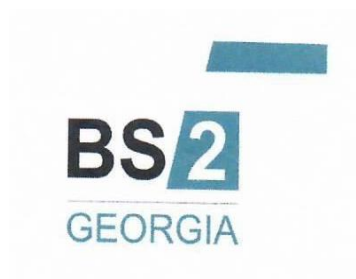


შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბს / 2 ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა



შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	4
ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	8
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	9
ფულადი ნაკადების მოძრაობის უწყისი	10
კაპიტალის მოძრაობის უწყისი	11
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	12

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

შპს „BS/2 ჯორჯია“

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „BS/2 ჯორჯიას“ („ორგანიზაცია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას და კაპიტალის ცვლილებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის, მათ შორის სააღრიცხვო პოლიტიკის, ისეთი ფორმით წარდგენაზე, რაც უზრუნველყოფს შესაბამის, სანდო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- წარადგინოს დამატებითი განმარტებები, როდესაც ფასს-ის კონკრეტულ მოთხოვნებთან შესაბამისობა არ არის საკმარისი მომხმარებელს მიაწოდოს ინფორმაცია, რათა მისთვის ცხადი იყოს კონკრეტული ტრანზაქციების, სხვა მოვლენებისა და გარემოებების გავლენა „ორგანიზაციის“ ფინანსური მდგომარეობასა და ფინანსური შედეგებზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ორგანიზაციაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ორგანიზაციას ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ასევე ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ორგანიზაციას აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობის, შეცდომებისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2021 წლის 11 ოქტომბერს.

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი
ემილიო კირის
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
ინგა შალიბაშვილი
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებელს:

პირობითი დასკვნა

ჩვენი აზრით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელსაც მოახდენდა პირობითი დასკვნის საფუძველში მოცემული საკითხები, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს „ორგანიზაციის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის მისი ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტორული შემოწმება, რაც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, და ფინანსური აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი ინფორმაციის მიმოხილვას.

პირობითი დასკვნის საფუძველი

„ორგანიზაციის“ საკუთრებაში არსებული სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები მოცემულია 3 026 430 ლარით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ჩვენ მოვიპოვეთ საკმარისი მტკიცებულება სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების ნაშთის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. „ორგანიზაციაში“ დაფიქსირდა სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების მართვის შიდა კონტროლის სისტემის მნიშვნელოვანი ნაკლოვანება, რაც ვერ უზრუნველყოფს სანდო რწმუნებას სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების აღრიცხვაში. „ორგანიზაციის“ პოლიტიკა ითვალისწინებს საანგარიშო წლის ბოლოს ინვენტარიზაციის ჩატარებას, რაც მენეჯმენტის მიერ არ განხორციელდა 2020 წლის ბოლოს. ვინაიდან „ორგანიზაციას“ არჩეული აქვს დამხმარე მასალების მიმართ პერიოდული (კვარტალური) ჩამოწერის მეთოდი, რის გამოც ფაქტობრივად გახარჯული მასალების და საწყობში არსებული ნაშთი არ ედრება სააღრიცხვო ინფორმაციაში მოცემულ მონაცემებს. მსგავსი შემთხვევებისთვის „ორგანიზაციამ“ უნდა იხელმძღვანელოს ბასს 2-ით „სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები“ და ოპერაციის შესრულებისთანავე მოახდინოს მარაგების ჩამოწერა.

„ორგანიზაციის“ საკუთრებაში არსებული მნიშვნელოვანი აქტივები - POS-ტერმინალები მოცემულია 6 346 925 ლარით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. დაკარგული ან / და დაზიანებული POS-ტერმინალების ჩამოწერა არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში ინდივიდუალური სერიული ნომრებით. 2020 წელს

მენეჯმენტს POS ტერმინალების ინვენტარიზაცია არ ჩაუტარებია. ზემოთაღნიშნული იწვევს მნიშვნელოვან უზუსტობას ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ხსენებული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია ქვემოთ, ჩვენი დასკვნის ნაწილში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, ჩვენ ვართ „ორგანიზაციისაგან“ დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში IESBA კოდექსის სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლობებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები აუდიტორული დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობები ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთ მექანიზმების შემუშავებაზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია „ორგანიზაციის“ უნარის შეფასებაზე, განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით, გასცეს ინფორმაცია უწყვეტი ფუნქციონირების საკითხებთან დაკავშირებით და გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის მსგავსი პრინციპი მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებისა.

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს „ორგანიზაციის“ ფინანსური ანგარიშგების მომზადების და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენს მიზანს წარმოადგენს გონივრული რწმუნების მიღება იმის თაობაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალი თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან და ასევე აუდიტორთა დასკვნის გაცემა, რომელიც მოიცავს ჩვენს აზრს. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შესძლებს არსებული არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად მოიაზრებოდნენ, თუ

მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გონივრულ ფარგლებში გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ასე-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას;
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა „ორგანიზაციის“ შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვემდებარებოდნენ დააყენოს „ორგანიზაციის“ უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება, საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორული POS-ტერმინალები ტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს „ორგანიზაცია“ შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპებით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარმოდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით,

რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერ მნიშვნელოვანი ხარვეზების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია მოცემული „დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნისათვის“ ჩატარებულ აუდიტზე, არის დავით ლომსაძე:

შპს ფინანსური გადაწყვეტილებების ჯგუფი

აღ. ყაზბეგის გამზ. # 24გ
თბილისი, საქართველო
11 ოქტომბერი, 2021



ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ

	შენიშვნა	ლარი 31.12.2020	ევრო 31.12.2020	ლარი 31.12.2019	ევრო 31.12.2019
მოკლევადიანი აქტივები:					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	1	161,408	40,118	550,760	171,603
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან		301,035	74,823	613,407	191,122
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	2	3,026,430	752,226	2,318,673	722,441
მოთხოვნები საწარმოს თანამშრომელთა მიმართ		13,681	3,400	25,415	7,919
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		340,423	84,613	0	0
გაცემული ავანსი	3	1,331,092	330,846	480,932	149,846
სულ მოკლევადიანი აქტივები:		5,174,069	1,286,026	3,989,187	1,242,931
გრძელვადიანი აქტივები:					
ძირითადი საშუალებები, ნეტი	4	7,024,038	1,745,840	6,293,368	1,960,856
არამატერიალური აქტივი, ნეტი	5	14,792	3,677	12,755	3,974
სულ გრძელვადიანი აქტივები:		7,038,831	1,749,517	6,306,123	1,964,830
სულ აქტივები:		12,212,900	3,035,543	10,295,310	3,207,761
მოკლევადიანი ვალდებულებები:					
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან		1,244,085	309,220	222,100	69,201
მიღებული ავანსები		25,002	6,214	232,979	72,591
საგადასახადო ვალდებულებები			0	196,179	61,124
გადასახდელი პროცენტები	6	15,731	3,910	17,910	5,580
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი		797,426	198,202	1,403,265	437,222
ლიზინგის გრძელვადიანი ვალდებულების მიმდინარე ნაწილი		103,119	25,630	82,633	25,746
ვალდებულებები საწარმოს თანამშრომელთა წინაშე		3,888	966	353	110
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები:		2,189,251	544,143	2,155,418	671,574
გრძელვადიანი ვალდებულებები					
ლიზინგის გრძელვადიანი ვალდებულება		37,155	9,235	110,988	34,581
გრძელვადიანი სესხები	7	5,992,638	1,489,483	4,258,463	1,326,831
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		6,029,793	1,498,718	4,369,451	1,361,412
საწესდებო კაპიტალი	8	200	50	200	62
გაუნაწილებელი მოგება	9	3,993,656	992,632	3,770,241	1,174,713
სულ საკუთარი კაპიტალი		3,993,856	992,682	3,770,441	1,174,775
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		12,212,900	3,035,543	10,295,310	3,207,761

დირექტორი
ემილიო კირის
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
ინგა შალიბაშვილი
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

შპს „ბს/2 ჯორჯია“
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	ლარი 31.12.2020	ევრო 31.12.2020	ლარი 31.12.2019	ევრო 31.12.2019
შემოსავალი რეალიზაციიდან და მომსახურებიდან		12,839,732	3,191,343	19,810,614	6,172,492
სხვა შემოსავალი	10	1,069,753	265,889	1,680,812	523,699
სულ შემოსავალი	-	13,909,485	3,457,233	21,491,425	6,696,191
მატერიალური ხარჯები	11	2,741,874	681,499	12,387,892	3,859,757
დარიცხული ხელფასის ხარჯი	12	2,027,751	504,002	1,439,042	448,369
ცვეთა და ამორტიზაცია	13	2,115,783	525,882	1,727,795	538,338
ავტომობილის ხარჯი	14	185,390	46,079	166,056	51,739
იჯარის ხარჯი	15	332,022	82,525	199,154	62,051
ადმინისტრაციული ხარჯი	16	122,140	30,358	305,745	95,262
ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯი	17	2,531,220	629,140	2,142,504	667,551
სხვა საოპერაციო ხარჯები	18	1,013,212	251,836	582,511	181,496
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	19	2,183,288	542,661	592,695	184,669
საკონსულტაციო ხარჯი	20	182,689	45,408	28,556	8,897
ფინანსური ხარჯი	21	233,362	58,003	286,222	89,180
სულ ხარჯები		13,668,732	3,397,393	19,858,172	6,187,310
მოგება დაბეგვრამდე		240,752	59,839	1,633,253	508,881
მოგების გადასახადი		17,337	4,309.26	3,677	1,146
გაუნაწილებელი მოგება		223,415	55,530	1,629,577	507,735

დირექტორი
ემილიო კირის

11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
ინგა შალიბაშვილი

11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

ფულადი ნაკადების მოძრაობის უწყისი

	ლარი 31.12.2020	ევრო 31.12.2020	ლარი 31.12.2019	ევრო 31.12.2019
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
მყიდველებიდან მიღებული ფულადი სახსრები(+)	15,212,186	3,781,022	23,271,214	7,250,729
მომწოდებლებზე გაცემული ფულადი სახსრები (-)	(7,341,614)	(1,824,774)	(17,048,900)	(5,312,011)
თანამშრომლებზე და მათი სახელით გაცემული ფულადი სახსრები (-)	(1,561,077)	(388,009)	(1,114,426)	(347,227)
გადახდილი გადასახადები (-)	(3,332,767)	(828,367)	(3,370,403)	(1,050,133)
სხვადასხვა (-/+)	302,824	75,268	63,770	19,869
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	3,279,553	815,140	1,801,254	561,226
საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
ძირითადი საშუალებების შეძენა (-)	(3,158,721)	(785,107)	(1,935,385)	(603,018)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია (+)	-	-	-	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(3,158,721)	(785,107)	(1,935,385)	(603,018)
საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
მიღებული სესხი (+)	1,759,155	437,242	3,464,981	1,079,602
სესხის ძირის დაფარვა (-)	(2,092,813)	(520,173)	(2,665,527)	(830,511)
სესხის პროცენტის დაფარვა (-)	(176,526)	(43,876)	(162,931)	(50,765)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	(510,184)	(126,807)	636,524	198,325
ფულადი სახსრები და ექვივალენტების წმინდა ზრდა (კლება)	(389,352)	(96,774)	502,393	156,533
ფულადი სახსრები და ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში	550,760	136,893	48,367	15,070
ფულადი სახსრები და ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს	161,408	40,118	550,760	171,603

დირექტორი
 ემილიო კირის
 11 ოქტომბერი, 2021
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 ინგა შალიბაშვილი
 11 ოქტომბერი, 2021
 თბილისი, საქართველო

კაპიტალის მოძრაობის უწყისი

	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო
	საწესდებო კაპიტალი	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი/გაუნაწი ლებელი მოგება	აკუმულირებული ზარალი/გაუნაწი ლებელი მოგება	სულ	სულ
ბალანსი 31.12.2018	200	72	2,140,664	697,262	2,140,864	697,334
მოგება (ზარალი)			1,629,577	507,735	1,629,577	507,735
ბალანსი 31.12.2019	200	62	3,770,241	1,174,713	3,770,441	1,174,775
მოგება (ზარალი)			223,415	55,530	223,415	55,530
ბალანსი 31.12.2020	200	50	3,993,656	992,632	3,993,856	992,682

დირექტორი
 ემილიო კირის

11 ოქტომბერი, 2021
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 ინგა შალიბაშვილი

11 ოქტომბერი, 2021
 თბილისი, საქართველო

სხვა ინფორმაცია

ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად წარმოდგენილია საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით მმართველობის ანგარიშგება.

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის თაობაზე. ჩვენ გამოვთქვამთ მოსაზრებას:

მმართველობის ანგარიშგების საქმიანობის მიმოხილვის ნაწილის და კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტში მოცემული საქმიანობის მიმოხილვის ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილების მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან თანხვედრობის თაობაზე. აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება მოკლედ ასახავს კომპანიის მიმდინარე მდგომარეობასა და ასევე მისი განვითარების პერსპექტივებსა და სამომავლო გეგმებს.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა შპს ბს2 ჯორჯიას 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. შპს ბს2 ჯორჯია-ს მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISAS) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ბს/2 ჯორჯია“ (ს.კ. 205274291) რეგისტრირებულია საქართველოში 2009 წლის 5 მარტს. საზოგადოების დამფუძნებელი და 100%-იანი წილის მფლობელია არარეზიდენტი იურიდიული პირი - სააქციო საზოგადოება პიანკიუ კონტინენტუ ბანკინეს ტექნოლოგიის (ლიტვა). “ორგანიზაციას” 2013 წლის სექტემბრიდან ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი - ანდრეი სმირნოვი (ლიტვის მოქალაქე). 2020 წლის მაისიდან დაინიშნა მეორე დირექტორი - ემილიო კირისი, ხოლო 2021 წლის 23 სექტემბერიდან დირექტორი არის მხოლოდ ემილიო კირისი.

შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ბანკომატების და პოს-ტერმინალების იმპორტირება და რეალიზაცია ადგილობრივ ბაზარზე, აგრეთვე რეალიზებული ბანკომატების და პოს-ტერმინალების შემდგომი მომსახურება.

შპს „ბს/2 ჯორჯია“ საქმიანობას ახორციელებს მთელი საქართველოს მასშტაბით. საქმიანობის კოორდინირება აღმოსავლეთ საქართველოში ხდება თბილისის, ხოლო დასავლეთ საქართველოში ბათუმის ოფისიდან, რომლებიც იჯარით არის აღებული.

ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) დანერგვა

ორგანიზაციის თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (“ფასს”) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (“ფაისკ”) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

2020 წელს კომპანიამ მიიღო და გამოიყენა შემდეგი ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- ფასს 16 - იჯარა;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით;

კომპანიამ ფასს 16 და შესწორებები ფასს 9 პირველად გამოიყენა. ახალი სტანდარტების გამოყენებით გამოწვეული ცვლილებების ეფექტი და შინაარსი აღწერილია ქვემოთ.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა

კომპანიას ჯერ არ გამოუყენებია ქვემოთ ჩამოთვლილი ახალი და რედაქტირებული ფასს-ები, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა:

- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები¹;

1. ძალაშია 2021 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

კომპანია არ ელის, რომ ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულია, მაგრამ არ არის ძალაში შესული იქონიებს გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

წარდგენის საფუძველი და ბუღალტრული მნიშვნელოვანი პოლიტიკები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, რომლებიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ, და ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც გამოცემულია ფინანსური აღრიცხვის ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ.

მომზადების საფუძველი - წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმის დაშვებით, რომ კომპანია მოქმედ საწარმოს წარმოადგენს და ოპერაციებს განჭვრეტად მომავალშიც გააგრძელებს.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ფინანსური ანგარიშგების წარდგენისას “ორგანიზაცია” იყენებს დარიცხვის მეთოდს.

საოპერაციო და საპრეზენტაციო ვალუტა. საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი და იგი წარმოადგენს კომპანიის, საოპერაციო ვალუტასა და იმ ვალუტას, რომელშიც კომპანიას ფინანსური ანგარიშგებაა წარმოდგენილი. ფინანსური

ანგარიშგება წარდგენილია ქართულ ლარში და ევროში. (2020 წლის 31 დეკემბრის შესაბამისი საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსით).

უცხოური ვალუტები. ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას სუბიექტის საოპერაციო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში (უცხოური ვალუტები) წარმოებული ტრანზაქციები აღირიცხება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ტრანზაქციის დღეს დაწესებული გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ადგილობრივ ვალუტაში კონვერტირდება იმ დღეს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული რეალური ღირებულებით აღიარებული არამონეტარული ერთეულები კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ იმ დღეს დადგენილი კურსით, როდესაც რეალური ღირებულება განისაზღვრა. ისტორიული ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში ასახული არამონეტარული ერთეულები არ კონვერტირდება. მონეტარულ ერთეულებზე საკურსო სხვაობა მოგება-ზარალში აღიარდება მათი წარმოშობის პერიოდში.

კომპანიის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას წლის ბოლოს მდგომარეობით გამოყენებული გაცვლითი კურსებია:

	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
ლარი/1 ევრო	4.0233	3.2095
ლარი/1 აშშ დოლარი	3.2766	2.8677

ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

აქტივები აღირიცხება გრძელვადიან და მოკლევადიან აქტივებად. ისეთი აქტივები, რომელთა მიღება ან გადახდა უნდა მოხდეს 12 თვის შემდეგ ან ექსპლუატაციის ვადა 12 თვეზე მეტია ნაღარიბია გრძელვადიან აქტივად. ისეთი აქტივები, რომელთა მიღება ან გადახდა ხორციელდება 12 თვეზე ნაკლებ ვადაში აღირიცხება მოკლევადიან აქტივებად. მოკლევადიან აქტივებად აღირიცხება ის აქტივებიც, რომელიც მარაგებშია და მომავალ პერიოდში გარდაიქმნება საქონლად ან საქონელს წარმოადგენს და გასაყიდადაა გამზადებული. მოკლევადიან აქტივებს საბალანსო მუხლებში შეყვანილია აგრეთვე სხვა ყველა ლიკვიდური აქტივები, წინასწარ გაწეული ხარჯები და ავანსები, რომელთა მისაღები მომსახურება ან მისაღები აქტივები 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში უნდა განხორციელდეს.

მოკლევადიანი აქტივები:

ფულადი სახსრები – ბალანსში მოცემულია საბანკო ანგარიშებზე და სალაროში განთავსებული ფულად სახსრები.

მოთხოვნები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარდგენილია ბრუტო ღირებულებით. უიმედო მოთხოვნები „ორგანიზაციას“ არ ერიცხება.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები - მარაგების შეფასება ხდება მის თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები მოიცავს საქონელს, ნედლეულს და მარაგებს, შრომის საშუალებებს და სხვა მარაგებს. ბანკომატების შეცვლილი ნაწილების მიღება აღიარდება სასაქონლო-მატერიალური მარაგის და შემოსავლების ზრდით. რიგ შემთხვევებში ხდება შეცვლილი ნაწილების შეკეთება და შემდგომი გამოყენება.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულების გამოთვლისას გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი. საქონლის თვითღირებულებაში ჩართულია ყველა აუცილებელი ხარჯი (დანახარჯი), რომელიც ზრდის სასაქონლო მარაგების ღირებულებას - შეძენა, ტრანსპორტირება (ტრანსპორტირება ადგილზე მოტანისათვის). მიწოდებასთან დაკავშირებული (მიწოდების ხარჯი) ხარჯები, აგრეთვე დანაკარგის ხარჯები აღიარდება, როგორც პერიოდის ხარჯი და არ ჩაირთვება თვითღირებულებაში.

მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ მოიცავს პერიოდის ბოლოს ჯამურ ნაშთებს.

წინასწარ გადახდილი გადასახადები შედგება წინასწარ გადახდილი მოგებისა და დამატებული ღირებულების გადასახადებისგან.

გაცემული ავანსები წარმოადგენს ძირითადი მომწოდებლებისთვის (ბანკომატების და პოს-ტერმინალების მომწოდებელი) წინასწარ გაცემულ ანაზღაურებას, რომელიც მოცემულია ბრუტო ღირებულებით.

გრძელვადიანი აქტივები:

ძირითადი საშუალებები ბალანსში წარდგენილია ნარჩენი საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ტოლია ისტორიულ ღირებულებას მინუს აკუმულირებული ცვეთა. ცვეთა ძირითად საშუალებებს ერიცხება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალების სავარაუდო გამოყენების პერიოდის მიხედვით. საგადასახადო მიზნებისათვის გამოიყენება სრულად გამოქვითვის მეთოდი. ლიზინგით აღებული ძირითადი საშუალება აღიარებულია აქტივად და სალიზინგო ვალდებულებას ლიზინგის დაწყების თარიღში. ცვეთა ლიზინგით აღებულ აქტივებს ერიცხებათ საკუთრებაში არსებული მსგავსი აქტივების შესაბამისი პოლიტიკით. პოს-ტერმინალებს ცვეთა ერიცხებათ სასარგებლო მომსახურების 5 წლიანი ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები წარდგენილია ნარჩენი საბალანსო ღირებულებით, ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა. ცვეთა არამატერიალურ აქტივებს ერიცხება წლიური 15%-იანი განაკვეთით.

ვალდებულებები

„ორგანიზაციას“ სააღრიცხვო მიზნებისთვის გამიჯნული აქვს გრძელვადიანი და მოკლევადიანი ვალდებულებები.

მოკლევადიანი ვალდებულებები შედგება: ვალდებულებისგან მოწოდებიდან და მომსახურებიდან, მიღებული ავანსები, გადასახდელი გადასახდელები, გადასახდელი პროცენტები, გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი, გრძელვადიანი ლიზინგის მიმდინარე ნაწილი და ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის წინაშე.

გრძელვადიანი ვალდებულებები შედგება გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებისა, გრძელვადიანი ლიზინგის ვალდებულებისგან და გრძელვადიანი სესხისგან. ლიზინგი, რომლის დროსაც ლიზინგის საგნის საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკს და სარგებელს კომპანია იღებს, კლასიფიცირდება ფინანსური ლიზინგად. სალიზინგო აქტივები და შესაბამისი სალიზინგო ვალდებულება (ფინანსური ხარჯების გამოკლებით) აღიარდება სალიზინგო პერიოდის დასაწყისში ბალანსში გრძელვადიანი აქტივებისა და ვალდებულებების მუხლებში შესაბამისად, საიჯარო აქტივის რეალური ღირებულების ტოლი თანხით ან, თუ მასზე ნაკლებია, მინიმალური საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით. თითოეული სალიზინგო გადასახდელი გაყოფილია ფინანსურ ხარკჯად და სალიზინგო

ვალდებულების ნაშთი შემცირებად. ფინანსური ხარჯი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ისეთი ფორმით, რომელიც ასახვას მუდმივ პერიოდული საპროცენტო განაკვეთს ფინანსური ლიზინგის ვალდებულებაზე.

მოგების გადასახადის განაკვეთი აუდირებადი პერიოდისათვის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით 15%-ს შეადგენს. მოგების გადასახადი დაიანგარიშება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.

2017 წლის იანვრიდან საქართველოს კანონმდებლობის და საერთაშორისო სტანდარტების მოთხოვნების თანახმად, მოგების გადასახადი არ გამოითვლება წლიურად და შემოსავლის და ხარჯის აღიარებისას აღარ არის სხვაობა საგადასახადო კოდექსის და სტანდარტების მოთხოვნებს შორის. შესაბამისად, გადავადებული გადასახადი არ წამოიშვება. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი დაანგარიშდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლებიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად არის დასაბეგრი და ეს სხვაობები მუდმივია.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილება ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადის დარიცხვას ზოგიერთ ტრანზაქციაზე, რომლებიც მოგების განაწილებათ ითვლება, მაგალითად, ტრანზაქციებზე, რომლებიც ხორციელდება არასაბაზრო ფასებით, ისეთ ხარჯებზე, რომლებიც ბიზნესთან დაკავშირებული არ არის, ან საქონლის ან მომსახურების უფასოდ მიწოდებაზე. ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა ბასს 12 „მოგების გადასახადებით“ არ რეგულირდება და 2017 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება მოგების გადასახადების გარდა სხვა გადასახადების მსგავსად, ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ტრანზაქციის განხორციელების მომენტში; თანხის ანაზღაურება, თუ ასეთი მოხდა, აღირიცხება აქტივად, თუ ანაზღაურება ფაქტობრივად გარდაუვალია.

დამატებული ღირებულების გადასახადი (დღგ). გაყიდვებთან დაკავშირებული დღგ გადაიხდება კლიენტებისათვის საქონლის მიწოდების მომენტში. დღგ-ის ჩათვლა ჩვეულებრივ ხდება საგადასახადო ფაქტურის მიღების საფუძველზე. საგადასახადო ორგანო იძლევა დღგ-ის ურთიერთჩათვლის საშუალებას. შესყიდვებთან და გაყიდვებთან დაკავშირებული დღგ ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშში აღიარებულია ურთიერთჩათვლის საფუძველზე კომპანიაში შემავალი თითოეული კომპანიისათვის და განისაზღვრება როგორც აქტივი ან ვალდებულება. მოთხოვნებზე გაუფასურების რეზერვის არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალი ტარდება დებიტორის მთლიან თანხაზე, დღგ-ის ჩათვლით.

კაპიტალი

კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალის და გაუნაწილებელი მოგებისაგან. საწესდებო კაპიტალი არ შეცვლილა დაფუძნების დღიდან და მთლიანად შედგება დამფუძნებლის მიერ განხორციელებული ინვესტიციისგან.

გაუნაწილებელი მოგება შედგება წინა წლების აკუმულირებული მოგებისა (ზარალი) და მიმდინარე პერიოდის მოგებისაგან.

დივიდენდი აღიარდება როგორც ვალდებულება და აკლდება კაპიტალს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მისი გაცემა გამოცხადებული იყო ბალანსის შედგენის თარიღისათვის.

შემოსავლები

„ორგანიზაციის“ შემოსავლების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით. მისი საოპერაციო შემოსავლები შედგება იმპორტირებული ბანკომატების და პოსტერმინალების, მათი ნაწილების რეალიზაციისაგან და ბანკომატების და პოსტერმინალების მომსახურებისგან. ბანკომატების იმპორტირება და რეალიზაცია ხდება ინდივიდუალური შეკვეთების საფუძველზე.

ხარჯები

ორგანიზაცია ხარჯების აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. ხარჯების აღიარება ხდება იმ მომენტში როდესაც ორგანიზაციას წარმოექმნება გადახდის ვალდებულება მიღებული მომსახურების ან საქონლის სანაცვლოდ.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ბალანსში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე.

