

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	10

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა	11
2 მომზადების საფუძველი	11
3 კონსოლიდაციის საფუძველი	11
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	14
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	26
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	28
7 ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები / კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	29
8 სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	30
9 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	30
10 გაცემული სესხები	31
11 საგადასახადო აქტივები	34
12 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	34
13 ძირითადი საშუალებები	35
14 არამატერიალური აქტივები	36
15 საინვესტიციო ქონება	36
16 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	37
17 სხვა აქტივები	37
18 სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	37
19 მიღებული სესხები	37
20 გადასახდელი გადასახადები	38
21 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	38
22 სხვა ვალდებულებები	39
23 კაპიტალი	39
24 საპროცენტო შემოსავალი	40
25 შემოსავალი რეალიზაციიდან	40
26 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	40
27 საპროცენტო ხარჯი	40
28 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	40
29 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	40
30 შემოსავალი ჯარიმებიდან	40

შინაარსი (გაგრძელება)

გვერდი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

31	სხვა შემოსავალი	41
32	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	41
33	მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	41
34	სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	41
35	ფინანსური რისკების მართვა	42
36	ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	46
37	დაკავშირებული მხარეები	47
38	პირობითი ვალდებულებები	48
39	საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	48
40	საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	48

ანგარიშგების ბოლო გვერდი:

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას ჯგუფის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას ჯგუფის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შესაბამისაა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჯგუფის აუდიტორებად არ დაგვნიშნეს 2020 წლის 31 დეკემბრამდე და, შესაბამისად, ვერ დავაკვირდით წლის დასაწყისში და წლის ბოლოს შვილობილი კომპანიების სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ინვენტარიზაციას. ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით არსებული მარაგების ნაშთის სისწორეში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რაც კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია 1,466,765 ლარის ოდენობით. ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ და აღურიცხავ მარაგებთან დაკავშირებით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ასევე სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში რეალიზებული საქონლის თვითღირებულებასა და მარაგების გაუფასურების ხარჯში ასახულ მარაგებთან დაკავშირებით 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

ჯგუფი არ ახორციელებს სასაქონლო-მატერიალური მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების შეფასებას საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით. ჩვენ ვერ დავრწმუნდით, რომ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირესი ღირებულებით. შესაბამისად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ასევე სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგების ელემენტებში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი 28,254,345 ლარის ოდენობით ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან საღარიბოში არსებულ 104,358 ლარზე. ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ შევძელით არსებული ნაშთის დადასტურება. ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირებების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღნიშნულ მუხლთან დაკავშირებით, აგრეთვე სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგების და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ელემენტებში.

ჯგუფი ყველა გრძელვადიანი იჯარისთვის არ იყენებს "ფასს 16 - იჯარა" სტანდარტს და არ აღრიცხავს შესაბამის საიჯარო ვალდებულებასა და აქტივის გამოყენების უფლებას ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქტივის გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებით, ასევე, სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგების ელემენტებში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში სავაჭრო დებიტორული დავალიანება წარმოდგენილია 914,880 ლარის ოდენობით. ჩვენ სრულად ვერ მივიღეთ მესამე მხარის დასტურის წერილები სავაჭრო დებიტორული დავალიანების არსებით თანხებზე. ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით სავაჭრო დებიტორული დავალიანების ნაშთის სისწორეში. შედეგად, ვერ დავადგინეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში სავაჭრო დებიტორული დავალიანების ნაშთთან და სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯთან მიმართებით, ასევე, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგების ელემენტებში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

ჩვენ ჯგუფის აუდიტორებად არ დაგენიშნეს 2020 წლის 31 დეკემბრამდე და, შესაბამისად, ვერ დავაკვირდით წლის დასაწყისში და წლის ბოლოს ჯგუფის ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაციას. ამასთან, ვერ მოვიპოვეთ ზოგიერთი შეილობილი კომპანიის ძირითადი საშუალებების რეესტრი და აქტივის ღირებულების დამადასტურებელი პირველადი დოკუმენტაცია. ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ძირითადი საშუალებებიდან 477,938 ლარის ღირებულების ძირითადი საშუალებების ნაშთის სისწორეში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ და აღურიცხავ ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით, ასევე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღრიცხულ და აღურიცხავ ცვეთის ხარჯთან მიმართებით, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

