - მუდმივი პერიოდული განაკვეთის განსასაზღვრად ჯგუფი იყენებს მისი ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს, როგორც დისკონტირების განაკვეთის გამოთვლის საფუძველს აშშ დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის, იმიტომ, რომ იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი არ შეიძლება ადვილად განისაზღვროს და მესამე მხარეების საფინანსო განაკვეთი იმ იჯარებისთვის, რომლებიც დენომინირებულია ქართულ ლარში, როგორც ეს განმარტებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ (სებ).

დისკონტირების განაკვეთის 10%-ით ზრდა ან შემცირება 2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით, გამოიწვევდა საიჯარო ვალდებულებების შემცირებას 3,246 ათასი ლარით ან ზრდას 3,720 ათასი ლარით (2019 წლის 31 დეკემბერი 2,484 ათასი და 2,848 ათასი).

5. ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

Covid-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები – შესწორებები ფასს 16-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 28 მაისს და ძალაშია 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგე დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ამ შესწორებებმა მოიჯარეებს მისცა იმის შეფასებისგან არასავალდებულო განთავისუფლების ფორმით გამოხატული შეღავათით სარგებლობის საშუალება, COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები წარმოადგენს თუ არა იჯარის მოდიფიკაციას. მოიჯარეს შეუძლია აირჩიოს საიჯარო ქირის დათმობის იგივენაირად აღრიცხვა, როგორც აღრიცხავდა მაშინ, თუ ის არ იქნებოდა იჯარის მოდიფიკაცია. ბევრ შემთხვევაში, ეს აისახება საიჯარო ქირის დათმობის აღრიცხვაში, როგორც ცვლადი საიჯარო გადახდა. პრაქტიკული მიზანშეწონილობები მხოლოდ ისეთ საიჯარო ქირის დათმობებზე გამოიყენება, რომელიც COVID-19-ის პანდემიის პირდაპირ შედეგად დადგა და მხოლოდ მაშინ, თუ ყველა ჩამოთვლილი პირობა დაკმაყოფილებულია: საიჯარო გადასახადების ცვლილება იწვევს იჯარის საზღაურის გადახედვას, რაც არსებითად იგივეა ან ნაკლები იმ იჯარის საზღაურზე, რაც უშუალოდ ცვლილებამდე იყო. საიჯარო გადახდების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ იმ გადახდებზე, რომლებიც უნდა შესრულებულიყო 2021 წლის 30 ივნისს ან მანამდე. და არ არსებობს იჯარის ვადებისა და პირობების სხვა არსებითი ცვლილება.

ჯგუფმა მეიჯარეებთან მოლაპარაკებები აწარმოა სხვადასხვა საიჯარო ქირის დათმობებზე საკუთრების იჯარებისთვის, მაგრამ არ გამოუყენებია არასავალდებულო შეღავათი. საიჯარო ქირის

დათმობები, რომლებიც დაკავშირებულია COVID-19-თან 2020 წლის განმავლობაში, აღირიცხა , როგორც იჯარის მოდიფიკაცია. ამ მოდიფიკაციების გავლენა წარმოდგენილია შენიშვნა 13-ში.

ქვემოთ მოცემული შეცვლილი სტანდარტები ჯგუფისათვის ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ მათ არსებითი გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფზე:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ ჩარჩოში შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის 29 მარტს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- ბიზნესის განმარტება - ფასს 3-ში შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ძალაშია შენაძენებისთვის წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- არსებითობის განმარტება - ბასს 1 – ში და ბასს 8 – ში შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის რეფორმა - ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში (გამოცემულია 2019 წლის 26 სექტემბერს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ).

6. საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგომ პერიოდებში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ გამოუყენებია, არის შემდეგი:

ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა - ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ბასს-ს მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ეს ცვლილებები ეხება ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვასთან ან შეტანასთან დაკავშირებით. ამ ცვლილებების ძირითადი შედეგია სრული შემოსავლის ან ზარალის აღიარება, როდესაც ოპერაცია ბიზნესს ეხება. შემოსულობა ან ზარალი ნაწილობრივ აღიარდება, როდესაც ოპერაცია ეხება აქტივებს, რომელიც ბიზნესს არ წარმოადგენს, თუნდაც ამ აქტივებს შვილობილი საწარმო ფლობდეს.

ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ - (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება, არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას, სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან თანმიმდევრული გზით; მიმატებული

(თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივია); (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ამ კომპანიას ხელშეკრულებებში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კომპანიიდან მიღებულ მოგებას იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ისინი უზრუნველყოფენ დაზღვევას, აღებული რისკისგან გათავისუფლებამდე. თუ ხელშეკრულებების ჯგუფი ზარალიანი გახდება, საწარმო ზარალს მაშინვე აღიარებს.

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია – შესწორებები ბასს 1-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის 2022 წლის 1 იანვრიდან). ეს ვიწრო მასშტაბის ვალდებულებები კლასიფიცირდება ან როგორც გრძელვადიანი, ან როგორც მოკლევადიანი, რაც დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის არის არსებული. ვალდებულებები გრძელვადიანია თუ საწარმოს, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, გააჩნია იმის არსებითი უფლება, რომ გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე 12 თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს, რომ ეს უფლება იყოს უპირობო. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმის შესახებ, რომ საწარმო შემდგომში გამოიყენებს ანგარიშსწორების გადავადებას არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში არსებობს, თუ საწარმო აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მდგომარეობით. ვალდებულება კლასიფიცირდება მოკლევადიანად თუ პირობა დარღვეულია საანგარიშო პერიოდის მსვლელობისას ან მანამდე, იმ შემთხვევაშიც, თუ ამ პირობაზე უარი გამსესხებლისგან არის მიღებული მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. საპირისპიროდ, სესხი კლასიფიცირდება გრძელვადიანად თუ სესხის შეთანხმება ირღვევა მხოლოდ საანგარიშო თარიღის შემდეგ. დამატებით, შესწორებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას იმ ვალისათვის, რომლის ანგარიშსწორებასაც კომპანია მისი კაპიტალში გადაანგარიშებით შეძლებს. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომელიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით. არსებობს გამონაკლისი იმ გადაანგარიშებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება გადაანგარიშებული იყოს კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გადაანგარიშების შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი- როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე შემადგენელი კომპონენტი.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელვადიანად და მოკლევადიანად, ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება- შესწორებები ასს1-თვის (გამოცემულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის იანვრიდან ან მის შემდეგ). ეს ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიცირებაზე, გამოცემულია 2020 წლის იანვარში, თავდაპირველი ძალაში შესვლის თარიღით - 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, COVID-19 პანდემიის საპასუხოდ, ძალაში შესვლის თარიღი გადავადდა ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ მეტი დრო, განახორციელონ კლასიფიკაციის ცვლილებები, შესწორებული სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით.

შემოსულობები სავარაუდო მოხმარებამდე, წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი, მითითება კონცეპტუალურ სტრუქტურულ საფუძვლებზე- ბასს 16, ბასს 37 და ფასს 3-ის ვიწრო მოქმედების სფეროს შესწორებები და ფასს 2018-2020 წლის წლიური გაუმჯობესებები - ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 -ის შესწორებები (გამოცემულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის) ბასს 16-ის შესწორება უკრძალავს საწარმოს ძირითადი საშუალებების მუხლის ხარჯიდან საწარმოს მიერ აქტივის სავარაუდო მოხმარებისთვის მომზადებისას წარმოებული მუხლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობის გამოქვითვას. მსგავსი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები, მათი

წარმოების ხარჯებთან ერთად, ახლა აღიარდება მოგება-ზარალში. საწარმო გამოიყენებს ბასს 2-ს ამ მუხლების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს შემოწმების პროცესში მყოფი აქტივის ცვეთას, იმიტომ, რომ ის ჯერ მზად არ არის მისი სავარაუდო მოხმარებისთვის. ბასს 16-ის შესწორება ასევე განმარტავს, რომ საწარმო ახორციელებს იმის შემოწმებას „ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი სათანადოდ“ მაშინ, როდესაც ის აფასებს აქტივის ტექნიკურ თუ ფიზიკურ წარმადობას. აქტივის ფინანსური წარმადობა ამ შეფასების რელევანტური არ არის. ამგვარად, აქტივს შეუძლია ხელმძღვანელობის განზრახვის შესაბამისად ფუნქციონირება და ექვემდებარება ცვეთას სანამ არ მიაღწევს ხელმძღვანელობის მიერ განზრახულ საოპერაციო წარმადობას.

ბასს 37-ის შესწორებები განმარტავს „ხელშეკრულების შესრულების ხარჯების“ მნიშვნელობას. შესწორება განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი ხარჯები შედგება ამ ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯებისაგან და იმ ხარჯების განაწილებისგან, რომელიც პირდაპირ კავშირშია შესრულებასთან. შესწორება ასევე განმარტავს, რომ სანამ წამგებიანი ხელშეკრულების ცალკე ანარიცხი შეიქმნება, საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების შესრულებისთვის გამოყენებული იმ აქტივების ნებისმიერი გაუფასურების ზარალს, რომელსაც ადგილი ჰქონდა, მეტად, ვიდრე იმ აქტივების, რომლებიც ხელშეკრულებისთვის არის განკუთვნილი.

ფასს 3-ში შევიდა შესწორებები, რომლებიც მიუთითებს 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ სტრუქტურულ საფუძვლებზე იმისათვის, რომ განისაზღვროს, თუ რას წარმოადგენს აქტივი საწარმოთა გაერთიანებისას. შესწორების შეტანამდე, ფასს 3 მიუთითებდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ სტრუქტურულ საფუძვლებზე. დამატებით, ფასს 3-ის ახალი გამონაკლისი დაემატა ვალდებულებებს და პირობით ვალდებულებებს. გამონაკლისი მიუთითებს, რომ გარკვეული ტიპის ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებებისთვის, საწარმომ, ფასს 3-ის გამოყენების ნაცვლად ბასს 37 ან ფასიკ 21 უნდა გამოიყენოს, ვიდრე 2018 წლის კონცეპტუალური სტრუქტურული საფუძვლები. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე, საწარმოს გარკვეული ვალდებულებები საწარმოთა გაერთიანებისას უნდა ეღიარებინა, რასაც ბასს 37-ის მიხედვით, არ აღიარებდა. ამგვარად, დაუყოვნებლივ, შესყიდვის შემდეგ, საწარმოს მოუწევდა მსგავსი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა და ისეთი შემოსულობის აღიარება, რომელმაც არ გამოკვეთა ეკონომიკური სარგებელი. ასევე განმარტებულია, რომ შემსყიდველმა არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივი შესყიდვის თარიღით, როგორც ეს განსაზღვრულია ბასს 37-ით.

ფასს 9-ს შესწორება განმარტავს, თუ რომელი საზღაური უნდა იყოს შეყვანილი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის 10%-იან ტესტში. ღირებულებებადა საზღაური შესაძლებელია გადახდილი იყოს ან მესამე მხარეებისთვის ან გამსესხებლისთვის. შესწორების მიხედვით, ის ღირებულება და საზღაური, რომელიც გადახდილია მესამე მხარეებისთვის არ შევა 10%-იან ტესტში.

ილუსტრაციული მაგალითი 13, რომელიც მოყვება ფასს 16-ს, შესწორდა, რათა მეიჯარის მიერ გადახდების ილუსტრაცია, რომელიც უკავშირდება საიჯარო გაუმჯობესებებს, იყოს ამოღებული. შესწორების მიზეზი საიჯარო წამახალისებლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი პოტენციური გაუგებრობის აღმოფხვრაა.

ფასს 1 იძლევა საშეღავათო უფლებას შვილობილმა საწარმომ ფასს-ები მიიღოს უფრო გვიანი თარიღით, ვიდრე მშობელმა საწარმომ. შვილობილ საწარმოს შეუძლია მისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებით შეფასება, რაც შესული იქნებოდა მისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში, მშობელი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, თუ კონსოლიდაციის პროცედურებისთვის და საწარმოთა გაერთიანების იმ შედეგებისთვის, რომელშიც მშობელმა შეიძინა შვილობილი საწარმო, არ შესულა

შესწორებები. ფასს 1-ში შევიდა შესწორებები, რათა მიეცეს ფასს 1-ის შეღავათით მოსარგებლე საწარმოებს იმის უფლება, რომ დაგროვილი საკურსო სხვაობებიც შეაფასოს მშობელი საწარმოს მიერ ანგარიშგებული თანხების გამოყენებით, მშობელი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ის შესწორებები აფართოებს ზემოთ აღნიშნულ შეღავათს დაგროვილ საკურსო სხვაობებზე პირველად სტანდარტების მიმღები საწარმოებისთვის ხარჯების შესამცირებლად. ეს შესწორება ასევე ეხება იმ მეკავშირე და ერთობლივ კონტროლს დაქვემდებარებულს საწარმოებს, რომლებმაც ისარგებლეს იმავე ფასს 1-ის შეღავათით.