პირობითი აქტივი ბალანსში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდევია.

შენიშვნა 1 - ფული და ფულადი ექვივალენტები	31.12.2020	31.12.2019
ეროვნული ვალუტა ეროვნულ ბანკში	133,806	549,311
უცხოური ვალუტა ეროვნულ ბანკში	1,109	1,016
სულ ფული ბანკში	134,915	550,328
ეროვნული ვალუტა საღაროში	280	432
ეროვნული ვალუტა საღაროში	26,213	
სულ ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760

შენიშვნა 2 - სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	31.12.2020	31.12.2019
საქონელი	2,421,366	2,182,327
ნედლეული და მასალები	65	65
დამხმარე მასალები	14,339	12,932
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	590,660	123,348
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	3,026,430	2,318,673

შენიშვნა 3 - გაცემული ავანსი	31.12.2020	31.12.2019
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები	1,319,269	468,329
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები- (არარეგისტრირებული) ფიზიკურ პირები	11,823	12,603
სულ გაცემული ავანსი	1,331,092	480,932

შენიშვნა 4 - ძირითადი საშუალებები, ნეტი	მანქან ა- დანად გარე ბი	ოფისის აღჭურვი ლობა	ავტო და სხვა ინვენტა რი	ავტომატ ანები	პოს- ტერმინა ლები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმ ოწყობა	ლიზინ გით მიღებუ ლი ავტომა ტანები ი	სულ ძირითადი საშუალებ ები, ნეტი
31-12-20								
ისტორიული ღირებულება	744	217,582	148,402	233,885	8,968,884	25,778	347,668	9,942,944
შეძენა	1,064	82,786	15,204	25,460	3,366,034			3,490,548
გადაფასება								0
აკუმულირებული ცვეთა	269	98,780	64,425	144,061	5,257,143	25,778	83,822	5,674,278
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება (ნეტი)	1,538	201,588	4,324	115,284	730,851	0	263,846	735,175
			94,857	115,284	6,346,925	0	263,846	7,024,038
31-12-19								
ისტორიული ღირებულება	744	92,285	51,172	154,565	7,250,064	25,778	248,643	7,823,251
შეძენა		125,298	97,230	95,299	1,718,820		247,257	2,283,904
გადაფასება								0
აკუმულირებული ცვეთა	728	80,039	58,242	126,490	3,331,032	25,778	27,268	3,649,576
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება (ნეტი)	16	137,544	15,979	107,396	5,637,852	0	148,231	164,210
			90,161	107,396	5,637,852	0	320,400	6,293,368

შენიშვნა 5 - არამატერიალური აქტივები, ნეტი	ლიცენზიები	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ არამატერიალური აქტივები, ნეტი
31-12-20			
ისტორიული ღირებულება	8,136	10,402	18,538
შეძენა		4,324	4,324
აკუმულირებული ცვეთა	4,077	3,993	8,070
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება (ნეტი)	4,060	10,733	14,793
31-12-19			
ისტორიული ღირებულება	8,136	4,500	12,636
შეძენა		5,902	5,902
აკუმულირებული ცვეთა	3,066	2,718	5,784
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება (ნეტი)	5,070	7,684	12,755

შენიშვნა 6 - გადასახდელი პროცენტები	31.12.2020	31.12.2019
დამფუძნებლისთვის გადასახდელი პროცენტები	13,582	13,522
საქართველოს ბანკისთვის გადასახდელი პროცენტები	2,150	4,388
სულ გადასახდელი პროცენტები	15,731	17,910

შენიშვნა 7 - გრძელვადიანი სესხები მოიცავს კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებულ სესხებს.

Penkiu kontinentu bankines technologijos-სთან გაფორმებულია საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება, რომელიც ძალაშია ვალდებულებების სრულად შესრულებამდე.

შენიშვნა 8 - საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს დამფუძნებლის შენატანს; სააღრიცხვო პერიოდში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

შენიშვნა 9 - გაუნაწილებელი მოგება შედგება წინა პერიოდის აკუმულირებული მოგების 3 993 656 ლარი და 2020 წლის - 223 415 ლარი გაუნაწილებელი მოგებისგან.

შენიშვნა 10 - სხვა შემოსავალი	31.12.2020	31.12.2019
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი (გადაფასება)	890,235	228,347
სხვა არასასაქონლო შემოსავალი	153,618	1,307,695
სადაზღვევოს მიერ ზარალის ანაზღაურება		86,130
უსასყიდლო მიღება		12,476
ავტომანქანის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		46,164
ვალდებულების ჩამოწერისგან მიღებული შემოსავალი (საშემოსავლო გადასახადი)	25,900	
სულ სხვა შემოსავალი	1,069,753	1,680,812

შენიშვნა 11 - მატერიალური ხარჯები	31.12.2020	31.12.2019
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	2,391,848	9,909,881
ბანკომატის ნაწილები	9,265	2,424,384
ლოკალური რემონტის ხარჯი	279,841	32,618
ქაღალდის ჩამოწერა	60,920	21,009
სულ მატერიალური ხარჯები	2,741,874	12,387,892

შენიშვნა 12 - დარიცხული ხელფასის ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
ხელფასი	1,489,902	1,295,850
ბონუსი	537,849	143,191
სულ დარიცხული ხელფასის ხარჯი	2,027,751	1,439,042

შენიშვნა 13 - ცვეთა და ამორტიზაცია	31.12.2020	31.12.2019
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	2,113,497	1,726,928
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	2,286	867
სულ ცვეთა და ამორტიზაცია	2,115,783	1,727,795

შენიშვნა 14 - ავტომობილის ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
ავტომობილის რემონტი	41,918	31,207
ავტომობილის დაზღვევა	17,831	6,964
საწვავის ხარჯი	125,642	127,886
სულ ავტომობილის ხარჯი	185,390	166,056

შენიშვნა 15 - იჯარის ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
იჯარის ხარჯი - თბილისი	309,437	179,796
იჯარის ხარჯი - ბათუმი	2,039	12,221
იჯარის ხარჯი - ავტომანქანა	10,886	
იჯარის ხარჯი - თელავი	5,250	1,313
იჯარის ხარჯი - ქუთაისი	4,410	5,824
სულ იჯარის ხარჯი	332,022	199,154

შენიშვნა 16 - ადმინისტრაციული ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
კომუნალური ხარჯი	18,953	16,434
ტელესაკომუნიკაციო ხარჯი	30,855	114,557
საკანცელარიო ხარჯი	3,957	4,201
დაცვის ხარჯი	16,276	7,020
სხვა სამეურნეო ხარჯი	52,100	163,533
სულ ადმინისტრაციული ხარჯი	122,140	305,745

	31.12.2020	31.12.2019
შენიშვნა 17 - ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯი		
Penkiu kontinentu bankines technologijos	935,088	891,601
Georgian Card		1,613
INGENICO FRANCE	40,477	
სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია	26,717	
Cognit consult	6,628	12,941
Business Format OU		1,814
Ashburn International	1,522,310	1,234,534
სულ ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯი	2,531,220	2,142,504

შენიშვნა 18 - სხვა საოპერაციო ხარჯები	31.12.2020	31.12.2019
მივლინების ხარჯი	13,038	38,552
წარმომადგენლობითი ხარჯი	53,082	74,630
ჯარიმები		67,770
ქონების გადასახადის ხარჯი	48,400	58,208
უსასყიდლო მიწოდების ხარჯი	40,704	
დაკარგული და დაზიანებული პოს-ტერმინალები	96,580	
მარაგების ჩამოწერა (ჩამოფასება)	477,604	
ტრანსპორტირების ხარჯი	41,720	62,337
POS - მომსახურების ხარჯი	154,658	
საექვო ვალის ჩამოწერა		211,248
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	81,577	
რემონტი		34,147
სხვა საერთო ხარჯები	5,849	35,619
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	1,013,212	582,511

შენიშვნა 19 - კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	31.12.2020	31.12.2019
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	119,423	109,467
ვალუტის გადაფასების შედეგად მიღებული ზარალი	2,063,865	483,228
სულ კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	2,183,288	592,695

შენიშვნა 20 - საკონსულტაციო ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
აუდიტის ხარჯი	9,881	
სხვა საკონსულტაციო ხარჯი	172,809	28,556
სულ საკონსულტაციო ხარჯი	182,689	28,556

შენიშვნა 21 - ფინანსური ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
ბანკის საკომისიო	19,114	31,955
პროცენტის ხარჯი	176,771	226,274
პროცენტის ხარჯი - ლიზინგი	36,208	25,786
ლიზინგის ხარჯი	1,270	2,207
სულ ფინანსური ხარჯი	233,362	286,222

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, განსაზღვრულია ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში #24 დაკავშირებული მხარეების წარდგენა. თითოეული დაკავშირებული მხარის

განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ:

(ა) კომპანიები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ორგანიზაციას, კონტროლდებიან მის მიერ ან ორგანიზაციასთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, პოლიტიკური კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები);

(ბ) მეკავშირე საწარმოები, რომელთა საქმიანობაზე ორგანიზაციას აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;

(გ) ერთობლივი საწარმო, სადაც ორგანიზაცია არის დამფუძნებელი;

(დ) ორგანიზაციის, ან დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა;

(ე) (ა) და (ბ) პუნქტებში აღნიშნული პირების უშუალო ოჯახის წევრები; საწარმოები, რომელთა ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის იმ პირებს, რომლებიც ჩამოთვლილი არიან დ) და ე) პუნქტებში ან პირები, რომლებზეც შეუძლიათ იქონიონ მნიშვნელოვანი გავლენა.

penkiu kontinentu bankines technologijos (ლიტვა)

სარეალიზაციო საქონლის შესყიდვას “ორგანიზაცია” ახორციელებს დამფუძნებელი კომპანიისაგან, რომელიც განიხილება მის ძირითად პარტნიორად. აგრეთვე, დამფუძნებელი კომპანია - penkiu kontinentu bankines technologijos უზრუნველყოფს შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ ტექნიკური მხარდაჭერით და ბანკომატების მდგომარეობის მეთვალყურეობისათვის საჭირო პროგრამით.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მარაგები ს შეძენა	მიღებული მომსახურება	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	ხელფასი	ბრუნვა 31.12.2020
Penkiu Kontinentu Bankines Technologijos	2,108,700	941,835	1,460,412	141,899		4,652,846
დირექტორი, ანდრეი სმირნოვ					316,712	316,712
დირექტორი, ემილიო კირის					71,288	71,288
სულ	2,108,700	941,835	1,460,412	141,899	388,000	5,040,846

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მარაგების შეძენა	მიღებული მომსახურება	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	ხელფასი	ბრუნვა 31.12.2019
Penkiu Kontinentu Bankines Technologijos	8,421,309	932,149	2,320,146	63,152		11,736,756
დირექტორი, ანდრეი სმირნოვ					323,208	323,208
დირექტორი, ემილიო კირის					66,637	66,637
სულ	8,421,309	932,149	2,320,146	63,152	389,845	12,126,602

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 31/12/2020	ვალუტა	Penkiu Kontinentu Bankines Technologijos	დირექტორი	სულ
ვალდებულება მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	დოლარი	-		0
	ევრო	13,830		13,830
	ლარი	55,643		55,643
მიღებული სესხი	დოლარი	1,597,175		1,597,175
	ევრო	133,136		133,136
	ლარი	5,768,950		5,768,950
გადასახდელი პროცენტი	დოლარი	-		
	ევრო	3,376		3,376
	ლარი	13,582		13,582
ხელფასი	დოლარი		-	0
	ევრო		-	0
	ლარი		-	0

ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ბიზნესების მსგავსად, კომპანია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. ეს შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რათა მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები - კომპანიის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი დანიშნულებაა კომპანიას ოპერაციების დაფინანსება. კომპანიას სხვადასხვა ფინანსური აქტივები გააჩნია, როგორებიცაა ფული და ფულის ექვივალენტები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.

ფინანსური აქტივები	31-12-20	31-12-19
დებიტორული დავალიანება	314,716	638,822
ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760
სულ ფინანსური აქტივები	476,124	1,189,582

ფინანსური ვალდებულებები	31-12-20	31-12-19
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,413,249	845,232
სასესხო ვალდებულებები	6,805,795	5,679,638
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,219,044	6,524,869

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

საკრედიტო რისკი - საკრედიტო რისკი არის ის, რომ კლიენტი აღმოჩნდება გადახდისუნარო მდგომარეობაში ან დროულად ვერ დაფარავს კომპანიას მიმართ არსებულ დავალიანებას, რაც კომპანიას ფინანსურ დანაკარგს გამოიწვევს.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაუფასურების ხარჯის გამოკლებით აღირიცხება, წარმოადგენს კომპანიაზე საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ზემოქმედებას.

ფინანსური აქტივები	31-12-20	31-12-19
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,986,231	1,119,755
ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760
მაქსიმალური საკრედიტო რისკი	2,147,639	1,670,514

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია კომპანიას არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი საკონტრაქტო დაფარვის ვადები, დაფარვის შეთანხმებულ პერიოდებთან ერთად, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილში მოცემულია როგორც საპროცენტო ფულადი ნაკადების, აგრეთვე ძირითადი თანხების ფულადი ნაკადების მოძრაობა.