ჯგუფმა 2020 წლის 11 დეკემბრიდან ჯგუფმა შპს "გოა და კომპანიაზე" მოიპოვა კონტროლი და მის შედეგებს ასახავს საკუთარ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ჯგუფს არ აქვს შეფასებული საწარმოთა გაერთიანების ფარგლებში მიღებული აქტივებისა და ვალდებულებების და წარმოქმნილი გუდვილის სამართლიანი ღირებულება საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით, შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავრწმუნდით აღნიშნული ნაშთების ღირებულების სისწორეში. ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ასევე სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგების ელემენტებში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს განხორციელებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარდგენილი საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების შეფასება და შესაბამისად, არ აქვს გამჟღავნებული საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების შესახებ ინფორმაცია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მოცემულ არსებით მუხლებთან დაკავშირებით, აგრეთვე სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგების და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ელემენტებში.

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი მოსაზრებისთვის.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

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

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

სხვა გარემოებები

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორული კომპანიის მიერ, რომელმაც გამოსცა პირობითი მოსაზრება 2021 წლის 6 აპრილს. პირობითი მოსაზრების საფუძველი იყო ის ფაქტი, რომ ვერ მოხერხდა მარაგების ინვენტარიზაციის ჩატარება საანგარიშგებო თარიღისთვის. ასევე, ვერ მოხდა სავაჭრო დებიტორული ღირებულებაზე რწმუნების მოპოვება. წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაცია 2019 წლის 31 დეკემბერისა და 1 იანვრისთვის კორექტირებულია ჩვენ მიერ მხოლოდ შესაბამისობისთვის (იხ. შენიშვნა 4.25). შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ამ მონაცემებზე.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გაცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე, აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

თბილისი, საქართველო



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-20	გადაანგარიშებული 31-დეკ-19	გადაანგარიშებული 1-იან-19
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	28,289,286	10,980,901	6,546,639
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7	7,322,078	6,194,299	2,166,500
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	8	914,880	1,027,610	536,230
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,466,765	1,214,856	1,220,232
გაცემული სესხები	10	10,136,847	8,001,042	7,134,380
გადახდილი ავანსები		107,598	63,356	180,990
საგადასახადო აქტივები	11	554,054	183,701	603,789
აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,114,528	1,168,719	-
ძირითადი საშუალებები	13	5,095,833	3,516,768	3,467,053
არამატერიალური აქტივები	14	506,441	490,179	564,647
საინვესტიციო ქონება	15	1,292,781	699,842	699,842
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	16	-	271,512	266,187
სხვა აქტივები	17	624,030	592,551	711,723
სულ აქტივები		57,425,121	34,405,336	24,098,212
ვალდებულებები				
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	7	27,083,575	12,526,440	8,263,593
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	18	1,732,792	1,478,909	1,394,652
მიღებული სესხები	19	13,233,427	9,460,348	6,931,738
გადასახდელი გადასახადები	20	360,579	205,016	80,347
საიჯარო ვალდებულებები	12	1,225,731	1,096,054	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	21	76,545	75,678	210,304
სხვა ვალდებულებები	22	831,136	496,895	531,834
სულ ვალდებულებები		44,543,785	25,339,340	17,412,468
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	23	2,000	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	23	11,296,783	8,154,992	5,833,913
არამაკონტროლებელი წილი		1,582,553	909,004	849,831
სულ კაპიტალი		12,881,336	9,065,996	6,685,744
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		57,425,121	34,405,336	24,098,212