მოთხოვნა, რომ საწარმოებმა ბასს 41-ის მიხედვით რეალური ღირებულების შეფასებისას ამოიღონ დაბეგვრისთვის განსაზღვრული ფულადი ნაკადები, გაუქმებულია. ეს შესწორება მიზნად ისახავს დაბეგვრის შემდგომ საფუძველზე ფულადი ნაკადების დისკონტირების სტანდარტში არსებულ მოთხოვნასთან შესაბამისობაში ყოფნას. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შესწორებები ფასს 17-სთვის და შესწორება ფასს 4-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს ფასს 17-ის დანერგვის გასაადვილებლად, ამარტივებს სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების ნაწილს. შესწორებები ეხება ფასს 17-ის 8 სფეროს და ისინი არაა გამიზნული სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შესაცვლელად. განხორციელებულია შემდეგი შესწორებები ფასს 17-სთვის:

შესწორებები ფასს 17-სთვის და შესწორება ფასს 4-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს ფასს 17-ის დანერგვის გასაადვილებლად , ამარტივებს სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების ნაწილს. შესწორებები ეხება ფასს 17-ის 8 სფეროს და ისინი არაა გამიზნული სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შესაცვლელად. განხორციელებულია მომდევნო შესწორებები ფასს 17-სვის:

- *ძალაში შესვლის თარიღი:* ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების ჩათვლით) გადავადებულია ორი წლით, იმ ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ; და ფასს 4-ში ფასს 9-ის გამოყენების დროებითი გათავისუფლების ვადის გასვლის თარიღი ასევე გადავადებულია წლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.
- *დაზღვევის შეძენისთვის ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ანაზღაურება:* საწარმოს მოეთხოვება შესყიდვის ხარჯების ნაწილის გამოყოფა ხელშეკრულების მოსალოდნელ განახლებასთან დაკავშირებით და ამ ხარჯების, როგორც აქტივის, აღიარება, სანამ საწარმო არ აღიარებს ხელშეკრულების განახლებას. საწარმოებს მოეთხოვებათ შეაფასონ აქტივის ამოღებადობა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში წარადგინონ აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია.
- *სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც მიკუთვნებადია საინვესტიციო მომსახურებებზე:* დაფარვის ერთეულები უნდა განისაზღვროს, როგორც სარგებლის რაოდენობის გათვალისწინებით, ასევე დაზღვევის დაფარვისა და საინვესტიციო მომსახურების სავარაუდო პერიოდის გათვალისწინებით, ცვალებადი საზღაურის მიდგომის საფუძველზე სხვა ხელშეკრულებებისა და „ინვესტიციის დაბრუნების მომსახურების" ზოგადი მოდელის მიხედვით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები უნდა შედიოდეს სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში იქამდე, სანამ საწარმო ახორციელებს ისეთ საქმიანობას, რომელიც პოლისის მფლობელისთვის, დაზღვევის დაფარვიდან გამომდინარე, გაზრდის მის სარგებელს.

- *ხელახალი დაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებები - ზარალის ანაზღაურება:* როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირველად აღიარების ან კომპანიისთვის წამგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების დამატების შედეგად, საწარმომ უნდა დააკორექტიროს დაკავშირებული კომპანიის სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა. ანაზღაურებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებებისა და აღიარებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემოსულობა. ჩატარებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის და სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მოთხოვნების პროცენტული მაჩვენებლის გამრავლებით, რომელთა ანაზღაურებას საწარმო მოელის ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა ვრცელდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე ზარალის აღიარებამდე ან ამავე დროს.
- სხვა შესწორებები: სხვა შესწორებები მოიცავს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსის) ხელშეკრულებების და ზოგიერთი სასესხო ხელშეკრულებების სფეროს გამორიცხვას; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენას ჯგუფების ნაცვლად პორტფელში; ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. რისკის შემცირების შესაძლებლობის გამოყენებას იმ ფინანსური რისკების შერბილებისას, რომელიც იყენებს არსებულ ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებებს და არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით; ბუღალტრული პოლიტიკის არჩევანს წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფასს 17-ის გამოყენებისას გაკეთებული შეფასებების შესაცვლელად; საშემოსავლო გადასახადის გადახდებისა და ქვითრების ჩართვას, რომლებიც დაზღვევის მფლობელს კონკრეტულად ეკისრება სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობებით, დაკვეთის შესრულების ფულად ნაკადებში, შერჩეული გარდამავალი შეღავათები და სხვა მცირე შესწორებები.

საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის (IBOR) რეფორმა – შესწორებების მეორე ფაზა ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16 -სთვის (გამოცემულია 2020 წლის აგვისტოში და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). მეორე ფაზის შესწორებები იმ საკითხებს ეხება, რომელიც რეფორმების გატარების შედეგად წარმოიქმნება, მათ შორის ერთი ათვლის წერტილის ალტერნატიული ვარიანტით შეცვლა. შესწორებები ფარავს შემდეგ სფეროებს:

- *IBOR– ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლის ცვლილების აღრიცხვა:* ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულების შეფასება, შესწორებები მოითხოვს , რომ საწარმოებმა, გაითვალისწინონ ცვლილების საფუძველი, როგორც პრაქტიკული მიზანშეწონილობა, აღრიცხონ IBOR- ის რეფორმის შედეგად მიღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით, ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტის სახელმძღვანელო მითითების გამოყენებით. შედეგად, არ აღიარდება მყისიერი შემოსულობა ან ზარალი. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა მხოლოდ ისეთი ცვლილებისთვის და იმ დონემდე გამოიყენება, სანამ ის აუცილებელია, როგორც IBOR-ის რეფორმის შემდგომი შედეგი, ხოლო ახალი საფუძველი, ეკონომიკურად უტოლდება მანამდე არსებულ საფუძველს. მზღვეველებს, რომლებიც იყენებენ ფასს-9-დან დროებით გათავისუფლებას, ასევე მოეთხოვებათ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენება. შესწორებები განხორციელდა ფასს 16-შიც, რათა IBOR-ის რეფორმის შედეგად სამომავლო საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველის ცვლილების გამომწვევი იჯარის

მოდიფიცირების აღრიცხვისას, იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენება მოეთხოვოთ მოიჯარეებსაც.

- *ჰეჯირების ურთიერთობებში რისკის კომპონენტებისთვის, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც არასახელშეკრულებო, 1-ლი ფაზის საშეღავათო პერიოდის დასრულების თარიღი:* მე -2 ფაზის შესწორებების თანახმად, საწარმომ, პერსპექტიულ საფუძველზე, უნდა შეაჩეროს 1-ლი ეტაპის საშეღავათო პერიოდი რისკების იმ კომპონენტებისთვის, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც არასახელშეკრულებო, ან არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტებში შეტანილი ცვლილებების განხორციელების, ან ჰეჯირების ურთიერთობის შეწყვეტისას, რომელიც უფრო ადრე მოხდება . რისკის კომპონენტებისთვის შესწორებების პირველი ფაზის დასრულების თარიღი არ არის მითითებული.

- *დამატებითი დროებითი გამონაკლისები კონკრეტული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებისგან:* მე -2 ფაზა გვთავაზობს ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისგან დამატებით დროებით შეღავათს ბასს-ს 39 და ფასს 9-ის ჰეჯირების ურთიერთობებისგან, რომლებზეც პირდაპირ გავლენას ახდენს IBOR- ის რეფორმა.

- IBOR-ის რეფორმასთან დაკავშირებული ფასს 7-ის დამატებითი განმარტებები: შესწორებები მოითხოვს შემდეგ განმარტებებს: (i) როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიული ათვლის წერტილის განაკვეთებზე გადასვლას, ამის პროგრესი და გადასვლისგან გამოწვეული რისკები (ii) იმ წარმოებულების და არაწარმოებულების შესახებ რაოდენობრივი ინფორმაცია, რომლებსაც გადასვლის პროცესი ჯერ წინ აქვთ, და რომელიც გადანაწილებულია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის მიხედვით, და (iii) რისკების მართვის სტრატეგიის ნებისმიერი ცვლილების IBOR-ის რეფორმის შედეგად აღწერა. ჯგუფი არ მოელის, რომ ეს ცვლილებები გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ფარავდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 8-ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვაონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

Covid-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები– შესწორებები ფასს 16-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 28 მაისს და ძალაშია 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2020 წლის მაისში გამოიცა შესწორება ფასს 16-სთვის, რომელმაც მოიჯარეებს მისცა იმის შეფასებისგან არასავალდებულო პრაქტიკული მიზანშეწონილობით სარგებლობის საშუალება, COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა, რომელიც აისახა იმ იჯარის გადასახდელების შემცირებაში, რომელიც უნდა შესრულებულიყო 2021 წლის 30 ივნისს ან მის შემდგომ, წარმოადგენს თუ არა იჯარის მოდიფიკაციას. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებულმა შესწორებამ პრაქტიკული მიზანშეწონილობის ვადა 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე გაახანგრძლივა. ჯგუფი არ მოელის, რომ ამ შესწორებას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე რაიმე გავლენა ექნება.

გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი გარიგებიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან- შესწორებები ბასს 12-სთვის (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ში შეტანილი ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა ისეთ ოპერაციებზე, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. მანამდე არსებობდა გაურკვევლობა იმის თაობაზე, ეხებოდა თუ არა შეღავათი ისეთ გარიგებებს, როგორიცაა საიჯარო მოვალეობები და ექსპლუატაციის გაუქმების ვალდებულებები - ოპერაციები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, შეღავათი არ მოქმედებს და საწარმოები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ამ ოპერაციებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ოპერაციებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობს დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას. ჯგუფი არ მოელის, რომ ეს შესწორებები რაიმე გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

თუ ზემოთ სხვაგვარად არ არის აღწერილი, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები სავარაუდოდ გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

7. ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის ამონაგები:

	2020	2019
ამონაგები საწვავის გაყიდვიდან	450,405	506,128
ამონაგები გაყიდვებიდან მაღაზიებში	28,074	25,025

ამონაგები გაზის გაყიდვიდან	2,966	4,180
სხვა	1	2
სულ ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	**481,446**	**535,335**

8. რეალიზაციის თვითღირებულება

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის რეალიზაციის თვითღირებულება მოიცავდა:

	2020	2019
საწვავის თვითღირებულება	392,056	445,516
მაღაზიებში მარაგების თვითღირებულება	20,924	18,449
გაზის თვითღირებულება	2,337	3,392
სხვა	1	1
სულ რეალიზაციის თვითღირებულება	**415,318**	**467,358**

9. გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის გაყიდვებისა და დისტრიბუციის ხარჯები მოიცავდა:

	2020	2019
ხელფასები და მათთან დაკავშირებული ხარჯები	15,189	13,006
ცვეთის ხარჯი	6,106	5,512
აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა	3,558	3,048
საიჯარო ხარჯი	3,176	3,476
სარეკლამო ხარჯი	2,813	2,501
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	1,879	1,991
კომუნალური ხარჯები	1,734	1,669
ტრანსპორტირება	996	1,545
საბანკო მომსახურების დანახარჯები	741	744
საწვავი	413	539
სხვა	85	237
სულ გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	**36,690**	**34,268**

10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავდა:

	2020	2019
სახელფასო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	8,944	7,752
ხელმძღვანელობის საფასური	1,686	-
საკანცელარიო მასალები	1,313	859
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	980	110
პროფესიული მომსახურება	901	933
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	869	931
აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა	727	536
დაზღვევა	607	563
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	437	687
საბანკო მომსახურების დანახარჯები	290	186
უსაფრთხოების ხარჯი	189	143
საიჯარო ხარჯი	161	81
სხვა	735	755
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**17,839**	**13,536**

11. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფის სხვა შემოსავალი/ (ხარჯი) მოიცავდა:

	2020	2019
საწვავის შენახვის ნამეტი, ნეტო	1,472	1,366
COVID-19-თან დაკავშირებული საშემოსავლო გადასახადის სარგებელი	898	-
წილი მეკავშირე საწარმოების შედეგებში	472	468
ქირავნობის შემოსავალი	391	428
სავაჭრო ობიექტებში პროდუქციის ნამეტი, ნეტო	315	-
დაზღვევის კომპენსაცია	20	49
სხვა	527	908
სხვა შემოსავალი	**4,095**	**3,219**
ქველმოქმედება	(376)	(232)
ჯარიმები	-	(42)

სხვა	(426)	(561)
სხვა ხარჯი	**(802)**	**(835)**
სულ	**3,293**	**2,384**

მოგების გადასახადის სარგებელი, რომელიც ეხება COVID-19-ს, უკავშირდება შესწორებებს საქართველოს საგადასახადო კოდექსში. 2020 წლის მაისიდან და 2020 წლის პირველ დეკემბრამდე 6 კალენდარული თვის განმავლობაში დამსაქმებელს უფლება ჰქონდა შეემცირებინა (არ გადაეხადა) გადასახადის დაკავება (გადახდის წყაროსთან დაბეგვრა) დაქირავებული თანამშრომლისთვის 750 ლარის ოდენობის ხელფასის გადახდისთვის, თუ დაქირავებული თანამშრომელის მიერ იგივე დამქირავებლისგან მიღებული ხელფასი კალენდარული თვის განმავლობაში არ აღემატება 1,500 ლარს.

12. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა	ავტომობილები	საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო გაუმჯობესებები	სხვა ფიქსირებული აქტივები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
ღირებულება									
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**30,862**	**40,096**	**10,270**	**4,675**	**7,526**	**8,564**	**7,550**	**717**	**110,260**
დამატებები	-	445	423	858	944	-	800	3,499	6,969
რეალიზაცია	-	(78)	(4)	(378)	(340)	(4)	(44)	(40)	(888)
ტრანსფერები	-	1,942	34	(147)	536	2,367	(946)	(3,786)	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,862**	**42,405**	**10,723**	**5,008**	**8,666**	**10,927**	**7,360**	**390**	**116,341**
დამატებები	33	1,126	1,106	443	802	-	345	2,468	6,323
რეალიზაცია	-	(5)	(56)	-	(33)	(91)	(10)	-	(195)
ტრანსფერები	-	71	125	(37)	154	1,903	267	(2,483)	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,895**	**43,597**	**11,898**	**5,414**	**9,589**	**12,739**	**7,962**	**375**	**122,469**
დაგროვილი ცვეთა									
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**15,294**	**6,278**	**3,711**	**6,030**	**4,763**	**4,020**	**-**	**40,096**
წლის დარიცხვა	-	2,573	685	441	880	1,011	438	-	6,028
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	(78)	(3)	(372)	(340)	(4)	(6)	-	(803)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**17,789**	**6,960**	**3,780**	**6,570**	**5,770**	**4,452**	**-**	**45,321**
წლის დარიცხვა	-	2,651	959	396	717	1,187	480	-	6,390
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	-	-	(38)	(42)	(70)	(6)	-	(156)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**20,440**	**7,919**	**4,138**	**7,245**	**6,887**	**4,926**	**-**	**51,555**
წმინდა საბალანსო ღირებულება									
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,895**	**23,157**	**3,979**	**1,276**	**2,344**	**5,852**	**3,036**	**375**	**70,914**
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**30,862**	**24,616**	**3,763**	**1,228**	**2,096**	**5,157**	**2,908**	**390**	**71,020**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სრულად გაცვეთილმა აქტივებმა შეადგინა 23,359 ათასი და 21,511 ათასი ლარი, შესაბამისად. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ძირითადი საშუალებები, 37,335 ათასი და 29,133 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით, შესაბამისად, გამოყენებული ჰქონდა საბანკო სესხების უზრუნველსაყოფად (იხილეთ შენიშვნა 23).

13. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	ბენზინგასამართი სადგურები	სერვის ცენტრები	სხვა	სულ
ღირებულება						
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**363**	**1,215**	**16,417**	**441**	**89**	**18,525**
დამატებები	-	-	2,051	-	-	2,051
რეალიზაცია	-	-	(486)	-	-	(486)
მოდიფიკაცია	-	-	1,912	-	-	1,912
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**363**	**1,215**	**19,894**	**441**	**89**	**22,002**
დამატებები	-	-	6,603	-	243	6,846
რეალიზაცია	-	-	(1,234)	-	-	(1,234)
მოდიფიკაცია	-	(109)	2,194	-	-	2,085
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**363**	**1,106**	**27,457**	**441**	**332**	**29,699**
დაგროვილი ცვეთა						
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წლის დარიცხვა	102	606	2,761	76	39	3,584
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	-	(20)	-	-	(20)
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**102**	**606**	**2,741**	**76**	**39**	**3,564**
წლის დარიცხვა	56	500	3,372	132	225	4,285
რეალიზაციისას ელიმინირებული	-	-	(202)	-	-	(202)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**158**	**1,106**	**5,911**	**208**	**264**	**7,647**
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**205**	**0**	**21,546**	**233**	**68**	**22,052**
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**261**	**609**	**17,153**	**365**	**50**	**18,438**

საიჯარო ვალდებულებებში მოძრაობები 2020 და 2019 წლების განმავლობაში იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი
საიჯარო ვალდებულება 1 იანვარს	**20,557**	**18,525**
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	6,846	2,051
საიჯარო ვალდებულებებზე საპროცენტო დანახარჯი	2,021	1,737
ვალუტის კურსის გავლენა	2,403	951
საიჯარო ხელშეკრულების შეწყვეტა	(1,036)	(473)
იჯარის მოდიფიკაცია	2,011	2,018
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(2,002)	(1,042)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(3,712)	(2,344)
სხვა	-	(866)
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**27,088**	**20,557**

აქტივის გამოყენების უფლების შეწონილი საშუალო იჯარის ვადა 6 წელია (2019: 6 წელი) და საიჯარო ვალდებულებებში გამოყენებული მოიჯარის შეწონილი საშუალო ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის 8.28% (2019: 8.9%).

მოგებაში ან ზარალში აღიარებული თანხები	**2020**	**2019**
აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	4,285	3,584
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	2,021	1,737
ხარჯი, რომელიც უკავშირდება ისეთ გადახდებს, რომლებიც არ არის შეყვანილი საიჯარო ვალდებულებების შეფასებაში	3,337	3,557
სულ	**9,643**	**8,878**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საიჯარო ვალდებულებების დაფარვის ვადები იყო შემდეგი:

საიჯარო ვალდებულება	**2020 წლის 31 დეკემბერი**		**2019 წლის 31 დეკემბერი**	
დაფარვის ვადების ანალიზი	**ფინანსური იჯარისთვის გადასახდელი თანხები**	**სამომავლო ფინანსური დარიცხვები**	**ფინანსური იჯარისთვის გადასახდელი თანხები**	**სამომავლო ფინანსური დარიცხვები**
1 წელი	3,708	1,936	3,628	1,285
2 წელი	3,749	1,891	4,117	1,640
3 წელი	3,680	1,644	2,011	2,451
4 წელი	3,436	2,667	1,870	2,010
5 წელი	3,076	4,022	1,697	1,862
შემდგომში	9,438	2,289	7,234	6,895
სულ საიჯარო ვალდებულება	**27,088**	**14,449**	**20,557**	**16,143**

14. გუდვილი

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გუდვილის ღირებულება იყო 2,436 ათასი ლარი

გუდვილი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე, რომლებიც წარმოადგენს ჯგუფში უდაბლეს დონეს (ბენზინგასამართი სადგურები), რომელზეც ხდება გუდვილის მონიტორინგი ხელმძღვანელობის მხრიდან.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენებული ღირებულების გაანგარიშების საფუძველზე, რომელშიც გამოყენებული იყო ხუთწლიან პერიოდზე ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებული ფინანსური ბიუჯეტებით მიღებული ფულადი ნაკადების პროგნოზი.

ხუთწლიანი პერიოდის შემდგომი ფულადი ნაკადები ექსტრაპოლირდება ქვემოთ აღნიშნული შეფასებული ზრდის განაკვეთებით. ზრდის განაკვეთები არ აჭარბებს ეკონომიკის იმ სექტორის გრძელვადიან საშუალო ზრდის მაჩვენებლებს, რომლებშიც ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულები ოპერირებს.

იმ გამოყენებული ღირებულებების გასაანგარიშებელი დაშვებები, რომელთა მიმართ ანაზღაურებადი ღირებულება ყველაზე მეტ მგრძნობელობას ამჟღავნებს, მოიცავს საოპერაციო ფულადი ნაკადების საშუალო კლების განაკვეთს ხუთი წლის განმავლობაში - წლიური 1%, საოპერაციო ფულადი ნაკადების ზრდის განაკვეთი ხუთი წლის შემდეგ - წლიური 0%, გადასახადამდე დისკონტირების განაკვეთი - წლიური 14.61%.

ხელმძღვანელობამ დაგეგმილი ფულადი ნაკადები განსაზღვრა ისტორიული შედეგებისა და ბაზრის მოლოდინების გათვალისწინებით. გამოყენებული დისკონტირებული განაკვეთები დაბეგვრამდეა და ასახავს ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებულ სპეციფიურ რისკებს.

15. სხვა გრძელვადიანი აქტივები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა გრძელვადიანი აქტივები მოიცავდა არამატერიალურ აქტივებს, რომლებიც მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს, ამავე წლებში დარიცხული ამორტიზაცია შეადგენდა 153 ათას და 171 ათას ლარს, შესაბამისად.

16. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში იყო:

		2020 წლის 31 დეკემბერი		2019 წლის 31 დეკემბერი	
	ძირითადი საქმიანობა	საკუთრების წილი	საბალანსო ღირებულება	საკუთრების წილი	საბალანსო ღირებულება
„შპს არსენალი“	საკუთრების ფლობა	50.00%	1,424	50.00%	1,264
შპს „გიორგი 96“	საკუთრების ფლობა	49.50%	926	49.50%	964
შპს „ემჯი“	საკუთრების ფლობა	40.00%	1,003	40.00%	867
შპს „ვიპ ნუკოილი“	საკუთრების ფლობა	50.00%	515	50.00%	507
შპს „ნიაზი“	საკუთრების ფლობა	32.00%	226	32.00%	185
შპს „კარე +“	საკუთრების ფლობა	50.00%	131	50.00%	139
			4,225		**3,926**

ხელმძღვანელობამ შეაფასა მეკავშირე საწარმოებში დაბანდებული ინვესტიციების ამოღებადობა და დაასკვნა, რომ მათი სრულად ამოღება შესაძლებელია. ჯგუფი ახლო მომავალში გეგმავს ამ მეკავშირე ინვესტიციებში შესული ბენზინგასამართი სადგურების განვითარებასა და ოპერირებას.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში, მოძრაობა მეკავშირე საწარმოებში დაბანდებულ ინვესტიციებში იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,926	3,613
წილი მეკავშირე საწარმოების შედეგებში	472	468
მიღებული დივიდენდები	(173)	(155)
ნაშთი წლის ბოლოს	**4,225**	**3,926**

ქვემოთ მოცემულია დაჯამებული ფინანსური ინფორმაცია ჯგუფის მეკავშირე საწარმოების შესახებ:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სულ აქტივები	3,290	3,167
სულ ვალდებულებები	(324)	(290)
წმინდა აქტივები	2,966	2,877
ჯგუფის წილი მეკავშირე საწარმოების წმინდა აქტივებში	**1,398**	**1,224**

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სულ ამონაგები	1,313	1,264
წმინდა მოგება	1,132	1,121
ჯგუფის წილი მეკავშირე საწარმოების წმინდა მოგებაში	**472**	**468**

17. მარაგები

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
საწვავი	39,922	37,941
მარაგები მაღაზიებში	4,337	3,557
სათადარიგო ნაწილები და მასალები	248	378
სხვა	2,946	2,417
სულ მარაგები	**47,453**	**44,293**

ჯგუფმა ბანკიდან ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად საწვავის სრული მარაგი დააგირავა (იხილეთ შენიშვნა 23).

18. გაცემული სესხები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული სესხები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
კომპანიებზე გაცემული სესხები	61,146	50,579
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	425	536
სულ	**61,571**	**51,115**
გაცემული სესხების გრძელვადიანი ნაწილი	414	347
გაცემული სესხების მოკლევადიანი ნაწილი	61,157	50,768

2015 წლის 31 დეკემბერს კომპანიებმა „ენერჯი სოლუშენს ინვესტმენტ ინკ“, შპს „ენერჯი ინვესტმენტს ვენჩურ ჰოლდინგსი“ და შპს „სან პეტროლიუმ ჯორჯიამ“ ხელი მოაწერეს სამმხრივ ხელშეკრულებას, რომლის მიხედვით, მანამდე ჯგუფთან დაკავშირებულ მხარეზე, „ენერჯი სოლუშენს ინვესტმენტ ინკ“-ზე გაცემული სესხი გადაეცა სხვა დაკავშირებულ მხარეს, შპს „ენერჯი ინვესტმენტს ვენჩურ ჰოლდინგსს“. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხის ნაშთი იყო 18,661 ათასი აშშ დოლარი (61,146 ათასი ლარი) და 17,632 ათასი აშშ დოლარი (50,563 ათასი ლარი) შესაბამისად. სესხს ერიცხება წლიური 11.5% და ვადა გასდის 2021 წლის 31 დეკემბერს.

მხარეები შეთანხმდნენ, აღნიშნული სესხის სრული ოდენობის ანგარიშსწორება მოხდება ჯგუფისთვის შპს ჯორჯიან ენერჯი სოლუშენსის, რომელიც, თავის მხრივ, შპს ენერჯი ინვესტმენტს ვენჩურ ჰოლდინგსის 100%-იან მფლობელობაშია, 100%-იანი ფლობის გადაცემის გზით. შესაბამისად, სესხი დარიცხულ პროცენტთან ერთად, მთლიანად დაიფარება. საწარმოთა გაერთიანების შესახებ მეტი ინფორმაცია მოცემულია 31-ე შენიშვნაში.

19. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავაჭრო მოთხოვნები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო მოთხოვნები	13,879	13,846
სხვა მოთხოვნები	2,538	2,219
	16,417	**16,065**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(6,100)	(5,148)
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	**10,317**	**10,917**

ჯგუფი საცალო კლიენტებთან ნაღდი ანგარიშსწორებით ვაჭრობს. ყველა საბითუმო და კორპორატიული კლიენტი, ჯგუფთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე, კლიენტის დამტკიცების პროცედურებს გადის და მათგან მხოლოდ კარგი კრედიტუნარიანობის კლიენტები შეირჩევა.

სავაჭრო მოთხოვნის ამოღებადობის განსაზღვრისას, ჯგუფი ამოწმებს, ხომ არ მომხდარა მის საკრედიტო ხარისხში რაიმე ცვლილება კრედიტის მინიჭების დღიდან საანგარიშგებო დღემდე. საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია შეზღუდულია, რადგან კლიენტების ბაზა დიდია და არაერთგვაროვანი.