ლიკვიდურობის შედარებითი ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ მთლიანი თანხის გადინება
აქტივები						
ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	-	-	-	-	161,408
დებიტორული დავალიანება	314,716	-	-	-	-	314,716
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	(28,890)	(1,244,085)	(103,119)	(37,155)	-	(1,413,249)
სასესხო ვალდებულებები	-	-	(813,157)	(5,992,638)	-	(6,805,795)
ლიკვიდურობის პოზიცია	447,234	(1,244,085)	(916,276)	(6,029,793)	-	(7,742,920)

ლიკვიდურობის შედარებითი ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ მთლიანი თანხის გადინება
აქტივები						
ფული და ფულადი ექვივალენტები	550,760	-	-	-	-	550,760
დებიტორული დავალიანება	638,822	-	-	-	-	638,822
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	(429,511)	(222,100)	(82,633)	(110,988)	-	(845,232)
სასესხო ვალდებულებები	-	-	(1,421,175)	(4,258,463)	-	(5,679,638)
ლიკვიდურობის პოზიცია	760,071	(222,100)	(1,503,807)	(4,369,451)	-	(5,335,287)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი – საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ მცურავი (არაფიქსირებული) საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება უარყოფითად აისახება კომპანიას ფინანსურ შედეგებზე. კომპანიაზე შეზღუდული საპროცენტო განაკვეთის რისკი ვრცელდება, რადგან იგი სახსრებს სესხულობს მხოლოდ ფიქსირებული განაკვეთებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	134,086	26,537	785	161,408
დებიტორული დავალიანება	314,716	-	-	314,716
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	(1,141,393)	(114,826)	(157,030)	(1,413,249)
სასესხო ვალდებულებები	-	(5,233,304)	(1,572,492)	(6,805,795)
	(692,591)	(5,321,592)	(1,728,737)	(7,742,920)

2018 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	549,744	385	631	550,760
დებიტორული დავალიანება	615,881	22941.6	-	638,822
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	(701,598)	(130,508)	(13,125)	(845,232)
სასესხო ვალდებულებები	-	(1,337,414)	(4,342,224)	(5,679,638)
	464,026	(1,444,595)	(4,354,719)	(5,335,287)

სავალუტო რისკი - სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიას ფინანსურ შედეგებზე უარყოფით ზეგავლენას იქონიებს იმ ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილება, რომლითაც კომპანია სარგებლობს. კომპანიას ზოგიერთი ტრანზაქცია უცხოურ ვალუტაშია დაფიქსირებული. უცხოური ვალუტის რისკდამოკიდებულების სამართავად წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები არ გამოიყენება.

გაუთვალისწინებელი გარემოებები

სასამართლო დავა - ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში ორგანიზაციის მიმართ შესაძლოა განხორციელდეს სამართლებრივი ქმედებები, დავები და საჩივრები. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ მაქსიმალური ვალდებულება, რაც კი შეიძლება წარმოიშვას ასეთი დავების შედეგად (თუკი საერთოდ წარმოიშვა), არ იქონიებს მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ ან მომავალ საოპერაციო შედეგებზე.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია არ მონაწილეობდა რაიმე მნიშვნელოვან სამართლებრივ დავაში. ხელმძღვანელობის აზრით, რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და შესაბამისად წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეზერვის ხარჯი არ გათვალისწინებულია.

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები - საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირად იცვლება მისი საკანონმდებლო და ოფიციალური დებულებები, სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანია, წინააღმდეგობრივია და მათი ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარად წარმოებს. საგადასახადო ხანდაზმულობის ვადაა 3 წელი. აღნიშნული გარემო საქართველოში ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად და დამტებითი ანარიცხები არ შეუქმნია. მიუხედავად ამისა, შესაბამის ორგანოებს, შესაძლოა ჰქონდეთ სხვა ინტერპრეტაციები და მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით აღსრულების შემთხვევაში ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა შესაძლებელია იყოს მნიშვნელოვანი.

საოპერაციო გარემო - საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, კვლავ ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებებს. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, რეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რაც დიდწილად ევროკავშირთან ასოცირების

ხელშეკრულებასთან იყო დაკავშირებული. 2020 და 2019 წლების განმავლობაში მომხდარი საკანონმდებლო ცვლილებები მხოლოდ დასაწყისია საქართველოს ევროკავშირში გაერთიანების მისწრაფებებით გამოწვეულ სამომავლო ცვლილებებში.

ხელმძღვანელობა უძლურია, განსაზღვროს ყველა ის მოვლენა, რომელმაც შეიძლება იმოქმედოს როგორც საოპერაციო სექტორზე, აგრეთვე მთლიანად ეკონომიკაზე და შესაბამისად, დაადგინოს, თუ რა ეფექტი ექნება მათ კომპანიის სამომავლო ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ის ყველა აუცილებელ ზომას იღებს კომპანიას ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების უზრუნველსაყოფად.

2021 და 2020 წელს, Covid-19-ის პანდემიამ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები და შეზღუდვები გამოიწვია როგორც საქართველოში ისე გლობალურად. ფინანსური სექტორი ჩაითვალა მნიშვნელოვან სფეროდ და არ დაუწესდა იმდენი შეზღუდვა რაცმდენიც ბიზნესის სხვა სპეროებს, შედეგად, კომპანიის საქმიანობა პირდაპირ არ იყო შეზღუდული, ის განიხილება, როგორც ფინანსური სექტორის პირდაპირი მომსახურება. ამ გარემოებების გათვალისწინებით ზოგადმა შეზრუდვებმა 2020 წლის განმავლობაში ზეგავლენა მოახდინა კონპანიის თანამშრომლებზე და გარკვეული დოზით კომპანიის საქმიანობაზე (საზოგადოებრივი ტრანსპორტის შეზღუდვა, დისტანციურად მუშაობის რეკომენდაცია შესაძლებლობის შემთხვევაში, მომსახურებაზე ზოგადი მოთხოვნის კლება). Covid-19-ის პანდემიის ფონზე, განუსაზღვრელობები რჩება, თუმცა მენეჯმენტი ითვალისწინებს Covid-19-ით გამოწვეულ გარემოებებს და კომპანიის ბიზნეს საქმიანობას გეგმას შესაბამისად.

ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობაზე

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ორგანიზაცია“ ემსახურება საქართველოში ლიცენზირებული 20 ფინანსური ინსტიტუტიდან 11-ს და 4 იურიდიულ პირს.

საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

მენეჯმენტი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ორგანიზაციის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვთ ორგანიზაციის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

ბალანსის შემდგომი მოვლენები

Covid-19-ის პანდემიას მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა აქვს ბიზნესის გარემოსა და მსოფლიო ეკონომიკაზე. ამ განუსაზღვრელობამ გამოიწვია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მზრდადი არასტაბილურობა წლის ბოლოს შემდგომი პერიოდისათვის. შედეგად ქართული ლარი აშშ დოლართან მიმერთებაში გაუფასურდა.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ მოვლენების პროგნოზირებულ განვითარებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის მდგრადობაზე.

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	4
ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	8
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	9
ფულადი ნაკადების მოძრაობის უწყისი	10
კაპიტალის მოძრაობის უწყისი	11
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	12

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბს / 2 ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა


BS2
GEORGIA

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

შპს „BS/2 ჯორჯია“

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „BS/2 ჯორჯიას“ („ორგანიზაცია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას და კაპიტალის ცვლილებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის, მათ შორის სააღრიცხვო პოლიტიკის, ისეთი ფორმით წარდგენაზე, რაც უზრუნველყოფს შესაბამის, სანდო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- წარადგინოს დამატებითი განმარტებები, როდესაც ფასს-ის კონკრეტულ მოთხოვნებთან შესაბამისობა არ არის საკმარისი მომხმარებელს მიაწოდოს ინფორმაცია, რათა მისთვის ცხადი იყოს კონკრეტული ტრანზაქციების, სხვა მოვლენებისა და გარემოებების გავლენა „ორგანიზაციის“ ფინანსური მდგომარეობასა და ფინანსური შედეგებზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ორგანიზაციაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ორგანიზაციას ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ასევე ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ორგანიზაციას აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობის, შეცდომებისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2021 წლის 11 ოქტომბერს.

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი
ემილიო კირის
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი
ინგა შალიბაშვილი
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო



A member of IAPA International

შპს ფინანსური
გადაწყვეტილებების ჯგუფი
აღ. ყაზბეგის გამზ. #24 გ
თბილისი, საქართველო.
ტელ: +995 32 296 39 24.
ელ. ფოსტა: audit@fsgroup.ge
ვებგვერდი: www.fsgroup.ge

Financial Solutions
Group LLC
24G Kazbegi Ave.
Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 296 39 24.
E-mail: audit@fsgroup.ge
Web: www.fsgroup.ge

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებელს:

პირობითი დასკვნა

ჩვენი აზრით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელსაც მოახდენდა პირობითი დასკვნის საფუძველზე მოცემული საკითხები, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს „ორგანიზაციის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის მისი ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტორული შემოწმება, რაც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, და ფინანსური აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი ინფორმაციის მიმოხილვას.

პირობითი დასკვნის საფუძველი

„ორგანიზაციის“ საკუთრებაში არსებული სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები მოცემულია 3 026 430 ლარით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ჩვენ მოვიპოვეთ საკმარისი მტკიცებულება სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების ნაშთის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. „ორგანიზაციაში“ დაფიქსირდა სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების მართვის შიდა კონტროლის სისტემის მნიშვნელოვანი ნაკლოვანება, რაც ვერ უზრუნველყოფს სანდო რწმუნებას სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების აღრიცხვაში. „ორგანიზაციის“ პოლიტიკა ითვალისწინებს საანგარიშო წლის ბოლოს ინვენტარიზაციის ჩატარებას, რაც მენეჯმენტის მიერ არ განხორციელდა 2020 წლის ბოლოს. ვინაიდან „ორგანიზაციას“ არჩეული აქვს დამხმარე მასალების მიმართ პერიოდული (კვარტალური) ჩამოწერის მეთოდი, რის გამოც ფაქტობრივად გაზარჯული მასალების და საწყობში არსებული ნაშთი არ ედრება სააღრიცხვო ინფორმაციაში მოცემულ მონაცემებს. მსგავსი შემთხვევებისთვის „ორგანიზაციამ“ უნდა იხელმძღვანელოს ბასს 2-ით „სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები“ და ოპერაციის შესრულებისთანავე მოახდინოს მარაგების ჩამოწერა.

„ორგანიზაციის“ საკუთრებაში არსებული მნიშვნელოვანი აქტივები - POS-ტერმინალები მოცემულია 6 346 925 ლარით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. დაკარგული ან / და დაზიანებული POS-ტერმინალების ჩამოწერა არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში ინდივიდუალური სერიული ნომრებით. 2020 წელს



A member of IAPA International

შპს ფინანსური
გადაწყვეტილებების ჯგუფი
აღ. ყაზბეგის გამზ. #24 გ
თბილისი, საქართველო.
ტელ: +995 32 296 39 24.
ელ. ფოსტა: audit@fsgroup.ge
ვებგვერდი: www.fsgroup.ge

Financial Solutions
Group LLC
24G Kazbegi Ave.
Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 296 39 24.
E-mail: audit@fsgroup.ge
Web: www.fsgroup.ge

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებელს:

პირობითი დასკვნა

ჩვენი აზრით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელსაც მოახდენდა პირობითი დასკვნის საფუძველზე მოცემული საკითხები, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს „ორგანიზაციის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის მისი ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტორული შემოწმება, რაც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, და ფინანსური აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი ინფორმაციის მიმოხილვას.

პირობითი დასკვნის საფუძველი

„ორგანიზაციის“ საკუთრებაში არსებული სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები მოცემულია 3 026 430 ლარით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ჩვენ მოვიპოვეთ საკმარისი მტკიცებულება სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების ნაშთის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. „ორგანიზაციაში“ დაფიქსირდა სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების მართვის შიდა კონტროლის სისტემის მნიშვნელოვანი ნაკლოვანება, რაც ვერ უზრუნველყოფს სანდო რწმუნებას სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების აღრიცხვაში. „ორგანიზაციის“ პოლიტიკა ითვალისწინებს საანგარიშო წლის ბოლოს ინვენტარიზაციის ჩატარებას, რაც მენეჯმენტის მიერ არ განხორციელდა 2020 წლის ბოლოს. ვინაიდან „ორგანიზაციას“ არჩეული აქვს დამხმარე მასალების მიმართ პერიოდული (კვარტალური) ჩამოწერის მეთოდი, რის გამოც ფაქტობრივად გაზარჯული მასალების და საწყობში არსებული ნაშთი არ ედრება სააღრიცხვო ინფორმაციაში მოცემულ მონაცემებს. მსგავსი შემთხვევებისთვის „ორგანიზაციამ“ უნდა იხელმძღვანელოს ბასს 2-ით „სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები“ და ოპერაციის შესრულებისთანავე მოახდინოს მარაგების ჩამოწერა.