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-20	გადაანგარიშებული 31-დეკ-19	გადაანგარიშებული 1-იან-19
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	28,289,286	10,980,901	6,546,639
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7	7,322,078	6,194,299	2,166,500
საეკვრო დებიტორული დავალიანება	8	914,880	1,027,610	536,230
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,466,765	1,214,856	1,220,232
გაცემული სესხები	10	10,136,847	8,001,042	7,134,380
გადახდილი ავანსები		107,598	63,356	180,990
საგადასახადო აქტივები	11	554,054	183,701	603,789
აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,114,528	1,168,719	-
ძირითადი საშუალებები	13	5,095,833	3,516,768	3,467,053
არამატერიალური აქტივები	14	506,441	490,179	564,647
საინვესტიციო ქონება	15	1,292,781	699,842	699,842
ინვესტიციები შეკავშირე კომპანიებში	16	-	271,512	266,187
სხვა აქტივები	17	624,030	592,551	711,723
სულ აქტივები		57,425,121	34,405,336	24,098,212
ვალდებულებები				
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	7	27,083,575	12,526,440	8,263,593
საეკვრო კრედიტორული დავალიანება	18	1,732,792	1,478,909	1,394,652
მიღებული სესხები	19	13,233,427	9,460,348	6,931,738
გადასახდელი გადასახადები	20	360,579	205,016	80,347
საიჯარო ვალდებულებები	12	1,225,731	1,096,054	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	21	76,545	75,678	210,304
სხვა ვალდებულებები	22	831,136	496,895	531,834
სულ ვალდებულებები		44,543,785	25,339,340	17,412,468
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	23	2,000	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	23	11,296,783	8,154,992	5,833,913
არამაკონტროლებელი წილი		1,582,553	909,004	849,831
სულ კაპიტალი		12,881,336	9,065,996	6,685,744
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		57,425,121	34,405,336	24,098,212

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2020	გადაანგარიშებული 2019
საპროცენტო შემოსავალი	24	2,830,110	2,711,780
შემოსავალი რეალიზაციიდან	25	13,820,287	11,727,285
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	26	(1,619,910)	(1,824,708)
საპროცენტო ხარჯი	27	(918,972)	(816,018)
საერთო მოგება		14,111,515	11,798,339
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	28	7,085,082	5,544,523
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	29	4,515,275	4,204,350
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული შემოსავალი		-	5,325
შემოსავალი ჯარიმებიდან	30	174,826	202,599
სხვა შემოსავალი	31	360,392	122,314
საოპერაციო შემოსავალი		26,247,090	21,877,450
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	32	(20,138,563)	(16,924,836)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	33	6,881	(478,298)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(1,193,675)	(1,167,844)
საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	8	(259,612)	(175,645)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	9	(204,787)	(193,005)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	34	(355,131)	(10,716)
მოგება გადასახადებამდე		4,102,203	2,927,106
მოგების გადასახადი	21	(658,783)	(339,120)
მიმდინარე წლის მოგება		3,443,420	2,587,986
<i>მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		3,141,791	2,321,079
არამაკონტროლებელი წილი:		301,629	266,907

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2020	გადაანგარიშებული 2019
საპროცენტო შემოსავალი	24	2,830,110	2,711,780
შემოსავალი რეალიზაციიდან	25	13,820,287	11,727,285
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	26	(1,619,910)	(1,824,708)
საპროცენტო ხარჯი	27	(918,972)	(816,018)
საერთო მოგება		14,111,515	11,798,339
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	28	7,085,082	5,544,523
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	29	4,515,275	4,204,350
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული შემოსავალი		-	5,325
შემოსავალი ჯარიმებიდან	30	174,826	202,599
სხვა შემოსავალი	31	360,392	122,314
საოპერაციო შემოსავალი		26,247,090	21,877,450
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	32	(20,138,563)	(16,924,836)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	33	6,881	(478,298)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(1,193,675)	(1,167,844)
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	8	(259,612)	(175,645)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	9	(204,787)	(193,005)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	34	(355,131)	(10,716)
მოგება გადასახადებამდე		4,102,203	2,927,106
მოგების გადასახადი	21	(658,783)	(339,120)
მიმდინარე წლის მოგება		3,443,420	2,587,986
მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		3,141,791	2,321,079
არამაკონტროლებელი წილი:		301,629	266,907