მოძრაობა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	(5,148)	(5,073)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალი	(952)	(75)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ჩამოწერა	-	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის ანაზღაურება	-	-
ნაშთი	**(6,100)**	**(5,148)**

სავაჭრო მოთხოვნების ხანდაზმულობის ანალიზი:

2020 წლის 31 დეკემბერი	**არა ვადაგადაც ილებული**	**- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაც ილებით**	**- 30-90 დღის ვადაგადაც ილებით**	**- 91-180 დღის ვადაგადაც ილებით**	**180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით**	**სულ**
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას	9,063	450	132	112	6,660	**16,417**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე	(65)	(31)	(21)	(6)	(5,977)	**(6,100)**

2019 წლის 31 დეკემბერი	**არა ვადაგადაც ილებული**	**- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაც ილებით**	**- 30-90 დღის ვადაგადაც ილებით**	**- 91-180 დღის ვადაგადაც ილებით**	**180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით**	**სულ**
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას	8,519	670	354	167	6,355	**16,065**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე	(38)	(19)	(27)	(29)	(5,035)	**(5,148)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საკრედიტო რეიტინგის განმარტებები:

	2020 წლის 31 დეკემბერი		
	მეორე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- არა კრედიტ-გაუფასურებული	**მესამე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- კრედიტ-გაუფასურებული**	**სულ**
არა ვადაგადაცილებული	9,063	-	**9,063**
0-30 ვადაგადაცილებით	450	-	**450**
30-90 ვადაგადაცილებით	132	-	**132**
90-180 ვადაგადაცილებით	-	112	**112**
180> ვადაგადაცილებით	-	6,660	**6,660**
სულ	**9,645**	**6,772**	**16,417**

	2019 წლის 31 დეკემბერი		
	მეორე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- არა კრედიტ-გაუფასურებული	მესამე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე- კრედიტ-გაუფასურებული	სულ
არა ვადაგადაცილებული	8,519	-	**8,519**
0-30 ვადაგადაცილებით	670	-	**670**
30-90 ვადაგადაცილებით	354	-	**354**
90-180 ვადაგადაცილებით	-	167	**167**
180> ვადაგადაცილებით	-	6,355	**6,355**
სულ	**9,543**	**6,522**	**16,065**

20. მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ავანსები საქონლის მიწოდებისათვის	1,261	2,148
სხვა ავანსები	768	463
	2,029	**2,611**

21. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

2020 და 2019 წლების მდგომარეობით ფულადი ნაკადები და მათი ეკვივალენტები იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული სალაროში	199	149
მოთხოვნამდე დასაფარი საბანკო ნაშთები	6,953	25,106
ნაღდი ფული ტრანზიტში	372	383
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	**7,524**	**25,638**

მოთხოვნამდე დასაფარი საბანკო ნაშთები განთავსებულია 2 ქართულ ბანკში, რომლებსაც Fitch-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით, მინიჭებული აქვს BB- რეიტინგი

დენომინაციის ვალუტის დეტალებისთვის, იხილეთ შენიშვნა 27.

22. საწესდებო კაპიტალი

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ავტორიზებული და გადახდილი კაპიტალი იყო 49,385 ათასი ლარი. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ერთპიროვნული მფლობელი იყო ამერიკის შეერთებულ შტატებში რეგისტრირებული „ენერჯი ინვესტმენტ ვენჩურ ჰოლდინგსი“.

2020 წლის განმავლობაში განაწილებული დივიდენდები 6,361 ათასი ლარის, ხოლო 2019 წელს 4,499 ათასი ლარის ტოლია.

23. სესხები და ნასესხები სახსრები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები და ნასესხები სახსრები იყო შემდეგი:

უზრუნველყოფილი სესხები და ნასესხები სახსრები	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
პეტროკას ენერჯი ინთერნეშენალ ლიმიტედი	აშშ დოლარი	4.25%	თებ-2026	22,695	21,755
საქართველოს ბანკი- 6984741	აშშ დოლარი	5.90%	თებ-2021	13,119	-
„თიბისი ბანკი“ - 2135388-10731339	აშშ დოლარი	5%	ნოე-2021	12,203	17,222
ჩენელ ენერჯი (ფოთი) ლიმიტედი	აშშ დოლარი	4.5%	ნოე-2021	9,904	8,642
„თიბისი ბანკი“ - 2135388-8630397	აშშ დოლარი	9.70%	ოქტ-2022	1,724	2,191
საქართველოს ბანკი- 1123288	აშშ დოლარი	10.00%	აპრ-2021	965	2,731
„თიბისი ბანკი“ - 2135388-9842150	აშშ დოლარი	8.02%	მაი-2021	270	8,603
„თიბისი ბანკი“ - 135388-10543787	აშშ დოლარი	7.8%	ივნ 2020	-	4,980
„თიბისი ბანკი“ - 2135388-10559756	დოლარი	7.8%	ივლ 2020	-	4,302
სულ სესხები და ნასესხები სახსრები				**60,880**	**70,426**
სესხების და ნასესხები სახსრების მოკლევადიანი წილი				42,311	50,280
სესხების და ნასესხები სახსრების გრძელვადიანი წილი				18,569	20,146

სესხების და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები შემდეგია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ერთ თვეში	103	271
ერთიდან სამ თვემდე	15,954	1,406
სამიდან თორმეტ თვემდე	26,254	48,603
სულ ერთ წელიწადში დასაფარი მიმდინარე ნაწილი	**42,311**	**50,280**
ერთიდან ხუთ წლამდე	18,569	18,168
ხუთი წლის შემდეგ	-	1,978
სულ სესხები და ნასესხები სახსრები	**60,880**	**70,426**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს დარღვეული ჰქონდა სს „თიბისი ბანკთან“ და სს „საქართველოს ბანკთან“ არსებული სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი ლევერიჯის კოეფიციენტები. თუმცა, საანგარიშგებო დღემდე ჯგუფმა ორივე ბანკიდან მიიღო წერილობითი უარი კოეფიციენტების დარღვევით გამოწვეული უფლებების ამოქმედებაზე და ბანკები დათანხმდნენ შეღავათიან პერიოდს, რომელიც დასრულდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე 12 თვის შემდეგ.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ნასესხები სახსრების ცვლილებები, მათ შორის ფულადი და არაფულადი ცვლილებები. ნასესხები სახსრებთან დაკავშირებულ საქმიანობას წარმოადგენს ის საქმიანობა, რომელთათვისაც ფულადი ნაკადები ჯგუფის ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში კლასიფიცირებული იყო, ან იქნება, როგორც ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან.

	2020 წლის 1 იანვარი	საფინანსო ფულადი ნაკადები (i)	საპროცენტო ცვლილებები (ii)	სავალუტო შემოსულობა	2020 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	70,426	(15,828)	1	6,281	60,880

	2019 წლის 1 იანვარი	საფინანსო ფულადი ნაკადები (i)	საპროცენტო ცვლილებები (ii)	სავალუტო შემოსულობა	2019 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	56,338	10,413	(38)	3,713	70,426

i) დაკავშირებული მხარეებისგან აღებული სესხებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში მოცემული ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის წმინდა ოდენობას.

ii) პროცენტის ცვლილება მოიცავს დარიცხულ და გადახდილ პროცენტს.

სესხები და ნასესხები სახსრები უზრუნველყოფილია ჯგუფის ძირითადი საშუალებებით (იხილეთ შენიშვნა 12) და მარაგებით (შენიშვნა 17)

24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო ვალდებულება საწვავზე	39,461	47,942
ცვლადი და მოკლევადიანი ქირავნობის ვალდებულება	4,823	3,397
სავაჭრო ობიექტებში არსებული მარაგების სავაჭრო ვალდებულება	1,611	2,579
გაზის სავაჭრო ვალდებულება	209	300
სხვა	2,263	1,551
	48,367	**55,769**

25. ფინანსური ვალდებულება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ჰქონდა ჰიბრიდული ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც მას აძლევს უფლებას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეიძინოს საწვავი რეალური ღირებულებით, 11,074 ათასი ლარი ოდენობით (2019: ნული) დაკავშირებული მხარეებისგან. ვადა, რომლის განმავლობაშიც შეიძლება უფლებით სარგებლობა, არ არის შეზღუდული.

26. მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიღებული ავანსები და სხვა ვალდებულებები იყო:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
საწვავზე მიღებული ავანსები	8,580	6,712
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	260	436
ხელფასის დარიცხვა	115	145
სხვა მიღებული ავანსები	57	32
სხვა ვალდებულებები	701	636
	9,713	**7,961**

საწვავისთვის გადახდილი ავანსები მოიცავს კლიენტებისგან მიღებულ ფულად ანაზღაურებას, რომელიც განხორციელდა გალფის ბარათებითა და კუპონებით, რომელთა სანაცვლოდ, ჯგუფს ნაკისრი აქვს მომავალში კლიენტისათვის საწვავის გადაცემა.

27. ფინანსური ინსტრუმენტები

რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას შეფასების დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის განხორციელებულ გარიგებაში. ჯგუფმა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრა არსებული საბაზრო ინფორმაციისა და შეფასების მეთოდოლოგიის გამოყენებით. თუმცა, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისა და რეალური ღირებულების დასადგენად გარკვეული განსჯაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეულ მახასიათებლებს და ეკონომიკური პირობები ფინანსური ბაზრების ბრუნვას გარკვეულწილად ზღუდავს. ზოგჯერ ბაზარზე კოტირებული ფასები მოძველებულია ან ასახავს იძულებითი გაყიდვის ტრანზაქციების მონაცემებს და შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების წარმოსადგენად არ გამოდგება. ხელმძღვანელობამ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად გამოიყენა მის ხელთ არსებული ყველა საბაზრო ინფორმაცია.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მოსალოდნელ, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობას, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთი დამოკიდებულია კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკზე. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისა და სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები, ამ ინსტრუმენტების მოკლევადიანობის გამო, მიახლოებულია რეალურ ღირებულებასთან.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები. ფიქსირებულ განაკვეთიანი, მითითებული დაფარვის ვადების მქონე ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალური ღირებულება გამოთვლილი იყო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

კაპიტალის რისკის მართვა. ჯგუფი განაგებს თავის კაპიტალს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ჯგუფის საწარმოები შეძლონ გააგრძელონ საქმიანობა, როგორ ფუნქციონირებადმა საწარმოებმა და ამავდროულად კაპიტალის მფლობელისთვის, სესხისა და კაპიტალის ბალანსის ოპტიმიზაციის გზით უკუგების მაქსიმალურად გაზრდისთვის. ჯგუფის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას. ამ განხილვის შედეგების საფუძველზე, ჯგუფი იღებს ზომებს კაპიტალის მთლიანი სტრუქტურის დაბალანსებისთვის დივიდენდების, ახალი აქციების გამოშვების, აგრეთვე ახალი სესხებისა და ნასესხები სახსრების ან არსებული სესხებისა და ნასესხები სახსრების გამოსყიდვის გზით.

ვალდებულების სახით მიღებული კაპიტალის კოეფიციენტი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს იყო შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სესხები და ნასესხები სახსრები	60,880	70,426
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(7,524)	(25,638)
წმინდა ნასესხები სახსრები	53,356	44,788
კაპიტალი	71,805	76,282
წმინდა ვალის თანაფარდობა კაპიტალთან	74.3%	58.7%

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები - ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს და ნასესხებ სახსრებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი დანიშნულებაა ჯგუფის ოპერაციების დაფინანსება. ჯგუფს სხვადასხვა ფინანსური აქტივები გააჩნია, როგორებიცაა ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გაცემული სესხები და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10,317	10,917
გაცემული სესხები	61,571	51,115
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,524	25,638
სულ ფინანსური აქტივები	**79,412**	**87,670**

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	48,367	55,769
ფინანსური ვალდებულება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	11,074	-
სესხები და ნასესხები სახსრები	60,880	70,426
საიჯარო ვალდებულებები	26,843	20,557
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	432	389
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**147,596**	**147,141**

ჯგუფის ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოქმედი ძირითადი რისკებია სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთის, საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკები.

სავალუტო რისკი - სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე უარყოფით ზეგავლენას იქონიებს იმ ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილება, რომლითაც ჯგუფი

სარგებლობს. ჯგუფის ზოგიერთი ტრანზაქცია უცხოურ ვალუტაშია დაფიქსირებული. უცხოური ვალუტის რისკისადმი დაქვემდებარების სამართავად წარმოებული ინსტრუმენტები არ გამოიყენება.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები შემდეგია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი		2019 წლის 31 დეკემბერი	
	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 3.2766 ლარს	**ევრო** 1 ევრო = 4.0233 ლარს	**აშშ დოლარი** 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარს	**ევრო** 1 ევრო = 3.2095 ლარს
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	61,571	-	51,116	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,367	-	5,183	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,037	-	19,790	33
სულ ფინანსური აქტივები	**64,975**	**-**	**76,089**	**33**
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულება	26,711	267	48,276	145
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	11,074	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	20,876	-	15,287	-
სესხები და ნასესხები სახსრები	60,880	-	70,426	-
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	-	434	-	389
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**119,541**	**701**	**133,989**	**534**
სულ წმინდა პოზიცია	**(54,566)**	**(701)**	**(42,613)**	**(501)**

შემდეგ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლის კურსების მიმართ ფუნქციონალური ვალუტის კურსის 20%-იანი მერყეობის შემთხვევაში 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს საანგარიშგებო დღეს უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებულ ფულად მუხლებს:

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	USD გავლენა		EUR გავლენა	
	USD/GEL + 20%	**USD/GEL – 20%**	**EUR/GEL + 20%**	**EUR/GEL – 20%**
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	(10,913)	10,913	(140)	140

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	USD გავლენა		EUR გავლენა	
	USD/GEL + 20%	USD/GEL – 20%	EUR/GEL + 20%	EUR/GEL – 20%
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	(11,580)	11,580	(100)	100

საპროცენტო განაკვეთის რისკი – საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ არაფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება უარყოფითად აისახება ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე. ჯგუფზე შეზღუდული საპროცენტო განაკვეთის რისკი ვრცელდება, რადგან იგი სახსრებს სესხულობს მხოლოდ ფიქსირებული განაკვეთებით.

მგრძნობელობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილები ასახავს ერთი, ძირითადი დაშვების ცვლილების ეფექტს, როდესაც სხვა დაშვებები უცვლელია. სინამდვილეში, აღნიშნულ დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის რეალური კორელაცია არსებობს. ასევე უნდა აღინიშნოს, რომ მოცემული მგრძნობელობა არაწრფივია და შედეგებიდან უფრო დიდი ან მცირე ზეგავლენის ინტერპოლირება ან ექსტრაპოლირება არ შეიძლება.

მგრძნობელობის ანალიზში არ არის გათვალისწინებული ის ფაქტი, რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები აქტიურად იმართება. გარდა ამისა, ბაზრის რეალური მოძრაობის სხვადასხვა მომენტში ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა შეიძლება სხვადასხვაგვარი იყოს. მაგალითად, ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს ბაზრის რყევის ზემოქმედების მართვას. როდესაც საინვესტიციო ბაზარი სხვადასხვა მანიშნებელ დონეს ცილდება, ხელმძღვანელობას შეუძლია გაყიდოს ინვესტიციები, შეცვალოს საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილება და მიიღოს სხვა დამცავი ზომები. შედეგად, დაშვების ცვლილებას რეალურად შეიძლება ეფექტი არც ჰქონდეს ვალდებულებებზე, მაშინ, როდესაც აქტივები ბალანსზე საბაზრო ღირებულებითაა ასახული. ასეთ ვითარებაში, ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასების სხვადასხვა მეთოდმა შეიძლება აქციონერთა კაპიტალის რყევა გამოიწვიოს.

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვებს შორისაა ბაზრის ჰიპოთეტური მოძრაობის გამოყენება იმ პოტენციური რისკის საჩვენებლად, რომელიც რეალურად მხოლოდ ჯგუფის თვალსაზრისს ასახავს უახლოეს მომავალში ბაზრის ცვლილების შესახებ. ამ უკანასკნელის პროგნოზირება კი საკმარისი სანდოობით შეუძლებელია. ერთ-ერთი შეზღუდვა ისიცაა, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი იდენტური სახით იცვლება.

საკრედიტო რისკი - საკრედიტო რისკი არის ის, რომ კლიენტი აღმოჩნდება გადახდისუუნარო მდგომარეობაში ან დროულად ვერ დაფარავს ჯგუფის მიმართ არსებულ დავალიანებას, რაც ჯგუფის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაუფასურების ხარჯის გამოკლებით აღირიცხება, წარმოადგენს ჯგუფზე საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ზემოქმედებას. ყველა კლიენტი, ჯგუფთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე, კლიენტის მიღების პროცედურას გადის. შედეგად, ჯგუფი მხოლოდ სანდო საკრედიტო მდგომარეობის კლიენტებს არჩევს. კლიენტებს კრედიტის ლიმიტიც უწესდებათ.

საკრედიტო რისკის შეფასება

რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია და მოდელების გამოყენებას მოითხოვს, რისკიდსადმი დაქვემდებარება ბაზრის პირობების ცვლილებებთან, მოსალოდნელ ფულად ნაკადებთან და დროის სვლის პარალელურად მერყეობს. აქტივების პორტფელის საკრედიტო რისკის შეფასება სხვა ვარაუდების გამოთქმასაც მოიცავს, მაგალითად, დეფოლტის დადგომის ალბათობაზე, შესაბამისი ზარალის კოეფიციენტებსა და კონტრაჰენტებს შორის დეფოლტის კორელაციაზე. ჯგუფის საკრედიტო რისკს აფასებს `დეფოლტის ალბათობით (PD), რისკისადმი დაქვემდებარებით დეფოლტისას (EAD) და `დეფოლტით გამოწვეული ზარალით (LGD). ეს მიდგომა ფასს 9-ში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მიდგომის მსგავსია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

<u>ზოგადი მიდგომა</u>

ფასს 9-ით გათვალისწინებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზოგადი მოდელის პრინციპია, რომ მოდელში უნდა აისახოს ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო ხარისხის ცვლილების სურათი მისი მიღების შემდეგ, რაც საშუალებას მისცემს საწარმოს, დროულად მოახდინოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (მსზ) აღიარება. აღიარებული მსზ-ის ოდენობა დამოკიდებულია საწყისი აღიარების შემდეგ კრედიტის გაუარესების მასშტაბზე. სტანდარტში გათვალისწინებულია მსზ-ის გაზომვის ორი საფუძველი(12 თვიანი და არსებობის მანძილზე მსზ) და საპროცენტო შემოსავლის აღიარების ორი მეთოდი. ეტაპები საბაზრო ტერმინია, რომელიც აღნიშნავს შეფასების საფუძველს და საპროცენტო შემოსავლის აღიარების მეთოდის არჩევის პროცესს კონკრეტული რისკების მიმართ დაქვემდებარებისა თუ მათი ჯგუფის შემთხვევაში. სტანდარტით მოცემული პრინციპების მიხედვით, რისკებისადმი დაქვემდებარება კლასიფიცირდება სამიდან ერთერთ ეტაპზე და შესაბამისად აისახება:

პირველი ეტაპი: ჯგუფი რისკისადმი დაქვემდებარებას პირველ ეტაპზე ათავსებს, თუ საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება არ მომხდარა და ინსტრუმენტი საწყისი აღიარებისას კრედიტგაუფასურებული არ იყო. 12 თვიანი მსზ და საპროცენტო შემოსავალი მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე პირველი ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

მეორე ეტაპი: რისკისადმი დაქვემდებარება მეორე ეტაპზე კლასიფიცირდება, თუ დადგინდა საკრედიტო ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება, მაგრამ ფინანსური ინსტრუმენტი კრედიტ-გაუფასურებულად არ ითვლება. მსზ არსებობის მანძილზე და საპროცენტო შემოსავალი მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე მეორე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის

მესამე ეტაპი: მესამე ეტაპის ინსტრუმენტებში თავსდება ის რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომელზეც შეიმჩნევა კრედიტგაუფასურების ინდიკატორების არსებობა. მსზ არსებობის მანძილზე და საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებულ ღირებულებაზე მესამე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

ზოგადი მიდგომა გამოიყენება ჯგუფის მიერ ფლობილ შემდეგ ფინანსურ აქტივებზე:

- ნაღდი ფული ბანკებში
- გაცემული სესხები
- ამორტიზებული ღირებულებით ასახული სხვა სავალო ინსტრუმენტები

ჯგუფს ამჟამად სხვა სავალო ინსტრუმენტები არ გააჩნია. ამდენად, ეს დოკუმენტი მსზ-ის შეფასებაზე დამატებით ინფორმაციას არ იძლევა. ყველა შემთხვევაში, მომავალში, სხვა სავალო ინსტრუმენტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება გაცემულ სესხებზე და ბანკებში განთავსებულ ნაღდ ფულზე გამოყენებული მიდგომით.

გამარტივებული მიდგომა

სავაჭრო მოთხოვნებისა თუ სახელშეკრულკებო აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს არ მოიცავს, ჯგუფი ვალდებულია, გამოიყენოს გამარტივებული მიდგომა. სავაჭრო მოთხოვნებისა თუ საკონტრაქტო აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს მოიცავს, ჯგუფს აქვს შესაძლებლობა, აირჩიოს გამარტივებულ და ზოგად მიდგომას შორის. გამოყენების შემთხვევაში (არჩევითი თუ სავალდებულო ვარიანტის დროს), მსზ არსებობის მანძილზე გამოითვლება მთელი პორტფელისათვის, იმის გამოთვლის გარეშე, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ.

გამარტივებული მიდგომით, ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ათავსებს ან მეორე ან მესამე ეტაპზე. ჯგუფი გამარტივებულ მიდგომას იყენებს შემდეგ ფინანსურ აქტივებზე:

- მოთხოვნები საწვავიდან
- სხვა სავაჭრო მოთხოვნები
- სხვა აქტივები (ფასს 15-ით - საკონტრაქტო აქტივები).

ფასს 9-ზე გადასვლის თარიღისათვის ჯგუფს სხვა ფინანსური აქტივები არ გააჩნია.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის განსაზღვრება ეფუძნება ორ ზოგად კრიტერიუმს, ანუ რისკისადმი დაქვემდებარება დეფოლტად ითვლება, ყოველთვის, როდესაც:

- რისკისადმი დაქვემდებარება 90 დღეზე მეტით არის ვადაგადაცილებული,(DPD90), ან
- სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.

ჯგუფში ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის მიზნებისათვის გამოყენებული დეფოლტის განსაზღვრება შეესაბამება შიდა მართვის მიზნებისათვის გამოყენებულ განსაზღვრებას. დეფოლტირებულად ჩათვლილი რისკისადმი დაქვემდებარებები მესამე ეტაპზე თავსდება.

ეტაპებზე განაწილების წესები

ჯგუფი რისკისადმი დაქვემდებარებებს ეტაპებზე ანაწილებს თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში რაოდენობრივ და ხარისხობრივ შეფასებებზე დაყრდნობით. ეს უკანასკნელი მოიცავს:

ფინანსური აქტივების კლასი	ეტაპი 3	ეტაპი 2	ეტაპი 1
სავაჭრო მოთხოვნები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე.	გამარტივებული მიდგომის გამოყენების გამო პირველი ეტაპი სავაჭრო მოთხოვნებზე არ ვრცელდება.
სხვა მოთხოვნები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე.	გამარტივებული მიდგომის გამოყენების გამო პირველი ეტაპი სავაჭრო მოთხოვნებზე არ ვრცელდება.
საბანკო დეპოზიტები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე. კონტრაჰენტის გარე რეიტინგი მნიშვნელოვნად გაუარესდა (2 პუნქტით)	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე და მეორე ეტაპის განსაზღვრებებს, თავსდება პირველ ეტაპზე.
გაცემული სესხები	რისკისადმი დაქვემდებარებები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით თავსდება მესამე ეტაპზე. სხვა ხარისხობრივი ინფორმაცია მიუთითებს, რომ კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს დავალიანების დაფარვას სააღსრულებო ზომების გარეშე.	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე ეტაპის განსაზღვრებას, თავსდება მეორე ეტაპზე. კონტრაჰენტის გარე რეიტინგი მნიშვნელოვნად გაუარესდა (2 პუნქტით)	რისკისადმი დაქვემდებარებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს მესამე და მეორე ეტაპის განსაზღვრებებს, თავსდება პირველ ეტაპზე.

<u>რისკის პარამეტრების შეფასების მიდგომა</u>

მოსალოდნელი დანაკარგების შესაფასებლად ჯგუფი ფორმულაზე დაფუძნებულ მიდგომას იყენებს, რომელიც უშვებს, რომ კონკრეტული ფინანსური აქტივის ზარალის მოსალოდნელი ღირებულება ამავე აქტივთან დაკავშირებული დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტით გამოწვეული ზარალისა და დეფოლტის რისკის პოზიციის რისკის პარამეტრების ნამრავლის ტოლია.

ჯგუფი რისკის პარამეტრებს აფასებს ან ინდივიდუალურად, საბაზისო ნიშნულის მიდგომით, ან ჯგუფურად, ისტორიული გამოცდილებით.

ზარალის ანარიცხების აღიარებისა და შეფასების მიზნით, ჯგუფი რისკისადმი დაქვემდებარებასს თვლის ან ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ან უმნიშვნელოდ.

რისკისადმი დაქვემდებარება მნიშვნელოვნად ითვლება, თუ კონტრაჰენტის მთლიანი რისკისადმი დაქვემდებარება საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ნებისმიერი რაოდენობის თვეების განმავლობაში 50,000 ლარს აღემატება. გარდა რაოდენობრივი ინდიკატორებისა, ჯგუფმა კონკრეტული რისკისადმი დაქვემდებარებები ინდივიდუალურად შეიძლება შეაფასოს საექსპერტო შეფასებით. ასეთი რისკისადმი დაქვემდებარებები მოიცავს გაცემულ სესხებს და ბანკებში განთავსებულ თანხებს.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტით გამოწვეული ზარალისა და დეფოლტის რისკის პოზიციის რისკის პარამეტრები გამოითვლება საბაზისო ნიშნულის მიდგომით. თუ მისი გამოყენება შეუძლებელია, ჯგუფი მოსალოდნელ ზარალს ანგარიშობს ჯგუფური შეფასების რისკის პარამეტრებით.