„ორგანიზაციის“ საკუთრებაში არსებული მნიშვნელოვანი აქტივები - POS-ტერმინალები მოცემულია 6 346 925 ლარით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. დაკარგული ან / და დაზიანებული POS-ტერმინალების ჩამოწერა არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში ინდივიდუალური სერიული ნომრებით. 2020 წელს



A member of IAPA International

შპს ფინანსური
გადაწყვეტილებების ჯგუფი
აღ. ყაზბეგის გამზ. #24 გ
თბილისი, საქართველო.
ტელ: +995 32 296 39 24.
ელ. ფოსტა: audit@fsgroup.ge
ვებგვერდი: www.fsgroup.ge

Financial Solutions
Group LLC
24G Kazbegi Ave.
Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 296 39 24.
E-mail: audit@fsgroup.ge
Web: www.fsgroup.ge

მენეჯმენტს POS ტერმინალების ინვენტარიზაცია არ ჩაუტარებია. ზემოთაღნიშნული იწვევს მნიშვნელოვან უზუსტობას ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ხსენებული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია ქვემოთ, ჩვენი დასკვნის ნაწილში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, ჩვენ ვართ „ორგანიზაციისაგან“ დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში IESBA კოდექსის სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები აუდიტორული დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობები ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთ მექანიზმების შემუშავებაზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია „ორგანიზაციის“ უნარის შეფასებაზე, განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით, გასცეს ინფორმაცია უწყვეტი ფუნქციონირების საკითხებთან დაკავშირებით და გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის მსგავსი პრინციპი მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებისა.

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს „ორგანიზაციის“ ფინანსური ანგარიშგების მომზადების და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენს მიზანს წარმოადგენს გონივრული რწმუნების მიღება იმის თაობაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალი თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან და ასევე აუდიტორთა დასკვნის გაცემა, რომელიც მოიცავს ჩვენს აზრს. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შესძლებს არსებული არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად მოიაზრებოდნენ, თუ



A member of IAPA International

შპს ფინანსური
გადაწყვეტილებების ჯგუფი
აღ. ყაზბეგის გამზ. #24 გ
თბილისი, საქართველო.
ტელ: +995 32 296 39 24.
ელ. ფოსტა: audit@fsgroup.ge
ვებგვერდი: www.fsgroup.ge

Financial Solutions
Group LLC
24G Kazbegi Ave.
Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 296 39 24.
E-mail: audit@fsgroup.ge
Web: www.fsgroup.ge

მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გონივრულ ფარგლებში გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას;
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა „ორგანიზაციის“ შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნიტ, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს „ორგანიზაციის“ უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება, საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნიტ, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორული POS-ტერმინალები ტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს „ორგანიზაცია“ შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპებით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარმოდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით,



A member of IAPA International

შპს ფინანსური

გადაწყვეტილებების ჯგუფი

აღ. ყაზბეგის გამზ. #24 გ

თბილისი, საქართველო.

ტელ: +995 32 296 39 24.

ელ. ფოსტა: audit@fsgroup.ge

ვებგვერდი: www.fsgroup.ge

Financial Solutions

Group LLC

24G Kazbegi Ave.

Tbilisi, Georgia

Tel: +995 32 296 39 24.

E-mail: audit@fsgroup.ge

Web: www.fsgroup.ge

რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერ მნიშვნელოვანი ხარვეზების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია მოცემული „დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნისათვის“ ჩატარებულ აუდიტზე, არის დავით ლომსაძე:

შპს ფინანსური გადაწყვეტილებების ჯგუფი

აღ. ყაზბეგის გამზ. # 24გ

თბილისი, საქართველო

11 ოქტომბერი, 2021

შპს „ბს/2 ჯორჯია“

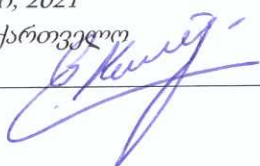
ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

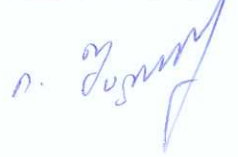
ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ

	შენიშვნა	ლარი 31.12.2020	ევრო 31.12.2020	ლარი 31.12.2019	ევრო 31.12.2019
მოკლევადიანი აქტივები:					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	1	161,408	40,118	550,760	171,603
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან		301,035	74,823	613,407	191,122
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	2	3,026,430	752,226	2,318,673	722,441
მოთხოვნები საწარმოს თანამშრომელთა მიმართ		13,681	3,400	25,415	7,919
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		340,423	84,613	0	0
გაცემული ავანსი	3	1,331,092	330,846	480,932	149,846
სულ მოკლევადიანი აქტივები:		5,174,069	1,286,026	3,989,187	1,242,931
გრძელვადიანი აქტივები:					
ძირითადი საშუალებები, ნეტი	4	7,024,038	1,745,840	6,293,368	1,960,856
არამატერიალური აქტივი, ნეტი	5	14,792	3,677	12,755	3,974
სულ გრძელვადიანი აქტივები:		7,038,831	1,749,517	6,306,123	1,964,830
სულ აქტივები:		12,212,900	3,035,543	10,295,310	3,207,761
მოკლევადიანი ვალდებულებები:					
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან		1,244,085	309,220	222,100	69,201
მიღებული ავანსები		25,002	6,214	232,979	72,591
საგადასახადო ვალდებულებები			0	196,179	61,124
გადასახდელი პროცენტები	6	15,731	3,910	17,910	5,580
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი		797,426	198,202	1,403,265	437,222
ლიზინგის გრძელვადიანი ვალდებულების მიმდინარე ნაწილი		103,119	25,630	82,633	25,746
ვალდებულებები საწარმოს თანამშრომელთა წინაშე		3,888	966	353	110
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები:		2,189,251	544,143	- 2,155,418	671,574
გრძელვადიანი ვალდებულებები					
ლიზინგის გრძელვადიანი ვალდებულება		37,155	9,235	110,988	34,581
გრძელვადიანი სესხები	7	5,992,638	1,489,483	4,258,463	1,326,831
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		6,029,793	1,498,718	4,369,451	1,361,412
საწესდებო კაპიტალი	8	200	50	200	62
გაუნაწილებელი მოგება	9	3,993,656	992,632	3,770,241	1,174,713
სულ საკუთარი კაპიტალი		3,993,856	992,682	3,770,441	1,174,775
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		12,212,900	3,035,543	10,295,310	3,207,761

დირექტორი
ემილიო კირის
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო




მთავარი ბუღალტერი
ნუგზა ჭალიბაშვილი
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო



შპს „ბს/2 ჯორჯია“

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	ლარი 31.12.2020	ევრო 31.12.2020	ლარი 31.12.2019	ევრო 31.12.2019
შემოსავალი რეალიზაციიდან და მომსახურებიდან		12,839,732	3,191,343	19,810,614	6,172,492
სხვა შემოსავალი	10	1,069,753	265,889	1,680,812	523,699
სულ შემოსავალი		13,909,485	3,457,233	21,491,425	6,696,191
მატერიალური ხარჯები	11	2,741,874	681,499	12,387,892	3,859,757
დარიცხული ხელოვასის ხარჯი	12	2,027,751	504,002	1,439,042	448,369
ცვეთა და ამორტიზაცია	13	2,115,783	525,882	1,727,795	538,338
ავტომობილის ხარჯი	14	185,390	46,079	166,056	51,739
იჯარის ხარჯი	15	332,022	82,525	199,154	62,051
ადმინისტრაციული ხარჯი	16	122,140	30,358	305,745	95,262
ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯი	17	2,531,220	629,140	2,142,504	667,551
სხვა საოპერაციო ხარჯები	18	1,013,212	251,836	582,511	181,496
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	19	2,183,288	542,661	592,695	184,669
საკონსულტაციო ხარჯი	20	182,689	45,408	28,556	8,897
ფინანსური ხარჯი	21	233,362	58,003	286,222	89,180
სულ ხარჯები		13,668,732	3,397,393	19,858,172	6,187,310
მოგება დაბეგვრამდე		240,752	59,839	1,633,253	508,881
მოგების გადასახადი		17,337	4,309.26	3,677	1,146
გაუნაწილებელი მოგება		223,415	55,530	1,629,577	507,735

დირექტორი
ემილიო კირის

11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი
ინგა შალიბაშვილი

11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

ფულადი ნაკადების მოძრაობის უწყისი

	ლარი 31.12.2020	ევრო 31.12.2020	ლარი 31.12.2019	ევრო 31.12.2019
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
მყიდველებიდან მიღებული ფულადი სახსრები(+)	15,212,186	3,781,022	23,271,214	7,250,729
მომწოდებლებზე გაცემული ფულადი სახსრები (-)	(7,341,614)	(1,824,774)	(17,048,900)	(5,312,011)
თანამშრომლებზე და მათი სახელით გაცემული ფულადი სახსრები (-)	(1,561,077)	(388,009)	(1,114,426)	(347,227)
გადახდილი გადასახადები (-)	(3,332,767)	(828,367)	(3,370,403)	(1,050,133)
სხვადასხვა (-/+)	302,824	75,268	63,770	19,869
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	3,279,553	815,140	1,801,254	561,226
საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
ძირითადი საშუალებების შეძენა (-)	(3,158,721)	(785,107)	(1,935,385)	(603,018)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია (+)	-	-	-	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(3,158,721)	(785,107)	(1,935,385)	(603,018)
საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
მიღებული სესხი (+)	1,759,155	437,242	3,464,981	1,079,602
სესხის ძირის დაფარვა (-)	(2,092,813)	(520,173)	(2,665,527)	(830,511)
სესხის პროცენტის დაფარვა (-)	(176,526)	(43,876)	(162,931)	(50,765)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	(510,184)	(126,807)	636,524	198,325
ფულადი სახსრები და ექვივალენტების წმინდა ზრდა (კლება)	(389,352)	(96,774)	502,393	156,533
ფულადი სახსრები და ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში	550,760	136,893	48,367	15,070
ფულადი სახსრები და ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს	161,408	40,118	550,760	171,603

დირექტორი
ემილიო კირის
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი
ინგა შალიბაშვილი
11 ოქტომბერი, 2021
თბილისი, საქართველო

კაპიტალის მოძრაობის უწყისი

	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო
	საწესდებო კაპიტალი	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი/გაუნაწი ლებელი მოგება	აკუმულირებული ზარალი/გაუნაწი ლებელი მოგება	სულ	სულ
ბალანსი 31.12.2018	200	72	2,140,664	697,262	2,140,864	697,334
მოგება (ზარალი)			1,629,577	507,735	1,629,577	507,735
ბალანსი 31.12.2019	200	62	3,770,241	1,174,713	3,770,441	1,174,775
მოგება (ზარალი)			223,415	55,530	223,415	55,530
ბალანსი 31.12.2020	200	50	3,993,656	992,632	3,993,856	992,682

დირექტორი
 ემილიო კირის

11 ოქტომბერი, 2021
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 ინგა შალიბაშვილი

11 ოქტომბერი, 2021
 თბილისი, საქართველო



სხვა ინფორმაცია

ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად წარმოდგენილია საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით მმართველობის ანგარიშგება.

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის თაობაზე. ჩვენ გამოვთქვამთ მოსაზრებას:

მმართველობის ანგარიშგების საქმიანობის მიმოხილვის ნაწილის და კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტში მოცემული საქმიანობის მიმოხილვის ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილების მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან თანხვედრობის თაობაზე. აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება მოკლედ ასახავს კომპანიის მიმდინარე მდგომარეობასა და ასევე მისი განვითარების პერსპექტივებსა და სამომავლო გეგმებს.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა შპს ბს2 ჯორჯიას 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. შპს ბს2 ჯორჯია-ს მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISAS) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ბს/2 ჯორჯია“ (ს.კ. 205274291) რეგისტრირებულია საქართველოში 2009 წლის 5 მარტს. საზოგადოების დამფუძნებელი და 100%-იანი წილის მფლობელია არარეზიდენტი იურიდიული პირი - სააქციო საზოგადოება პიანკიუ კონტინენტუ ბანკინეს ტექნოლოგიის (ლიტვა). „ორგანიზაციას“ 2013 წლის სექტემბრიდან ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი - ანდრეი სმირნოვი (ლიტვის მოქალაქე). 2020 წლის მაისიდან დაინიშნა მეორე დირექტორი - ემილიო კირისი, ხოლო 2021 წლის 23 სექტემბერიდან დირექტორი არის მხოლოდ ემილიო კირისი.

შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ბანკომატების და პოს-ტერმინალების იმპორტირება და რეალიზაცია ადგილობრივ ბაზარზე, აგრეთვე რეალიზებული ბანკომატების და პოს-ტერმინალების შემდგომი მომსახურება.

შპს „ბს/2 ჯორჯია“ საქმიანობას ახორციელებს მთელი საქართველოს მასშტაბით. საქმიანობის კოორდინირება აღმოსავლეთ საქართველოში ხდება თბილისის, ხოლო დასავლეთ საქართველოში ბათუმის ოფისიდან, რომლებიც იჯარით არის აღებული.

ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) დანერგვა

ორგანიზაციის თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფაისკ“) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

2020 წელს კომპანიამ მიიღო და გამოიყენა შემდეგი ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- ფასს 16 - იჯარა;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით;

კომპანიამ ფასს 16 და შესწორებები ფასს 9 პირველად გამოიყენა. ახალი სტანდარტების გამოყენებით გამოწვეული ცვლილებების ეფექტი და შინაარსი აღწერილია ქვემოთ.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა

კომპანიას ჯერ არ გამოუყენებია ქვემოთ ჩამოთვლილი ახალი და რედაქტირებული ფასს-ები, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა:

- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები¹;

1. ძალაშია 2021 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

კომპანია არ ელის, რომ ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულია, მაგრამ არ არის ძალაში შესული იქონიებს გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

წარდგენის საფუძველი და ბუღალტრული მნიშვნელოვანი პოლიტიკები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, რომლებიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ, და ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც გამოცემულია ფინანსური აღრიცხვის ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ.