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	გადაანგარიშებული	
	2020	2019
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახდებამდე	4,102,203	2,927,106
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	951,050	900,296
საპროცენტო ხარჯი	918,972	816,018
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	1,193,675	1,167,844
საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	259,612	175,645
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	204,787	193,005
(მოგება) / ზარალი საგალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(6,881)	478,298
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან/ჩამოწვიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი	467	-
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული შემოსავალი	-	(5,325)
საოპერაციო შედეგები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე	7,623,885	6,652,887
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში	(146,882)	(667,025)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში	(3,006,857)	(2,034,506)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში	992,009	(4,682,662)
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში	(456,696)	(187,629)
(ზრდა) / კლება გადახდილ ავანსებში	(44,242)	117,634
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში	(173,377)	119,172
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში	8,618,311	4,262,847
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში	280,593	84,257
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში	334,241	(34,939)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე	14,020,985	3,630,036
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(738,230)	(700,895)
მოგების გადასახადის გადახდა	(633,990)	(339,120)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	12,648,765	2,590,021

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	გადაანგარიშებული	
	2020	2019
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახდებამდე	4,102,203	2,927,106
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	951,050	900,296
საპროცენტო ხარჯი	918,972	816,018
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	1,193,675	1,167,844
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	259,612	175,645
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	204,787	193,005
(მოგება) / ზარალი საეკონომიკური სახსრების გადაფასებიდან	(6,881)	478,298
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან/ჩამოწერიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი	467	-
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული შემოსავალი	-	(5,325)
საოპერაციო შედეგები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე	7,623,885	6,652,887
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში	(146,882)	(667,025)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში	(3,006,857)	(2,034,506)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში	992,009	(4,682,662)
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში	(456,696)	(187,629)
(ზრდა) / კლება გადახდილ ავანსებში	(44,242)	117,634
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში	(173,377)	119,172
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში	8,618,311	4,262,847
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში	280,593	84,257
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში	334,241	(34,939)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე	14,020,985	3,630,036
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(738,230)	(700,895)
მოგების გადასახადის გადახდა	(633,990)	(339,120)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	12,648,765	2,590,021

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)

	გადაანგარიშებული	
	2020	2019
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა (ფულის ნაშთის კონსოლიდაცია)	1,248,440	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,793,359)	(304,471)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(2,860)	(10,000)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	2,983	15,489
შვილობილი კომპანიისგან დივიდენდის მიღება / კაპიტალიდან გატანა	-	-
შვილობილი კომპანიის წილის შესყიდვა	(315,600)	-
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(860,395)	(298,981)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	8,509,134	9,810,863
მიღებული სესხების დაფარვა	(6,817,960)	(7,643,083)
გადახდილი დივიდენდი	(236,291)	(46,440)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა / (შემცირება)	(23,296)	(161,294)
მიღებული საბანკო გარანტია	335,238	-
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	(476,043)	(413,274)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	1,290,782	1,546,771
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)	13,079,152	3,837,811
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	10,980,901	6,546,639
საკუთრო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	4,229,234	596,451
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	28,289,286	10,980,901

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)

	გადაანგარიშებული	
	2020	2019
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
მეკავშირე კომპანიის შეიღობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა (ფულის ნაშთის კონსოლიდაცია)	1,248,440	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,793,359)	(304,471)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(2,860)	(10,000)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	2,983	15,489
შეიღობილი კომპანიისგან დივიდენდის მიღება /კაპიტალიდან გატანა	-	-
შეიღობილი კომპანიის წილის შესყიდვა	(315,600)	-
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(860,395)	(298,981)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	8,509,134	9,810,863
მიღებული სესხების დაფარვა	(6,817,960)	(7,643,083)
გადახდილი დივიდენდი	(236,291)	(46,440)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა / (შემცირება)	(23,296)	(161,294)
მიღებული საბანკო გარანტია	335,238	-
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	(476,043)	(413,274)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	1,290,782	1,546,771
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)	13,079,152	3,837,811
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	10,980,901	6,546,639
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	4,229,234	596,451
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	28,289,286	10,980,901