<u>საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება</u>

ჯგუფმა რისკისადმი დაქვემდებარებების ვადიანობის სტრუქტურა გააანალიზა და დაასკვნა, რომ ფინანსური აქტივების უმეტესობა მოკლევადიანია (12 თვეზე ნაკლები). გარდა ამისა, რისკის პარამეტრების შეფასებისას მხედველობაში მიიღება ბოლოდროინდელი დეფოლტის შემთხვევები და ამოღების ისტორია ჯგუფური შეფასებისათვის, ხოლო ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკისადმი დაქვემდებარებების რეიტინგის დადგენისას მხედველობაში მიიღება ხარისხობრივი ინფორმაცია.

გარდა ამისა, ჯგუფმა გააანალიზა მაკროეკონომიკური პროგნოზები და ისინი შეადარა 2020 წლის რეალურ მონაცემებს. ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური პარამეტრები რეალურისგან ძალიან არ განსხვავდება. შესაბამისად, მაკროეკონომიკური ინფორმაციის გამოყენება რისკის პარამეტრების გაანგარიშებაში მოსალოდნელ ზარალზე დიდ ზეგავლენას არ იქონიებს.

ჯგუფის მიერ გაანალიზებული მაკროეკონომიკური პარამეტრებია:

	2020	2021	2022
მშპ-ს ზრდის განაკვეთი			
საბაზისო სცენარი	(4.0)%	4.5%	5.0%
აღმავალი სცენარი	(3.0)%	6.0%	5.0%
დაღმავალი სცენარი	(9.0)%	2.5%	4.0%
GEL/USD გაცვლითი კურსი			
საბაზისო სცენარი	3.2766	0%	0%
აღმავალი სცენარი	3.2766	5%	0%
დაღმავალი სცენარი	3.2766	(-5)%	5%
უძრავი ქონების ფასის ცვლილება (წლიდან წლამდე)			
საბაზისო სცენარი	100	1.5%	2.5%

აღმავალი სცენარი	100	4.0%	3.0%
დაღმავალი სცენარი	100	2.0%	5.0%

ძირითადი მაკროეკონომიკური პარამეტრების მოსალოდნელ უმნიშვნელო ცვლილებებზე დაყრდნობით, ჯგუფმა გადაწყვიტა, არ გაითვალისწინოს მაკროეკონომიკური კორექტირება მიმდინარე რისკის პარამეტრის მოდელებში

ჯგუფი მაკროეკონომიკურ კორექტირებას მომავალში გაითვალისწინებს, თუ მშპ-ის მოსალოდნელი ზრდის განაკვეთი 10%-ით მოიმატებს/დაიკლებს.

სესხის გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის იყო:

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
	12 თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუფასურების გარეშე	მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუაფასურებული	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხები 2018 წლის 1 იანვარს	**-**	**84**	**5,064**	**5,148**
- - გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	-			
- - გადატანა მესამედან მესამე ეტაპზე	-	(17)	17	-
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	-	117	627	744
დაფარვები	-	(67)	(163)	(230)
ცვლილებები შეფასებებსა და დაშვებებში	-	-	-	-
სხვა მოძრაობები	-	-	-	-
სულ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის დარიცხვა პერიოდის მოგება-ზარალში	**-**	**33**	**481**	**514**
ჩამოწერები	-	-	-	-
სავალუტო მოძრაობები	-	-	438	438
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	-	-	-	-

სავაჭრო მოთხოვნებზე არსებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბერს	-	**117**	**5,983**	**6,100**

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მთლიან საბალანსო ღირებულებებში შესაბამისი მოძრაობები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, არის შემდეგი:

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**სულ**
	12 თვიანი მსზ	**მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუფასურების გარეშე**	**მსზ არსებობის მანძილზე - კრედიტგაუაფასურებული**	
მთლიანი ოდენობა 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარებით	**-**	**9,543**	**6,522**	**16,065**
- - გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	-			
- - გადატანა მესამედან მესამე ეტაპზე	-	(20)	20	-
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	-	9,627	824	10,451
დაფარვები	-	(9,482)	(1,055)	(10,537)
ცვლილებები შეფასებებსა და დაშვებებში	-	-	-	-
სხვა მოძრაობები	-	-	-	-
სულ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის დარიცხვა პერიოდის მოგება-ზარალში	**-**	**9,668**	**6,311**	**15,979**

ჩამოწერები	-	-	-	-
სავალუტო მოძრაობები	-	-	438	438
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	-	-	-	-
სავაჭრო მოთხოვნებზე არსებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბერს	-	**9,668**	**6,749**	**16,417**

ლიკვიდობის რისკი - ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს დაფარვის ვადის დადგომისას ყველა ვალდებულების გადახდას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია ჯგუფის არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი საკონტრაქტო დაფარვის ვადები, დაფარვის შეთანხმებულ პერიოდებთან ერთად, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილები შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით, იმ უახლოესი ვადის საფუძველზე, როდესაც ჯგუფს შეიძლება გადახდა მოეთხოვოს. ცხრილში მოცემულია როგორც საპროცენტო ფულადი ნაკადების, აგრეთვე ძირითადი თანხების ფულადი ნაკადების მოძრაობა.

	1 თვეზე ნაკლები	**1-3 თვე**	**3 თვე - 1 წელი**	**1-5 წელი**	**5+ წელი**	**სულ**
2020 31 დეკემბერი	47,407	5,245	7,033	-	-	59,685
უპროცენტო	520	3,475	45,887	41,493	4,939	96,314
პროცენტიანი						
	47,927	**8,720**	**52,920**	**41,493**	**4,939**	**155,999**
2019 31 დეკემბერი						
უპროცენტო	35,085	15,802	4,890	-	-	55,777
პროცენტიანი	529	2,344	50,812	21,519	2,288	77,492
	35,614	**18,146**	**55,702**	**21,519**	**2,288**	**133,269**

28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, ჯგუფის შვილობილ საწარმოებს, ერთობლივ მფლობელობასა და კონტროლქვეშ არსებულ ერთეულებს და მთავარი ხელმძღვანელი პირების შემადგენლობას.

დაკავშირებულ მხარეებს შეუძლიათ ისეთ გარიგებებში შესვლა, რომლებსაც არა-დაკავშირებული პირები ვერ განახორციელებენ. დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები ხორციელდება სხვა შემთხვევებისგან განსხვავებული პირობებით.

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ეპყრობა ურთიერთობის ბუნებას და არა მხოლოდ მის სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფს გააჩნია შემდეგი ნაშთები და ტრანზაქციები:

	2020 წლის 31 დეკემბერი			
	მეკავშირე საწარმოები	ჯგუფის საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელძღვანელი პირები	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	3	-	3
გაცემული სესხები	-	61,146	417	61,563
აქტივების გამოყენების უფლება	5,746	102	-	5,848
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,866	41,945	-	43,811
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	11,074	-	11,074
სესხები და ნასესხები სახსრები	-	32,525	-	32,525
საიჯარო ვალდებულებები	7,058	114	-	7,172
ამონაგები	-	709	-	709
საპროცენტო შემოსავალი	-	3,232	18	3,250
საპროცენტო ხარჯი	391	1,593	-	1,984
შეძენები	-	261,896	-	261,896
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	970	472	-	1,442
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	1,732	2,370	4,102

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს ხელმძღვანელობის მომსახურების საფასურს 1,686 ათასი ლარის ოდენობით.

	2019 წლის 31 დეკემბერი			
	მეკავშირე საწარმოები	ჯგუფის საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელძღვანელი პირები	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	342	-	342
გაცემული სესხები	15	50,563	538	51,116
აქტივების გამოყენების უფლება	4,541	127	-	4,668
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,731	51,362	-	53,093
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	30,397	-	30,397
სესხები და ნასესხები სახსრები	4,996	134	-	5,130
საიჯარო ვალდებულებები	-	666	-	666
ამონაგები	7	5,516	-	5,523
საპროცენტო შემოსავალი	412	1,629	-	2,041
საპროცენტო ხარჯი	-	327,415	-	327,415
შეძენები	960	503	-	1,463

	2019 წლის 31 დეკემბერი			
	მეკავშირე საწარმოები	ჯგუფის საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მთავარი ხელძღვანელი პირები	სულ
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	-	23	1,699	1,722

ხელმძღვანელობა მოიცავს 3 პირს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2019:3): მთავარი აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი და მთავარი საოპერაციო დირექტორი. მთავარი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურებამ, რაც თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელით არის წარმოდგენილი, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში შეადგინა 2,370 ათასი და 1,699 ათასი ლარი, შესაბამისად.

29. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები

ვალდებულებები. ჯგუფს 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ჰქონდა რაიმე არსებითი ვალდებულებები.

სამართალწარმოება. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არ იყო ჩართული რაიმე მნიშვნელოვან სამართალწარმოების პროცესში..

შესაბამისობა შეთანხმებულ პირობებთან - ჯგუფმა უნდა დაიცვას გარკვეული შეთანხმებული პირობები, რომლებიც დაკავშირებულია, პირველ რიგში, სს „საქართველოს ბანკიდან“ და სს „თიბისი ბანკიდან“ ნასესხებ სახსრებთან. ამ შეთანხმებების შეუსრულებლობამ ჯგუფისთვის შეიძლება გამოიწვიოს ნეგატიური შედეგები, მათ შორის, სესხების ღირებულების ზრდა და დეფოლტის გამოცხადება.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს დარღვეული ჰქონდა სს „თიბისი ბანკთან“ და სს „საქართველოს ბანკთან“ არსებული სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი ლევერიჯის კოეფიციენტები. თუმცა, საანგარიშგებო დღემდე ჯგუფმა ორივე ბანკიდან მიიღო წერილობითი უარი კოეფიციენტების დარღვევით გამოწვეული უფლებების ამოქმედებაზე და ბანკები დათანხმდნენ არ მოეთხოვათ გრძელვადიანი სესხების დაფარვა სახელშეკრულებო პირობებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადების დადგომამდე.

გარანტიები - გარანტიები წარმოადგენს შეუქცევადი გარანტიაა, რომ ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს იმ შემთხვევაში, თუ სხვა მხარე ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებებს. ჯგუფს გარანტირებული აქვს შპს „ბლექ სი ტრანს ჯორჯიას“ (EUCC) 39,778 ათასი ლარის ვალდებულებები, 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის (2019: ნული).

გარანტიის რეალური ღირებულება იყო 39,778 ათასი ლარი 2020 წლის 31 დეკემბერს (2019: ნული).

გადასახადები - საქართველოში საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციებითა და შესწორებებით ხასიათდება. ამასთან, ხელმძღვანელობის ინტერპრეტაციები შეიძლება საგადასახადო ორგანოებისას არ დაემთხვეს და ამის გამო, ტრანზაქციები ამ უკანასკნელებმა ეჭვქვეშ დააყენონ. შედეგად, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტი. ჯგუფი დარწმუნებულია, რომ მას

შესრულებული აქვს ყველა საგადასახადო ვალდებულება და ფინანსურ ანგარიშგებაში დამატებითი ანარიცხი არ შექმნილა. 2020 წელი საგადასახადო შემოწმებისათვის ღია რჩება.

საქართველოს სატრანსფერო ფასწარმოქმნის კანონმდებლობაში შესწორებები შევიდა 2014 წლის 1 იანვრიდან, სადაც წარმოდგენილია დოკუმენტაციის დამატებითი მოთხოვნები. ახალი კანონმდებლობა საგადასახადო ორგანოებს, გარკვეული გარიგებების მიმართ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებების დაკისრების საშუალებას აძლევს, მათ შორისაა, თუმცა არ მხოლოდ ამით არ შემოიფარგლება, გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ ამ გარიგების ფასწარმოქმნა არ განიხილება გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით შესრულებულ ოპერაციად. ჯგუფმა დაიქირავა დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტები, რათა შეაფასონ სატრანსფერო ფასწარმოქმნის რეგულაციების შესაძლო გავლენა 2020 წლის საანგარიშო წლისთვის, თუმცა საბოლოო ანგარიში ჯერ არ გამოქვეყნებულა. 2020 წლის საანგარიშო წლისთვის ჯგუფის სატრანსფერო ფასწარმოქმნის პოზიციების გამოწვევის გავლენის სარწმუნოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი.

ასეთი გაურკვევლობა შეიძლება ეხებოდეს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებას, გაუფასურების ზარალის ანარიცხის შეფასებას და გარიგების საბაზრო ფასწარმოქმნას. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მან დააგროვა გადასახადის ყველა გადასახდელი თანხა და, შესაბამისად, ფინანსურ ანგარიშგებაში არანაირი ანარიცხი არ გაკეთებულა.

გარემოს დაცვითი საკითხები. საქართველოში გარემოსდაცვითი რეგულირება ჩამოყალიბების ეტაპზეა, შესაბამისად მთავრობის უფლებამოსილება აღსრულებაზე მუდმივ გადასინჯვას ექვემდებარება. ჯგუფი პერიოდულად ახორციელებს თავისი მოვალეობების შეფასებას გარემოსდაცვითი რეგულირების ფარგლებში. მოვალეობების განსაზღვრისთანავე ხდება მათი აღიარება. პოტენციური ვალდებულებების, რომლებიც შეიძლება წარმოიქმნას არსებული რეგულირების, სამოქალაქო საქმეზე სასამართლო პროცესის ან კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად, შეფასება შეუძლებელია, მაგრამ შეიძლება არსებითი იყოს. არსებულ აღსრულების პირობებში და არსებული კანონმდებლობის გათვალისწინებით, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარემოზე ზიანის მიყენებისათვის არ არსებობს რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულებები.