მომზადების საფუძველი - წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმის დაშვებით, რომ კომპანია მოქმედ საწარმოს წარმოადგენს და ოპერაციებს განჭრეტად მომავალშიც გააგრძელებს.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ფინანსური ანგარიშგების წარდგენისას „ორგანიზაცია“ იყენებს დარიცხვის მეთოდს.

საოპერაციო და საპრეზენტაციო ვალუტა. საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი და იგი წარმოადგენს კომპანიის, საოპერაციო ვალუტასა და იმ ვალუტას, რომელშიც კომპანიას ფინანსური ანგარიშგებაა წარმოდგენილი. ფინანსური

ანგარიშგება წარდგენილია ქართულ ლარში და ევროში. (2020 წლის 31 დეკემბრის შესაბამისი საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსით).

უცხოური ვალუტები. ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას სუბიექტის საოპერაციო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში (უცხოური ვალუტები) წარმოებული ტრანზაქციები აღირიცხება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ტრანზაქციის დღეს დაწესებული გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ადგილობრივ ვალუტაში კონვერტირდება იმ დღეს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული რეალური ღირებულებით აღიარებული არამონეტარული ერთეულები კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ იმ დღეს დადგენილი კურსით, როდესაც რეალური ღირებულება განისაზღვრა. ისტორიული ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში ასახული არამონეტარული ერთეულები არ კონვერტირდება. მონეტარულ ერთეულებზე საკურსო სხვაობა მოგება-ზარალში აღიარდება მათი წარმოშობის პერიოდში.

კომპანიის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას წლის ბოლოს მდგომარეობით გამოყენებული გაცვლითი კურსებია:

	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
ლარი/1 ევრო	4.0233	3.2095
ლარი/1 აშშ დოლარი	3.2766	2.8677

ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

აქტივები აღირიცხება გრძელვადიან და მოკლევადიან აქტივებად. ისეთი აქტივები, რომელთა მიღება ან გადახდა უნდა მოხდეს 12 თვის შემდეგ ან ექსპლუატაციის ვადა 12 თვეზე მეტია ნაღიარებია გრძელვადიან აქტივად. ისეთი აქტივები, რომელთა მიღება ან გადახდა ხორციელდება 12 თვეზე ნაკლებ ვადაში აღირიცხება მოკლევადიან აქტივებად. მოკლევადიან აქტივებად აღირიცხება ის აქტივებიც, რომელიც მარაგებშია და მომავალ პერიოდში გარდაიქმნება საქონლად ან საქონელს წარმოადგენს და გასაყიდადაა გამზადებული. მოკლევადიან აქტივებს საბალანსო მუხლებში შეყვანილია აგრეთვე სხვა ყველა ლიკვიდური აქტივები, წინასწარ გაწეული ხარჯები და ავანსები, რომელთა მისაღები მომსახურება ან მისაღები აქტივები 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში უნდა განხორციელდეს.

მოკლევადიანი აქტივები:

ფულადი სახსრები – ბალანსში მოცემულია საბანკო ანგარიშებზე და სალაროში განთავსებული ფულად სახსრები.

მოთხოვნები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარდგენილია ბრუტო ღირებულებით. უიმედო მოთხოვნები „ორგანიზაციას“ არ ერიცხება.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები - მარაგების შეფასება ხდება მის თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები მოიცავს საქონელს, ნედლეულს და მარაგებს, შრომის საშუალებებს და სხვა მარაგებს. ბანკომატების შეცვლილი ნაწილების მიღება აღიარდება სასაქონლო-მატერიალური მარაგის და შემოსავლების ზრდით. რიგ შემთხვევებში ხდება შეცვლილი ნაწილების შეკეთება და შემდგომი გამოყენება.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულების გამოთვლისას გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი. საქონლის თვითღირებულებაში ჩართულია ყველა აუცილებელი ხარჯი (დანახარჯი), რომელიც ზრდის სასაქონლო მარაგების ღირებულებას - შეძენა, ტრანსპორტირება (ტრანსპორტირება ადგილზე მოტანისათვის). მიწოდებასთან დაკავშირებული (მიწოდების ხარჯი) ხარჯები, აგრეთვე დანაკარგის ხარჯები აღიარდება, როგორც პერიოდის ხარჯი და არ ჩაირთვება თვითღირებულებაში.

მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ მოიცავს პერიოდის ბოლოს ჯამურ ნაშთებს.

წინასწარ გადახდილი გადასახადები შედგება წინასწარ გადახდილი მოგებისა და დამატებული ღირებულების გადასახადებისგან.

გაცემული ავანსები წარმოადგენს ძირითადი მომწოდებლებისთვის (ბანკომატების და პოს-ტერმინალების მომწოდებელი) წინასწარ გაცემულ ანაზღაურებას, რომელიც მოცემულია ბრუტო ღირებულებით.

გრძელვადიანი აქტივები:

ძირითადი საშუალებები ბალანსში წარდგენილია ნარჩენი საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ტოლია ისტორიულ ღირებულებას მინუს აკუმულირებული ცვეთა. ცვეთა ძირითად საშუალებებს ერიცხება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალების სავარაუდო გამოყენების პერიოდის მიხედვით. საგადასახადო მიზნებისათვის გამოიყენება სრულად გამოქვითვის მეთოდი. ლიზინგით აღებული ძირითადი საშუალება აღიარებულია აქტივად და სალიზინგო ვალდებულებას ლიზინგის დაწყების თარიღში. ცვეთა ლიზინგით აღებულ აქტივებს ერიცხებათ საკუთრებაში არსებული მსგავსი აქტივების შესაბამისი პოლიტიკით. პოს-ტერმინალებს ცვეთა ერიცხებათ სასარგებლო მომსახურების 5 წლიანი ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები წარდგენილია ნარჩენი საბალანსო ღირებულებით, ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა. ცვეთა არამატერიალურ აქტივებს ერიცხება წლიური 15%-იანი განაკვეთით.

ვალდებულებები

„ორგანიზაციას“ სააღრიცხვო მიზნებისთვის გამიჯნული აქვს გრძელვადიანი და მოკლევადიანი ვალდებულებები.

მოკლევადიანი ვალდებულებები შედგება: ვალდებულებისგან მოწოდებიდან და მომსახურებიდან, მიღებული ავანსები, გადასახდელი გადასახდელები, გადასახდელი პროცენტები, გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი, გრძელვადიანი ლიზინგის მიმდინარე ნაწილი და ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის წინაშე.

გრძელვადიანი ვალდებულებები შედგება გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებისა, გრძელვადიანი ლიზინგის ვალდებულებისგან და გრძელვადიანი სესხისგან. ლიზინგი, რომლის დროსაც ლიზინგის საგნის საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკს და სარგებელს კომპანია იღებს, კლასიფიცირდება ფინანსური ლიზინგად. სალიზინგო აქტივები და შესაბამისი სალიზინგო ვალდებულება (ფინანსური ხარჯების გამოკლებით) აღიარდება სალიზინგო პერიოდის დასაწყისში ბალანსში გრძელვადიანი აქტივებისა და ვალდებულებების მუხლებში შესაბამისად, საიჯარო აქტივის რეალური ღირებულების ტოლი თანხით ან, თუ მასზე ნაკლებია, მინიმალური საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით. თითოეული სალიზინგო გადასახდელი გაყოფილია ფინანსურ ხარკკად და სალიზინგო

ვალდებულების ნაშთი შემცირებად. ფინანსური ხარჯი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ისეთი ფორმით, რომელიც ასახვას მუდმივ პერიოდული საპროცენტო განაკვეთს ფინანსური ლიზინგის ვალდებულებაზე.

მოგების გადასახადის განაკვეთი აუდირებადი პერიოდისათვის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით 15%-ს შეადგენს. მოგების გადასახადი დაიანგარიშება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.

2017 წლის იანვრიდან საქართველოს კანონმდებლობის და საერთაშორისო სტანდარტების მოთხოვნების თანახმად, მოგების გადასახადი არ გამოითვლება წლიურად და შემოსავლის და ხარჯის აღიარებისას აღარ არის სხვაობა საგადასახადო კოდექსის და სტანდარტების მოთხოვნებს შორის. შესაბამისად, გადავადებული გადასახადი არ წამოიშვება. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი დაანგარიშდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლებიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად არის დასაბეგრი და ეს სხვაობები მუდმივია.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილება ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადის დარიცხვას ზოგიერთ ტრანზაქციაზე, რომლებიც მოგების განაწილებათ ითვლება, მაგალითად, ტრანზაქციებზე, რომლებიც ხორციელდება არასაბაზრო ფასებით, ისეთ ხარჯებზე, რომლებიც ბიზნესთან დაკავშირებული არ არის, ან საქონლის ან მომსახურების უფასოდ მიწოდებაზე. ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა ბასს 12 „მოგების გადასახადებით“ არ რეგულირდება და 2017 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება მოგების გადასახადების გარდა სხვა გადასახადების მსგავსად, ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ტრანზაქციის განხორციელების მომენტში; თანხის ანაზღაურება, თუ ასეთი მოხდა, აღირიცხება აქტივად, თუ ანაზღაურება ფაქტობრივად გარდაუვალია.

დამატებული ღირებულების გადასახადი (დღგ). გაყიდვებთან დაკავშირებული დღგ გადაიხდება კლიენტებისათვის საქონლის მიწოდების მომენტში. დღგ-ის ჩათვლა ჩვეულებრივ ხდება საგადასახადო ფაქტურის მიღების საფუძველზე. საგადასახადო ორგანო იძლევა დღგ-ის ურთიერთჩათვლის საშუალებას. შესყიდვებთან და გაყიდვებთან დაკავშირებული დღგ ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშში აღიარებულია ურთიერთჩათვლის საფუძველზე კომპანიაში შემავალი თითოეული კომპანიისათვის და განისაზღვრება როგორც აქტივი ან ვალდებულება. მოთხოვნებზე გაუფასურების რეზერვის არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალი ტარდება დებიტორის მთლიან თანხაზე, დღგ-ის ჩათვლით.

კაპიტალი

კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალის და გაუნაწილებელი მოგებისაგან. საწესდებო კაპიტალი არ შეცვლილა დაფუძნების დღიდან და მთლიანად შედგება დამფუძნებლის მიერ განხორციელებული ინვესტიციისგან.

გაუნაწილებელი მოგება შედგება წინა წლების აკუმულირებული მოგებისა (ზარალი) და მიმდინარე პერიოდის მოგებისაგან.

დივიდენდი აღიარდება როგორც ვალდებულება და აკლდება კაპიტალს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მისი გაცემა გამოცხადებული იყო ბალანსის შედგენის თარიღისათვის.

შემოსავლები

„ორგანიზაციის“ შემოსავლების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით. მისი საოპერაციო შემოსავლები შედგება იმპორტირებული ბანკომატების და პოსტერმინალების, მათი ნაწილების რეალიზაციისაგან და ბანკომატების და პოსტერმინალების მომსახურებისგან. ბანკომატების იმპორტირება და რეალიზაცია ხდება ინდივიდუალური შეკვეთების საფუძველზე.

ხარჯები

ორგანიზაცია ხარჯების აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. ხარჯების აღიარება ხდება იმ მომენტში როდესაც ორგანიზაციას წარმოექმნება გადახდის ვალდებულება მიღებული მომსახურების ან საქონლის სანაცვლოდ.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ბალანსში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე.

პირობითი აქტივი ბალანსში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდევო.

შენიშვნა 1 - ფული და ფულადი ექვივალენტები	31.12.2020	31.12.2019
ეროვნული ვალუტა ეროვნულ ბანკში	133,806	549,311
უცხოური ვალუტა ეროვნულ ბანკში	1,109	1,016
სულ ფული ბანკში	134,915	550,328
ეროვნული ვალუტა საღაროში	280	432
ეროვნული ვალუტა საღაროში	26,213	
სულ ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760

შენიშვნა 2 - სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	31.12.2020	31.12.2019
საქონელი	2,421,366	2,182,327
ნედლეული და მასალები	65	65
დამხმარე მასალები	14,339	12,932
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	590,660	123,348
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	3,026,430	2,318,673

შენიშვნა 3 - გაცემული ავანსი	31.12.2020	31.12.2019
მომწიდებლებზე გაცემული ავანსები	1,319,269	468,329
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები- (არარეგისტრირებული) ფიზიკურ პირები	11,823	12,603
სულ გაცემული ავანსი	1,331,092	480,932

შემოსავლები

„ორგანიზაციის“ შემოსავლების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით. მისი საოპერაციო შემოსავლები შედგება იმპორტირებული ბანკომატების და პოსტერმინალების, მათი ნაწილების რეალიზაციისაგან და ბანკომატების და პოსტერმინალების მომსახურებისგან. ბანკომატების იმპორტირება და რეალიზაცია ხდება ინდივიდუალური შეკვეთების საფუძველზე.

ხარჯები

ორგანიზაცია ხარჯების აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. ხარჯების აღიარება ხდება იმ მომენტში როდესაც ორგანიზაციას წარმოექმნება გადახდის ვალდებულება მიღებული მომსახურების ან საქონლის სანაცვლოდ.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ბალანსში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე.

პირობითი აქტივი ბალანსში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდევია.