30. რეალური ღირებულების გამჟღავნება

რეალური ღირებულების შეფასებების ანალიზი რეალური ღირებულების იერარქიაში შემდეგნაირად ხორციელდება: (i) პირველი დონეა იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება: (ii) მეორე დონის შეფასება გახლავთ შეფასების ხერხების გამოყენებით შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი რესურსი დაკვირვებადია ან პირდაპირ (მაგ., ფასები) ან ირიბად (მაგ., წარმოებულია ფასებიდან) და (iii) მესამე დონის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასებისათვის საჭიროა მნიშვნელოვანი არაემპირიული რესურსი). ხელმძღვანელობა, რეალური ღირებულების იერარქიის გამოყენებით კატეგორია მინიჭებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, განსჯას იყენებს. თუ რეალური ღირებულების შეფასება იყენებს დაკვირვებად მონაცემებს, რომლებიც მოითხოვენ მნიშვნელოვან კორექტირებას, ეს შეფასება მესამე დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემების მნიშვნელობა შეფასდება მთლიანობაში რეალური ღირებულებასთან შედარებით.

რეალური ღირებულების განმეორებითი შეფასებები.
რეალური ღირებულების განმეორებითი შეფასებები წარმოადგენს იმ შეფასებებს, რომლებიც მოთხოვნილია ან ნებადართულია სააღრიცხვო სტანდარტების მიერ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. რეალური ღირებულების იერარქიის დონე, რომელშიც განმეორებითი რეალური ღირებულებების შეფასებას აქვს მინიჭებული კატეგორია, შემდეგია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი				2019 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მარაგები	-	39,922	-	**39,922**	-	37,941	-	**37,941**
ფინანსური ვალდებულებები								
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	11,074	-	**11,074**	-	-	-	**-**
სულ ვალდებულებები რეალური ღირებულების განმეორებით შეფასებებთან ერთად	**-**	**11,074**		**11,074**	**-**	**-**	**-**	**-**

ფინანსური ვალდებულებები FTPL– ით და მარაგების რეალური ღირებულების შეფასების ტექნიკა მსგავსია და განისაზღვრება, ისე, როგორც საბაზრო ფასის ანალიზი, შემცირებული რეალიზაციის თვითღირებულებით.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულება უნდა გამჟღავნდეს. იმ აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულების ანალიზი რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით და საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არ ფასდება რეალური ღირებულებით, არის შემდეგი:

	2020 წლის 31 დეკემბერი				2019 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1 რეალური ღირებულება	**დონე 2 რეალური ღირებულება**	**დონე 3 რეალური ღირებულება**	**საბალანსო ღირებულება**	**დონე 1 რეალური ღირებულება**	**დონე 2 რეალური ღირებულება**	**დონე 3 რეალური ღირებულება**	**საბალანსო ღირებულება**
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	199	7,324	-	**7,523**	149	25,489	-	**25,638**
სხვა ფინანსური აქტივები								
სავაჭრო მოთხოვნები	-	10,317	-	**10,317**	-	10,917	-	**10,917**
გაცემული სესხები	-	61,571	-	**61,571**	-	51,115	-	**51,115**
სულ აქტივები	**199**	**79,212**	**-**	**79,411**	**149**	**87,521**	**-**	**87670**
ვალდებულებები								
სხვა ფინანსური ვალდებულებები								
სავაჭრო ვალდებულებები	-	48,612	-	**48,612**	-	55,769	-	**55,769**
ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით	-	11,074	-	**11,074**	-	-	-	**-**
ნასესხები სახსრები		60,884		**60,884**		70,426		**70,426**
სულ ვალდებულებები	**-**	**120,570**	**-**	**120,570**	**-**	**126,195**	**-**	**126,195**

რეალური ღირებულების იერარქიაში მე-2 და მე-3 დონის რეალური ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით. მცოცავი განაკვეთის ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებიც არ არიან კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა საბალანსო ღირებულებით. ფიქსირებული განაკვეთის ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებიც არ არიან კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა შეფასებული მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი

ნაკადების დისკონტირებით მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნიათ.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. საზოგადოდ, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება არის მათი საბალანსო ღირებულება. ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ემყარება შეფასებულ მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა აქვთ. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია პარტნიორის საკრედიტო რისკზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. საზოგადოდ, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება არის მათი საბალანსო ღირებულება. ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ემყარება შეფასებულ მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა აქვთ.

31. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საწარმოთა გაერთიანება. 2011 წლის განმავლობაში ჯგუფმა გასცა სესხი „ენერჯი სოლუშენს ინვესტმენტ ინკისთვის“ (Energy Solutions Investments Inc., შემდგომში “ESI”) 8,927,503 აშშ დოლარის ოდენობით. ESI–მ შეიძინა ტრამ პეტროლიუმ ჰოლდინგ ლიმიტედის 100%–იანი წილი, რომელიც შპს ჯორჯიან ენერჯი სოლუშენსის (Georgian Energy Solutions, შემდგომში “GES”) 100% წილის მფლობელი იყო. 2015 წელს ESI–მ, ენერჯი ინვესტმენთ ვენჩურ ჰოლდინგსმა (Energy Investment Venture Holdings, შემდგომში “EIVH”) და ჯგუფმა დადეს სესხის დაფარვის გადაცემის სამმხრივი ხელშეკრულება, რომლის თანახმადაც, მხარეები შეთანხმდნენ, რომ სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ESI–ის კომპანიის მიმართ სესხის დაფარვის ვალდებულებები სრულად გადაეცემა და მიიღება EIVH-ის მიერ.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა და EIVH შეთანხმდნენ, რომ ჯგუფს სესხის მთლიანი თანხის ანგარიშსწორება (იხ. შენიშვნა 18) მოხდება ჯგუფის მიერ შპს GES-ის 100% წილის მოპოვების გზით, კომპანიის, რომელიც არის EIVH-ის სრულ საკუთრებაში. შესყიდვის რეალური ღირებულება განისაზღვრა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ.

GES–ში 100%-იანი მფლობელობის სამართლიან ღირებულებასა და გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა ჩაითვლება შპს სან პეტროლიუმ ჯორჯიას კაპიტალის შემცირებად შპს ენერჯი ინვესტმენთს ვენჩურ ჰოლდინგსის მიერ. შეთანხმებულია, რომ GES–ში საკუთრების უფლების გადაცემა მოხდება 2021 წლის ბოლომდე და, შესაბამისად, სესხი დარიცხულ პროცენტთან ერთად, მთლიანად დაიფარება.

სხვა ისეთი შემდგომი მოვლენები, რომლებიც მოითხოვს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებას ან გამჟღავნებას, არ მომხდარა.

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიში

1. მიმოხილვა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება შპს „სან პეტროლიუმ ჯორჯია“ (შემდგომში“კომპანია” ან „გალფი“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც რეგისტრირებულია: საქართველო, ქ. თბილისი, ვაკის რაიონი, ჭავჭავაძის გამზ. N34, სართ. N6, რეგისტრაციის თარიღი 2010 წლის 26 ნოემბერი.

სან პეტროლიუმ ჯორჯიას საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 49,385 ათას ლარს.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობს შემდეგ შვილობილ საწარმოებს (შემდგომში “ჯგუფი“):

- შპს ჯორჯიან პეტროლიუმ ექვითისი - 100%, მენეჯმენტ კომპანია;
- შპს სან სთორზ - 100%, საცალო სასურსათო მაღაზიები;Diduboil LLC - 100%, petrol station;
- შპს ჩაქვის ბენზინგასამართი სადგური- 100%,ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს SPG თრეიდინგი - 100%,საბითუმო საწვავის ყიდვა-გაყიდვა;
- შპს ფიქრის გორა - 75%, ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს ფონიჭალა 2009-100%,უმოქმედო;
- შპს ქოლო- 67%, ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს ოპტიმა+ 50%, ბენზინგასამართი სადგური;
- შპს გორი ოილ -50%,უმოქმედო;
- შპს ახალციხე ოილ კომპანი- 50%, უმოქმედო..

ჯგუფის საქმიანობას წარმოადგენს:

- ნავთობისა და ნავთობპროდუქტების შესყიდვა, იმპორტი, შენახვა და რეალიზაცია;
- სატრანსპორტო საშუალებებისა და ავტომობილების სერვისული მომსახურება;
- გაზის საცალო რეალიზაცია;
- ყოველდღიური მოხმარების სხვადასხვა საგნების საცალო რეალიზაცია ბენზინგასამართ სადგურებთან არსებული მაღაზიებიდან.

2020 წლის ბოლოსთვის ჯგუფი ახორციელებდა საწვავის და ავტოგაზის რეალიზაციას 147 ბენზინგასამართ სადგურში, მათ შორის 105 დაბრენდილი როგორც გალფი, და 42 - როგორც G-Economy და 5 გაზგასამართ სადგურზე. ამ სადგურებიდან, ნაწილი არის ჯგუფის მფლობელობაში, ხოლო ნაწილი კი არის იჯარით აღებული საკუთრება

2. მთავარი ფინანსური ინდიკატორები

ჯგუფის 2020 წლის წმინდა მოგებამ მიმდინარე ოპერაციებიდან შეადგინა 1,884 ათასი ლარი 2019 წლის 15,482 ათას ლართან შედარებით. ჯგუფის მთლიანი მოგება 2019 წლის 66.128 ათასი ლარიდან შემცირდა და შეადგინა 67, 977 ათასი ლარი 2020 წელს.

მომგებიანობის გაუმჯობესების მიზნით, ჯგუფმა ძირითადი აქცენტი გააკეთა გაყიდვების ზრდასა და საოპერაციო ხარჯების ოპტიმიზაციაზე. საწვავის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი შემცირდა 11%_ით, ხოლო არა საწვავი პროდუქტებიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა 6 %_ით.

3. კვლევითი და განვითრების სფეროების მიმოხილვა

ჯგუფი სისტემატიურად მუშაობს პროცესების ოპტიმიზაციასა და გაუმჯობესებაზე, რომელიც შედეგად იძლევა ხარჯების შემცირების საშუალებას. სან პეტროლიუმ ჯორჯიას კომპანია - ACT ყოველწლიურად უტარებს ბაზრის კვლევას, რომელიც ძირითადად ორიენტირებულია ჯგუფის მარკეტინგულ პოზიციონირებაზე. ამასთან, კომპანიამ დანერგა ახალი პროდუქტი, რომელიც საშუალებას იძლევა მომხმარებელმა გაუგზავნოს შეტყონიბინება მომსახურეობის ხარისხთან დაკავშირებით. ასევე, რეგულარულად მოწმდება საწვავის ხარისხიანობა და ჯგუფი ფლობს არაერთ დამადასტურებელ სერთიფიკატს. კომპანია მუდმივად ზრდასა და განვითარებაზეა ორიენტირებული. მომხმარებელთან სიახლოვე პრიორიტეტულია, ამიტომ ის მუდმივად იკვლევს მათ ინტერესს და ზრუნავს კმაყოფილების ზრდაზე.

4. ფილიალების ოპერაციები

ჯგუფი არ ფლობს ფილიალებს.

5. ჯგუფის სავალო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების ლიკვიდობის მიმოხილვა და რისკების მართვის მექანიზმები

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები შედგება ნასესხები სახსრებისა და საიჯარო ვალდებულებებისგან, სავაჭრო და სხვა დავალიანებისგან. ამ ფინანსური ვალდებულებების ძირითადი მიზანია ჯგუფის ოპერაციების დაფინანსება და გარანტიების გაცემა თავისი ოპერაციების მხარდასაჭერად. ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივები მოიცავს გაცემულ სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და ფულადი სახსრების ნაშთს მიმდინარე ანგარიშებზე, რომლებიც პირდაპირ მისი ოპერაციებიდან მიიღება. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები.

ფინანსური რისკების უმეტესობის გადახედვა და კონტროლი ხდება ჯგუფის მმართველობის დონეზე ყოველთვიურად. ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური რისკის მართვის მიზანია ჯგუფის ყოველდღიური ოპერაციების შესრულების უზრუნველყოფა, ოპერაციებიდან საკმარისი ნაღდი ფულის მიღება, რომ დააფინანსოს საოპერაციო და მიმდინარე კაპიტალური დანახარჯები და სასესხო ვალდებულებები მესამე მხარეების მიმართ.