შენიშვნა 1 - ფული და ფულადი ექვივალენტები	31.12.2020	31.12.2019
ეროვნული ვალუტა ეროვნულ ბანკში	133,806	549,311
უცხოური ვალუტა ეროვნულ ბანკში	1,109	1,016
სულ ფული ბანკში	134,915	550,328
ეროვნული ვალუტა საღაროში	280	432
ეროვნული ვალუტა საღაროში	26,213	
სულ ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760

შენიშვნა 2 - სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	31.12.2020	31.12.2019
საქონელი	2,421,366	2,182,327
ნედლეული და მასალები	65	65
დამხმარე მასალები	14,339	12,932
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	590,660	123,348
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	3,026,430	2,318,673

შენიშვნა 3 - გაცემული ავანსი	31.12.2020	31.12.2019
მომწიდებლებზე გაცემული ავანსები	1,319,269	468,329
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები- (არარეგისტრირებული) ფიზიკურ პირები	11,823	12,603
სულ გაცემული ავანსი	1,331,092	480,932

შპს „ბს/2 ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების აბსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შენიშვნა 4 - ძირითადი საშუალებები, ნეტი	მანქან ა- დანად გარე ბი	ოფისის აღჭურვი ლობა	ავჯი და სხვა ინვენტა რი	ავტომანქ ანები	პოს- ტერმინა ლები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმ ოწყობა	ლიზინ გით მიღებუ ლი ავტომა ნქანებ ი	სულ ძირითადი საშუალებე ბი, ნეტი
31-12-20								
ისტორიული ღირებულება	744	217,582	148,402	233,885	8,968,884	25,778	347,668	9,942,944
შეძენა	1,064	82,786	15,204	25,460	3,366,034			3,490,548
გადაფასება აკუმულირებული ცვეთა	269	98,780	64,425	144,061	5,257,143	25,778	83,822	0
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება	1,538	201,588	4,324	115,284	730,851	0	263,846	735,175
(ნეტი)			94,857	6,346,925				7,024,038
31-12-19								
ისტორიული ღირებულება	744	92,285	51,172	154,565	7,250,064	25,778	248,643	7,823,251
შეძენა		125,298	97,230	95,299	1,718,820		247,257	2,283,904
გადაფასება აკუმულირებული ცვეთა	728	80,039	58,242	126,490	3,331,032	25,778	27,268	0
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება	16	137,544	90,161	15,979	5,637,852	0	148,231	164,210
(ნეტი)			90,161	107,396			320,400	6,293,368

შენიშვნა 5 - არამატერიალური აქტივები, ნეტი	ლიცენზიები	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ არამატერიალური აქტივები, ნეტი
31-12-20			
ისტორიული ღირებულება	8,136	10,402	18,538
შეძენა		4,324	4,324
აკუმულირებული ცვეთა	4,077	3,993	8,070
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება (ნეტი)	4,060	10,733	14,793
31-12-19			
ისტორიული ღირებულება	8,136	4,500	12,636
შეძენა		5,902	5,902
აკუმულირებული ცვეთა	3,066	2,718	5,784
გაყიდვა/ჩამოწერა წმინდა ღირებულება (ნეტი)	5,070	7,684	12,755

შენიშვნა 6 - გადასახდელი პროცენტები	31.12.2020	31.12.2019
დამფუძნებლისთვის გადასახდელი პროცენტები	13,582	13,522
საქართველოს ბანკისთვის გადასახდელი პროცენტები	2,150	4,388
სულ გადასახდელი პროცენტები	15,731	17,910

შენიშვნა 7 - გრძელვადიანი სესხები მოიცავს კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებულ სესხებს.

Penkiu kontinentu bankines technologijos-სთან გაფორმებულია საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება, რომელიც ძალაშია ვალდებულებების სრულად შესრულებამდე.

შენიშვნა 8 - საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს დამფუძნებლის შენატანს; სააღრიცხვო პერიოდში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

შენიშვნა 9 - გაუნაწილებელი მოგება შედგება წინა პერიოდის აკუმულირებული მოგების 3 993 656 ლარი და 2020 წლის - 223 415 ლარი გაუნაწილებელი მოგებისგან.

შენიშვნა 10 - სხვა შემოსავალი	31.12.2020	31.12.2019
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი (გადაფასება)	890,235	228,347
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	153,618	1,307,695
სადაზღვევოს მიერ ზარალის ანაზღაურება		86,130
უსასყიდლო მიღება		12,476
ავტომატური გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		46,164
ვალდებულებების ჩამოწერისგან მიღებული შემოსავალი (საშემოსავლო გადასახადი)	25,900	
სულ სხვა შემოსავალი	1,069,753	1,680,812

შენიშვნა 11 - მატერიალური ხარჯები	31.12.2020	31.12.2019
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	2,391,848	9,909,881
ბანკომატის ნაწილები	9,265	2,424,384
ლოკალური რემონტის ხარჯი	279,841	32,618
ქაღალდის ჩამოწერა	60,920	21,009
სულ მატერიალური ხარჯები	2,741,874	12,387,892

შენიშვნა 12 - დარიცხული ხელფასის ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
ხელფასი	1,489,902	1,295,850
ბონუსი	537,849	143,191
სულ დარიცხული ხელფასის ხარჯი	2,027,751	1,439,042

შპს „ბს/2 ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შენიშვნა 13 - ცვეთა და ამორტიზაცია	31.12.2020	31.12.2019
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	2,113,497	1,726,928
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	2,286	867
სულ ცვეთა და ამორტიზაცია	2,115,783	1,727,795

შენიშვნა 14 - ავტომობილის ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
ავტომობილის რემონტი	41,918	31,207
ავტომობილის დაზღვევა	17,831	6,964
საწვავის ხარჯი	125,642	127,886
სულ ავტომობილის ხარჯი	185,390	166,056

შენიშვნა 15 - იჯარის ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
იჯარის ხარჯი - თბილისი	309,437	179,796
იჯარის ხარჯი - ბათუმი	2,039	12,221
იჯარის ხარჯი - ავტომანქანა	10,886	
იჯარის ხარჯი - თელავი	5,250	1,313
იჯარის ხარჯი - ქუთაისი	4,410	5,824
სულ იჯარის ხარჯი	332,022	199,154

შენიშვნა 16 - ადმინისტრაციული ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
კომუნალური ხარჯი	18,953	16,434
ტელესაკომუნიკაციო ხარჯი	30,855	114,557
საკანცელარიო ხარჯი	3,957	4,201
დაცვის ხარჯი	16,276	7,020
სხვა სამეურნეო ხარჯი	52,100	163,533
სულ ადმინისტრაციული ხარჯი	122,140	305,745

	31.12.2020	31.12.2019
შენიშვნა 17 - ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯი		
Penkiu kontinentu bankines technologijos	935,088	891,601
Georgian Card		1,613
INGENICO FRANCE	40,477	
სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია	26,717	
Cognit consult	6,628	12,941
Business Format OU		1,814
Ashburn International	1,522,310	1,234,534
სულ ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯი	2,531,220	2,142,504

შპს „ბს/2 ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შენიშვნა 18 - სხვა საოპერაციო ხარჯები	31.12.2020	31.12.2019
მივლინების ხარჯი	13,038	38,552
წარმომადგენლობითი ხარჯი	53,082	74,630
ჯარიმები		67,770
ქონების გადასახადის ხარჯი	48,400	58,208
უსასყიდლო მიწოდების ხარჯი	40,704	
დაკარგული და დაზიანებული პოს-ტერმინალები	96,580	
მარაგების ჩამოწერა (ჩამოფასება)	477,604	
ტრანსპორტირების ხარჯი	41,720	62,337
POS - მომსახურების ხარჯი	154,658	
საექვო ვალის ჩამოწერა		211,248
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	81,577	
რემონტი		34,147
სხვა საერთო ხარჯები	5,849	35,619
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	1,013,212	582,511

შენიშვნა 19 - კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	31.12.2020	31.12.2019
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	119,423	109,467
ვალუტის გადაფასების შედეგად მიღებული ზარალი	2,063,865	483,228
სულ კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	2,183,288	592,695

შენიშვნა 20 - საკონსულტაციო ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
აუდიტის ხარჯი	9,881	
სხვა საკონსულტაციო ხარჯი	172,809	28,556
სულ საკონსულტაციო ხარჯი	182,689	28,556

შენიშვნა 21 - ფინანსური ხარჯი	31.12.2020	31.12.2019
ბანკის საკომისიო	19,114	31,955
პროცენტის ხარჯი	176,771	226,274
პროცენტის ხარჯი - ლიზინგი	36,208	25,786
ლიზინგის ხარჯი	1,270	2,207
სულ ფინანსური ხარჯი	233,362	286,222

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, განსაზღვრულია ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში #24 დაკავშირებული მხარეების წარდგენა. თითოეული დაკავშირებული მხარის

განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ:

(ა) კომპანიები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ორგანიზაციას, კონტროლდებიან მის მიერ ან ორგანიზაციასთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, ჰოლდინგური კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები);

(ბ) მეკავშირე საწარმოები, რომელთა საქმიანობაზე ორგანიზაციას აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;

(გ) ერთობლივი საწარმო, სადაც ორგანიზაცია არის დამფუძნებელი;

(დ) ორგანიზაციის, ან დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა;

(ე) (ა) და (ბ) პუნქტებში აღნიშნული პირების უშუალო ოჯახის წევრები; საწარმოები, რომელთა ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის იმ პირებს, რომლებიც ჩამოთვლილი არიან დ) და ე) პუნქტებში ან პირები, რომლებზეც შეუძლიათ იქონიონ მნიშვნელოვანი გავლენა.

penkiu kontinentu bankines technologijos (ლიტვა)

სარეალიზაციო საქონლის შესყიდვას “ორგანიზაცია” ახორციელებს დამფუძნებელი კომპანიისაგან, რომელიც განიხილება მის ძირითად პარტნიორად. აგრეთვე, დამფუძნებელი კომპანია - penkiu kontinentu bankines technologijos უზრუნველყოფს შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ ტექნიკური მხარდაჭერით და ბანკომატების მდგომარეობის მეთვალყურეობისათვის საჭირო პროგრამით.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მარაგები ს შეძენა	მიღებული მომსახურება	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	ხელფასი	ბრუნვა 31.12.2020
Penkiu Kontinentu Bankines Technologijos	2,108,700	941,835	1,460,412	141,899		4,652,846
დირექტორი, ანდრეი სმირნოვ					316,712	316,712
დირექტორი, ემილიო კირის					71,288	71,288
სულ	2,108,700	941,835	1,460,412	141,899	388,000	5,040,846

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	მარაგების შეძენა	მიღებული მომსახურება	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	ხელფასი	ბრუნვა 31.12.2019
Penkiu Kontinentu Bankines Technologijos	8,421,309	932,149	2,320,146	63,152		11,736,756
დირექტორი, ანდრეი სმირნოვ					323,208	323,208
დირექტორი, ემილიო კირის					66,637	66,637
სულ	8,421,309	932,149	2,320,146	63,152	389,845	12,126,602

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 31/12/2020	ვალუტა	Penkiu Kontinentu Bankines Technologijos	დირექტორი	სულ
ვალდებულება მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	დოლარი	-		0
	ევრო	13,830		13,830
	ლარი	55,643		55,643
მიღებული სესხი	დოლარი	1,597,175		1,597,175
	ევრო	133,136		133,136
	ლარი	5,768,950		5,768,950
გადასახდელი პროცენტი	დოლარი	-		
	ევრო	3,376		3,376
	ლარი	13,582		13,582
ხელფასი	დოლარი		-	0
	ევრო		-	0
	ლარი		-	0

ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ბიზნესების მსგავსად, კომპანია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. ეს შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რათა მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები - კომპანიის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი დანიშნულებაა კომპანიას ოპერაციების დაფინანსება. კომპანიას სხვადასხვა ფინანსური აქტივები გააჩნია, როგორებიცაა ფული და ფულის ექვივალენტები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.

ფინანსური აქტივები	31-12-20	31-12-19
დებიტორული დავალიანება	314,716	638,822
ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760
სულ ფინანსური აქტივები	476,124	1,189,582

ფინანსური ვალდებულებები	31-12-20	31-12-19
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,413,249	845,232
სასესხო ვალდებულებები	6,805,795	5,679,638
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,219,044	6,524,869

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

საკრედიტო რისკი - საკრედიტო რისკი არის ის, რომ კლიენტი აღმოჩნდება გადახდისუნარო მდგომარეობაში ან დროულად ვერ დაფარავს კომპანიას მიმართ არსებულ დავალიანებას, რაც კომპანიას ფინანსურ დანაკარგს გამოიწვევს.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც გაუფასურების ხარჯის გამოკლებით აღირიცხება, წარმოადგენს კომპანიაზე საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ზემოქმედებას.

ფინანსური აქტივები	31-12-20	31-12-19
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,986,231	1,119,755
ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	550,760
მაქსიმალური საკრედიტო რისკი	2,147,639	1,670,514

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია კომპანიას არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი საკონტრაქტო დაფარვის ვადები, დაფარვის შეთანხმებულ პერიოდებთან ერთად, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილში მოცემულია როგორც საპროცენტო ფულადი ნაკადების, აგრეთვე ძირითადი თანხების ფულადი ნაკადების მოძრაობა.