6. საბაზრო რისკი

ჯგუფის ერთერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკი არის საწვავის საერთაშორისო ფასის ზრდა. შესასყიდი ნავთობის საერთაშორისო ფასი ყოველდღიურად განიცდის ცვლილებას და დგინდება ყოველდღიური პლაცის (Platts, European MarketScan, by S&P Global) მეშვეობით. პლაცის დადგენა ხდება ყოველდღიურად გარდა შაბათ-კვირისა და საბანკო დასვენების დღეებისა და იგი მოიცავს ერთი მეტრული ტონა მზა პროდუქტის (მაგ. ბენზინი Prem Unl 10ppm და დიზელი 10ppm ULSD) ფასს. პროდუქტის შესყიდვა ხდება აშშ დოლარში, ხოლო კანონმდებლობის მოთხოვნებიდან გამომდინარე საბოლოო პროდუქციის საცალო ქსელში და კორპორატიული

რეალიზაცია ხდება მხოლოდ ქართულ ლარში. შესაბამისად, საბოლოო პროდუქტის ფასში, შესასყიდი ფასი ყველაზე მნიშვნელოვანი კომპონენტია. აღნიშნული რისკის ჰეჯირება ხდება ნაწილობრივ, პროდუქტის შემოტანების წლის მანძილზე თითქმის თანაბარი გადანაწილებით, თუმცა ეს პროცედურა ვერ უზრუნველყოფს რისკის სრულ დაზღვევას. გარდა აღნიშნულისა, სარეალიზაციო საფასო პოლიტიკა აუცილებლად და ბუნებრივად მოიცავს თავის თავში შესასყიდი ფასების და ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის კომპონენტებს.

ამასთან, უმნიშვნელოვანესი ფაქტორია მაღალი დონის კონკურენცია, რომელსაც ქმნიან სხვა ბრენდული თუ არაბრენდული ქსელები. საწვავის საცალო და კორპორატიული ბაზარი გამოირჩევა მაღალი კონკურენციით. ბაზარზე წარმოდგენილია როგორც ბრენდული, ასევე არაბრენდული ბენზინგასამართი და გაზგასამართი სადგურები.

ამასთან, საქართველოს ენერგოსექტორი შეიძლება დაგდეს საშიში გამოწვევები, მათ შორისაა მოსახლეობისა და ეკონომიკის ელექტროენერგიის უწყვეტი მომარაგება, ენერგეტიკული ბალანსის დომინირებული იმპორტირებული რესურსების გარანტირებული მიწოდების უზრუნველყოფის იმ სირთულეების გამო, რაც წარმოიქმნება არასტაბილური პოლიტიკური ვითარებით რეგიონში, ენერგეტიკის სექტორების დაუცველობა, რომლებიც დამოკიდებულია კლიმატის პირობებზე, სტიქიურ უბედურებებზე, ტექნიკურად მოძველებული ინფრასტრუქტურის გაფუჭების დიდი ალბათობა, სახელმწიფო სტრატეგიული რეზერვების სიმცირე და ინფრასტრუქტურის ნაკლებობა ან არაეფექტურობა, რომელიც საჭიროა ასეთი მარაგების გადანაწილებისთვის.

კონკურენცია მიმდინარეობს საფასო სეგმენტში ბრენდულ სადგურებთან მიმართებაში, ხოლო საფასო და მომსახურების ხარისხის (სადგურის ვიზუალი, ოპერატორის ურთიერთობა მომხმარებელთან, სატალონო და საბარათო სისტემის არარსებობა) სეგმენტში არა-ბრენდულ სადგურებთან მიმართებაში. შედეგად, ჯგუფში შექმნილია სამუშაო გუნდი, გენერალური დირექტორის, გაყიდვების, საოპერაციო, ფინანსური და ქსელის მართვის დირექტორების შემადგენლობით, რომელიც რეგულარულად იკრიბება არაფორმალურად და განიხილავს კონკურენტების საფასო პოლიტიკას, კორპორატიული რეალიზაციის პირობებს, ფასდაკლებებს და ახდენს შესაბამის რეაგირებას. რეაგირება ასევე ხდება არსებული მომსახურებების გაუმჯობესების მიმართებაში, რათა მომხმარებლისთვის მისაღები და სასურველი იყოს ჯგუფის პროდუქტების შეძენა.

გარდა ამისა, საქართველოს ბაზარზე არის ჰიბრიდული და ელექტრომობილების იმპორტის მკვეთრი ზრდა, რომელთა საწვავის მოხმარება გაცილებით ნაკლებია, ვიდრე სხვა ავტომობილების. როგორც საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრომ გამოაქვეყნა, ჰიბრიდული და ელექტრომობილების იმპორტმა 2019 წელს შეადგინა იმპორტირებული ავტომობილების 30% და 4,2%,შესაბამისად, ხოლო 2020 წელს 26,1% ჰიბრიდული და 4,1% ელექტრომობილები.

7. საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით ჯგუფში ფუნქციონირებს მონიტორინგის დეპარტამენტი, რომელიც მუდმივ რეჟიმში ახდენს ჯგუფის ბაზებში, ბენზინგასამართ და გაზგასამართ სადგურებზე საწვავის ნაშთების, ნაღდი ფულის და სხვა მატერიალური ფასეულობების კონტროლს.

საწვავის ემისიის მონიტორინგის და საკანონმდებლო ნორმების, სახელმწიფო სტანდარტებისა და მოთხოვნების დაცვის მიზნით სადგურებზე წელიწადში ერთხელ, ისევე როგორც ბაზებზე ყოველ

წელიწადში ერთხელ ხდება ფაქტობრივი ემისიის მონიტორინგი. შესაბამისი დოკუმენტი იგზავნება გარემოს დაცვის სააგენტოში ელექტრონული ფორმით. ემისიის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, სადგურებზე და ბაზებში კომპანიას დამონტაჟებული აქვს თანამედროვე ტიპის სარქველები და ხდება მათი გამართულად მუშაობის მონიტორინგი მუდმივ რეჟიმში.

საოპერაციო რისკების შემცირების მიზნით ავტოგასამართი სადგურის მენეჯერი ან უფლებამოსილი პირი აკეთებს საწვავის გაზომვას, ხოლო დამოუკიდებელი სამსახური იგივეს თვეში ერთხელ აკეთებს.

დამატებით, ავტოგასამართ სადგურებზე ფუნქციონირებს ავტომატიზაციის სისტემა, რომელიც აღჭურვილია რეზერვუარში საწვავის რაოდენობის ელექტრონული გამზომველით. ავზის დაზიანების და საწვავის დაღვრის შემთხვევაში სადგურის მენეჯერს ან სხვა უფლებამოსილ პირს აქვს საშუალება გამოავლინოს მსგავსი დაზიანება და მოახდინოს მასზე რეაგირება.

კომპანიას დაზღვეული აქვს მესამე პირის ქონება და ჯანმრთელობის პასუხისმგებლობა გაუთვალისწინებელი შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად.

8. განვითრების გეგმები

ჯგუფის გრძელვადიან გეგმები მოიცავს: უკვე არსებული სერვისების განვითარებას, ახალი სერვისების დანერგვას, მაღაზიების სერვისის განვითარებას ასევე გეგმავს მომხმარებლისთვის თვითმომსახურების სადგურების შეთავაზებას. გარდა ამისა, ერთგულების პროგრამა, საოპერაციო სისტემების განვითარება ისევე როგორც ეფექტიანობის ზრდა კვლავ რჩება ჯგუფის პრიორიტეტად.

ჯგუფი გრძელვადიან პერსპექტივაში ორიენტირებულია როგორც უკვე არსებული სერვისების განვითარებაზე ისე ახალი სერვისების დანერგვაზე. მომავალში იგეგმება არა-საწვავი პროდუქტების წილის ზრდა საერთო შემოსავლებში. წლიდან წლამდე იზრდება ელექტრო მანქანების რაოდენობა, შესაბამისად იგეგმება სწრაფი დატენვის პუნქტების გახსნა. გარდა ზემოთ ხსენებულისა უკვე აქტიური მუშაობა მიმდინარეობს თვითმომსახურების ავტოგასამართი სადგურების გახსნასთან დაკავშირებით.

ჯგუფი მუდმივად ავითარებს მომხმარებლების ერთგულების სისტემას, მაგალითად 2018 წლიდან თითოეულ მომხმარებელს შეუძლია მომსახურეობის ხარისხთან დაკავშირებით უკუკავშირის შეტყობინების სახით გამოგზავნა

9. კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

ჯგუფის ერთ-ერთი მთავარი ღირებულება ადამიანებსა და გარემოზე ზრუნვაა. ჯგუფის სოციალური აქტივობები მოიცავს კულტურულ, სპორტულ, ინფრასტრუქტურულ, ტურიზმისა და საქველმოქმედო პროექტებს.

გარემოზე ზრუნვას ჯგუფის სტრატეგიული განვითარების გეგმაში უდიდესი ადგილი უჭირავს. ჯგუფი აქტიურად უჭერს მხარს ელექტრო და ჰიბრიდულ ავტომობილების პარკის გაზრდას. გარემოზე ზრუნვის ფარგლებში ჯგუფმა მოახდინა საწვავის ფორმულის გაუმჯობესება, 2019 წლის მაისიდან საწვავს დაუმატებს ახალ დანამატს რომელიც უზრუნველყოფს მანქანის ძრავის უკეთ მუშაობას, იცავს ავტომობილის ნაწილებს ცვეთისგან, საწვავის მოხმარებას ამცირებს და რაც მთავარია ამცირებს მავნე აირების დაგროვების დონეს.

ამასთან, მომხმარებელთა ინფორმირების მიზნით ჯგუფი წელიწადში ორჯერ აქვეყნებს საწვავის ლაბორატორიულ ანალიზს.

ბოლოდროინდელი მსოფლიო პანდემიის გათვალისწინებით, გალფმა დაიწყო საქველმოქმედო აუქციონები ბავშვებისთვის, სახელწოდებით "ბავშვებისთვის", რათა მათ სწავლის პროცესში გამოიყენონ ტექნოლოგიები და ამისთვის შეიძინონ მათთვის კომპიუტერები. ყოველი გაყიდული ლიტრიდან 0,03 ლარი ირიცხება ამ საქველმოქმედო საქმიანობისთვის შექმნილ ანგარიშზე. აღსანიშნავია, რომ პროცესი არის სრულიად გამჭვირვალე და ნებისმიერ მსურველს შეუძლია შეამოწმოს ვებგვერდზე www.edu.gulf.ge.

გარდა ამისა, პანდემიის დროს გალფი მნიშვნელოვნად უჭერს მხარს და ეხმარება ექიმებს ფინანსურად, რადგან ისინი გადამწყვეტ როლს ასრულებენ Covid -19-ის გავცრელების წინააღმდეგ ბრძოლაში.

კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი მიმართულებაა ცხოველების დაცვა და მათზე ზრუნვა. ამ ეტაპზე ჯგუფს აქვს 50 სახლი მიუსაფარი ძაღლებისთვის და ზრუნავს 100 ძაღლზე.

რაც შეეხება საქველმოქმედო პროექტებს, აღსანიშნავია სოლიდარობის ფონდთან თანამშრომლობა. აღნიშნული პროექტის ფარგლებში ყოველი გაყიდული ლიტრიდან მიღებული შემოსავლის 0.03 ლარი ერიცხება სოლიდარობის ფონდს. სანამ ეს პროექტი განხორციელდება, ჯგუფი აქტიურად არის დაკავებული ხანდაზმულთა დახმარებაში და მხარდაჭერაში, აქვს სპეციალური საპენსიო პროგრამა მათთვის, ვინც საზოგადოების წინაშე იკისრა ვალდებულება და განსაკუთრებული როლი ითამაშა სხვა ადამიანების ცხოვრებაში. ორგანიზაციის ერთ-ერთი პროექტი ახალგაზრდა თაობებსაც იცავდა და უვლიდა. ჯგუფის სოციალური პასუხისმგებლობის ძლიერი გრძნობა აშკარად გამოიხატება სხვადასხვა დაავადების მქონე ბავშვების დიდ ნაწილისთვის დახმარების გაწევით, რომელთაც დახმარება და ფინანსური მხარდაჭერა სჭირდებათ.

რაც შეეხება განათლების სფეროს, 2020 წლის მანძილზე დაფინანსდა 15-მდე სტუდენტი, ხოლო ბოლო 3-4 წლის მანძილზე 150 სტუდენტზე მეტი.

გარდა ამისა ჯგუფი ამარაგებს რეგიონების ბიბლიოთეკებს წიგნებით. ბრიტანეთის საელჩოს მიერ მხარდაჭერილ ერთ-ერთ ბოლო პროექტში 150 ახალი პუბლიკაცია გადაეცა ახალციხის რეგიონის ბიბლიოთეკას.

ჯგუფი მხარს უჭერს ცხოვრების ჯანსაღ წესს და ამის ფარგლებში სამეგრელოში გახსნა ორი საკალათბურთო მოედანი, ორივე მოედანი სრულად აკმაყოფილებს სტანდარტებს. ჯგუფი აგრეთვე ასპონსორებს სპორტის სხვადასხვა მიმართულებებს.

კულტურისა და ტურიზმის პოპულარიზაციისთვის კომპანიამ წამოიწყო პროექტი მოიარე.ჯი, ამასთან, გალფი პერიოდულად აქვეყნებს ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილების მნიშვნელოვან მოვლენებს სოციალურ მედიაში, რაც ზრდის ინფორმაციას იმის შესახებ, თუ რამდენად საინტერესო და თვალწარმტაცია საქართველო, რითაც მეტ ტურისტს იზიდავს ქვეყანაში.

გამოსაშვებად დამტკიცდა და ხელმოწერილია მმართველი საბჭოს სახელით, 2021 წლის 18 ივნისს.

_____	_____
ქრეიგ სთივენ ქრამერი	მიხეილ ესიაშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი	ფინანსური დირექტორი