ლიკვიდურობის შედარებითი ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ მთლიანი თანხის გადინება
აქტივები						
ფული და ფულადი ექვივალენტები	161,408	-	-	-	-	161,408
დებიტორული დავალიანება	314,716	-	-	-	-	314,716
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	(28,890)	(1,244,085)	(103,119)	(37,155)	-	(1,413,249)
სასესხო ვალდებულებები	-	-	(813,157)	(5,992,638)	-	(6,805,795)
ლიკვიდურობის პოზიცია	447,234	(1,244,085)	(916,276)	(6,029,793)	-	(7,742,920)

ლიკვიდურობის შედარებითი ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ მოთხოვნი თანხის გადინება
აქტივები						
ფული და ფულადი ექვივალენტები	550,760	-	-	-	-	550,760
დებიტორული დავალიანება	638,822	-	-	-	-	638,822
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	(429,511)	(222,100)	(82,633)	(110,988)	-	(845,232)
სასესხო ვალდებულებები	-	-	(1,421,175)	(4,258,463)	-	(5,679,638)
ლიკვიდურობის პოზიცია	760,071	(222,100)	(1,503,807)	(4,369,451)	-	(5,335,287)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი – საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ მცურავი (არაფიქსირებული) საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება უარყოფითად აისახება კომპანიას ფინანსურ შედეგებზე. კომპანიაზე შეზღუდული საპროცენტო განაკვეთის რისკი ვრცელდება, რადგან იგი სახსრებს სესხულობს მხოლოდ ფიქსირებული განაკვეთებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	134,086	26,537	785	161,408
დებიტორული დავალიანება	314,716	-	-	314,716
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	(1,141,393)	(114,826)	(157,030)	(1,413,249)
სასესხო ვალდებულებები	-	(5,233,304)	(1,572,492)	(6,805,795)
	(692,591)	(5,321,592)	(1,728,737)	(7,742,920)

2018 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	549,744	385	631	550,760
დებიტორული დავალიანება	615,881	22941.6	-	638,822
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	(701,598)	(130,508)	(13,125)	(845,232)
სასესხო ვალდებულებები	-	(1,337,414)	(4,342,224)	(5,679,638)
	464,026	(1,444,595)	(4,354,719)	(5,335,287)

სავალუტო რისკი - სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიას ფინანსურ შედეგებზე უარყოფით ზეგავლენას იქონიებს იმ ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილება, რომლითაც კომპანია სარგებლობს. კომპანიას ზოგიერთი ტრანზაქცია უცხოურ ვალუტაშია დაფიქსირებული. უცხოური ვალუტის რისკდამოკიდებულების სამართავად წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები არ გამოიყენება.

გაუთვალისწინებელი გარემოებები

სასამართლო დავა - ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში ორგანიზაციის მიმართ შესაძლოა განხორციელდეს სამართლებრივი ქმედებები, დავები და საჩივრები. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ მაქსიმალური ვალდებულება, რაც კი შეიძლება წარმოიშვას ასეთი დავების შედეგად (თუკი საერთოდ წარმოიშვა), არ იქონიებს მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ ან მომავალ საოპერაციო შედეგებზე.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია არ მონაწილეობდა რაიმე მნიშვნელოვან სამართლებრივ დავაში. ხელმძღვანელობის აზრით, რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და შესაბამისად წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეზერვის ხარჯი არ გათვალისწინებულია.

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები - საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირად იცვლება მისი საკანონმდებლო და ოფიციალური დებულებები, სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანია, წინააღმდეგობრივია და მათი ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარად წარმოებს. საგადასახადო ხანდაზმულობის ვადაა 3 წელი. აღნიშნული გარემო საქართველოში ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად და დამტებითი ანარიცხები არ შეუქმნია. მიუხედავად ამისა, შესაბამის ორგანოებს, შესაძლოა ჰქონდეთ სხვა ინტერპრეტაციები და მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით აღსრულების შემთხვევაში ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა შესაძლებელია იყოს მნიშვნელოვანი.

საოპერაციო გარემო - საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, კვლავ ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებებს. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, რეგულირების და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რაც დიდწილად ევროკავშირთან ასოცირების

ხელშეკრულებასთან იყო დაკავშირებული. 2020 და 2019 წლების განმავლობაში მომხდარი საკანონმდებლო ცვლილებები მხოლოდ დასაწყისია საქართველოს ევროკავშირში გაერთიანების მისწრაფებებით გამოწვეულ სამომავლო ცვლილებებში.

ხელმძღვანელობა უძღურია, განსაზღვროს ყველა ის მოვლენა, რომელმაც შეიძლება იმოქმედოს როგორც საოპერაციო სექტორზე, აგრეთვე მთლიანად ეკონომიკაზე და შესაბამისად, დაადგინოს, თუ რა ეფექტი ექნება მათ კომპანიის სამომავლო ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ის ყველა აუცილებელ ზომას იღებს კომპანიას ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების უზრუნველსაყოფად.

2021 და 2020 წელს, Covid-19-ის პანდემიამ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები და შეზღუდვები გამოწვია როგორც საქართველოში ისე გლობალურად. ფინანსური სექტორი ჩაითვალა მნიშვნელოვან სფეროდ და არ დაუწესდა იმდენი შეზღუდვა რაცმდენიც ბიზნესის სხვა სპეროებს, შედეგად, კომპანიის საქმიანობა პირდაპირ არ იყო შეზღუდული, ის განიხილება, როგორც ფინანსური სექტორის პირდაპირი მომსახურება. ამ გარემოებების გათვალისწინებით ზოგადმა შეზრუდვებმა 2020 წლის განმავლობაში ზეგავლენა მოახდინა კომპანიის თანამშრომლებზე და გარკვეული დოზით კომპანიის საქმიანობაზე (საზოგადოებრივი ტრანსპორტის შეზღუდვა, დისტანციურად მუშაობის რეკომენდაცია შესაძლებლობის შემთხვევაში, მომსახურებაზე ზოგადი მოთხოვნის კლება). Covid-19-ის პანდემიის ფონზე, განუსაზღვრელობები რჩება, თუმცა მენეჯმენტი ითვალისწინებს Covid-19-ით გამოწვეულ გარემოებებს და კომპანიის ბიზნეს საქმიანობას გეგმას შესაბამისად.

ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობაზე

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ორგანიზაცია“ ემსახურება საქართველოში ლიცენზირებული 20 ფინანსური ინსტიტუტიდან 11-ს და 4 იურიდიულ პირს.

საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

მენეჯმენტი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ორგანიზაციის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვთ ორგანიზაციის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

ბალანსის შემდგომი მოვლენები

Covid-19-ის პანდემიას მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა აქვს ბიზნესის გარემოსა და მსოფლიო ეკონომიკაზე. ამ განუსაზღვრელობამ გამოიწვია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მზრდადი არასტაბილურობა წლის ბოლოს შემდგომი პერიოდისათვის. შედეგად ქართული ლარი აშშ დოლართან მიმერთებაში გაუფასურდა.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ მოვლენების პროგნოზირებულ განვითარებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის მდგრადობაზე.

ბს/2 ჯორჯია

მმართველობის ანგარიში

კომპანიის შესახებ

კომპანია "ბს/2 ჯორჯია" წარმოადგენს ლიტვის რესპუბლიკაში დარეგისტრირებული Penki kontinentai-ის საწარმოთა შვილობილ კომპანიას. კომპანია სპეციალიზირდება საბანკო ტექნოლოგიებსა და IT-მომსახურების აუტოსორსინგის მიწოდების სფეროში, საბანკო გარემოსა და საგადასახადო სისტემებისათვის პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავება-დანერგვაში, საბანკო აღჭურვილობის გაყიდვასა და ინტეგრაციაში. ჯგუფის შვილობილი კომპანიები და მათი პარტნიორები მუშაობენ 12 ქვეყანაში. მათი გადაწყვეტილებები და მომსახურება ხელმისაწვდომია მსოფლიო ბაზრის 70 ქვეყანაში

20 წელიწადზე მეტხანს საბანკო ტექნოლოგიების სფეროში მომუშავე Penki kontinentai- ის საწარმოთა ჯგუფი, არის გერმანული კონცერნ WincorNixdorf -ის ექსკლუზიური პარტნიორი. საქართველოში წარმატებული საქმიანობისათვის BS/2 გახდა გამარჯვებული WincorNixdorf-ის მიერ დაწესებულ "Best Service Banking 2013/2014" ნომინაციაში.

კომპანია "ბს/2 ჯორჯია" 2009 წლიდან ფუნქციონირებს საქართველოს მთელს ტერიტორიაზე. კომპანიას აქვს 5 რეგიონალური ცენტრი, ყავს 45 ინჟინერი, და ემსახურება 1100-ზე მეტ საბანკო დანადგარს. საბანკო აღჭურვილობის გარდა, "ბს/2 ჯორჯია"-ს საქართველოში შემოაქვს უახლესი პროგრამული უზრუნველყოფა და სერვისული მომსახურება. "ბს/2 ჯორჯია"-ს კლიენტები არიან ქვეყნის უმსხვილესი ბანკები – როგორიცაა: სს"საქართველოს ბანკი", სს"ლიბერთი ბანკი", სს „თიბისი ბანკი" და სხვა.

ბიზნეს გეგმები და პროგნოზები

2022 წელს BS/2 Georgia აგრძელებს 2021 წლის სტრატეგიული მიზნების განხორციელებას და გეგმავს კიდევ უფრო გააფართოვოს საბანკო და საცალო აღჭურვილობის გაყიდვები, მონტაჟი და ტექნიკური მომსახურება საქართველოში, სადაც შემუშავებულია BS/2 სერვისის ფარგლებში თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი საქართველოს უდიდეს ფინანსურ ინსტიტუტებში, როგორიცაა „თიბისი ბანკი“ და „საქართველოს ბანკი“. BS/2 Georgia წარმოადგენს მსოფლიოში ცნობილი საბანკო და საცალო მოვაჭრეების ჩამონათვალს, როგორიცაა WincorNixdorf, Injenico, CPS და სხვა. კომპანია გეგმავს საბანკო აღჭურვილობის გაყიდვების განვითარებას ქვეყნის მსხვილი ბანკებისთვის, რადგან მათი თვითმომსახურების მოწყობილობების უმეტესი ნაწილი მუშაობს 10 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში და საჭიროებს მათ შეცვლას უახლოეს მომავალში. ასევე, კომპანიას აქვს ამბიცია, რომ დარჩეს ბაზრის ლიდერი EFT-POS ტერმინალების სრული აუტოსორსინგის მომსახურების სფეროში და სწრაფად გააფართოვოს თავისი ტერმინალების რაოდენობა Android– ზე დაფუძნებული ახალი SUNMI-ის მწარმოებლის ტერმინალებით. ბიზნესის სხვა სფერო დაკავშირებულია პროგრამული უზრუნველყოფის გაყიდვების საქმიანობასთან, რისთვისაც BS/2 Georgia გეგმავს ფინანსური მარკეტის უდიდესი ნაწილის აღჭურვას უახლესი და თანამედროვე პროგრამული გადაწყვეტილებებით ავტომატური გადახდის აპარატებისა და სხვა თვითმომსახურების ტერმინალებისთვის.

როგორც კომპანია Penki kontinentai- ს ჯგუფის ნაწილი, BS/2 Georgia- ს აქვს ძლიერი კომპეტენცია და ტექნოლოგიური ბაზრის მოთხოვნა .iQ პროგრამული უზრუნველყოფის საოჯახო პროდუქტებზე, რომლებიც შემუშავებულია ვილნიუსში, ლიტვაში მდებარე კომპანიის ოფისში. ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, როდესაც COVID-19- ის სიტუაციამ გავლენა მოახდინა კომპანიის პოტენციური მომხმარებლების რეალურ დროში განხორციელებულ ინვესტიციებზე, აქტიურად გააცნო თავისი .iQ პროგრამული უზრუნველყოფის საოჯახო პროდუქტები ქართველ მომხმარებლებს, სადაც დაიწყო საბანკო და საცალო მომსახურების აქტიური გარდაქმნის პერიოდი.

პანდემიური მდგომარეობა.

ქვეყანაში შემოვიდა თანამედროვე მრავალფუნქციური პროგრამული და ტექნიკური გადაწყვეტილებები თვითმომსახურების მოწყობილობებისთვის, რომელთა უმეტესობას აქვს დადებითი გამოხმაურება პოტენციური მომხმარებლებისგან, რომლებიც ხედავენ, რომ ეს გადაწყვეტილებები დაინერგება ეკოსისტემაში 2022 წლის განმავლობაში.

შეჯამება

2022 წელს დაგეგმილია, რომ კომპანიამ კიდევ უფრო აქტიურად გააძლიეროს თავისი პოზიცია საქართველოს ბაზარზე, დაიკავოს წამყვანი პოზიცია საბანკო აღჭურვილობის მიწოდებაში და აუტოსორსინგ მომსახურებაში; განახორციელოს პროექტები ბანკომატისა და EFT-POS- ის მოდერნიზაციისათვის. საბანკო აღჭურვილობის უფრო თანამედროვეზე შეცვლა, მეტი ფუნქციის შესრულება და მასში თაღლითობასა და ქურდობისგან დაცვის გადაწყვეტილებების დაყენება. წინა და მიმდინარე წლების წარმატებული ოპერაციების შემდეგ, იგეგმება კომპანიის შემოსავლების გაზრდა ადგილობრივ მომხმარებლებში მომსახურებებისა და გადაწყვეტილებების აქტიური განვითარებით.

დირექტორი
ემილიო კირის