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლებელ ი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	5,833,913	5,835,913	849,831	6,685,744
წმინდა მოგება 2019 წლისთვის	-	2,321,079	2,321,079	266,907	2,587,986
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(46,440)	(46,440)
კაპიტალის შემცირება	-	-	-	(161,294)	(161,294)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	8,154,992	8,156,992	909,004	9,065,996
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	3,141,791	3,141,791	301,629	3,443,420
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(236,291)	(236,291)
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა	-	-	-	631,507	631,507
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-	12,528	12,528
კაპიტალის შემცირება	-	-	-	(35,824)	(35,824)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	11,296,783	11,298,783	1,582,553	12,881,336

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლებელ ი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	5,833,913	5,835,913	849,831	6,685,744
წმინდა მოგება 2019 წლისთვის	-	2,321,079	2,321,079	266,907	2,587,986
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(46,440)	(46,440)
კაპიტალის შემცირება	-	-	-	(161,294)	(161,294)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	8,154,992	8,156,992	909,004	9,065,996
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	3,141,791	3,141,791	301,629	3,443,420
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(236,291)	(236,291)
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა	-	-	-	631,507	631,507
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-	12,528	12,528
კაპიტალის შემცირება	-	-	-	(35,824)	(35,824)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	11,296,783	11,298,783	1,582,553	12,881,336

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 9 თებერვალი, 2022

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (ს/კ: 205022278) დარეგისტრირდა 2004 წლის 17 თებერვალს თბილისში, საქართველოში. მისი ძირითადი საქმიანობაა სხვადასხვა დარგში მოქმედი კომპანიების კაპიტალში ინვესტიციების განხორციელება. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი, N2.

კომპანიის დამფუძნებელი და 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს ქალბატონი ლია ასლანიძე (საბერძნეთი).

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ინფორმაციას: სს "მისო ინტელექსარესი", შპს "ინექსფონი", შპს "კმ ჯორჯია", შპს "ინექს გრუპი", შპს "Lucky Group", შპს "გოა და კომპანია", შპს "ინექს ფეი", შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC." დეტალური ინფორმაცია შვილობილი კომპანიების შესახებ იხილეთ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N3-ში.

შენიშვნა 2 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჯგუფში შემავალი კომპანიები საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებენ საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს ისეთი საწარმო, სადაც დედა კომპანიას გააჩნია ხმების რაოდენობის ნახევარზე მეტი ან შესწევს უნარი აკონტროლოს ამ კომპანიის ოპერაციები და ფინანსური აქტივები. ამ შემთხვევაში ხდება კონსოლიდაცია. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც დედა კომპანიაზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც დედა კომპანია კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქვეითება მთლიანად.

შვილობილი კომპანიის შეძენის აღსარიცხად გამოიყენება შეძენის მეთოდი. შესყიდული აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად განისაზღვრება მათი რეალური ღირებულებით შესყიდვის თარიღისთვის. თუ შესყიდვის ღირებულება აჭარბებს კომპანიის იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების რეალურ ღირებულებას, მაშინ ხდება გუდვილის აღიარება. თუ შესყიდვის ღირებულება ნაკლებია კომპანიის რეალურ ღირებულებაზე, მაშინ ეს სხვაობა აღიარდება პირდაპირ კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უმცირესობის წილი არის წილი შვილობილ კომპანიაში, რომელიც არ ეკუთვნის დედა კომპანიას. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არსებული უმცირესობის წილი წარმოადგენს შვილობილი კომპანიის უმცირესობაში მყოფი აქციონერების წილის ღირებულებას. ჯგუფი არამაკონტროლებელ წილს აფასებს შვილობილის წმინდა აქტივების პროპორციული წილის მიხედვით.

ჯგუფის შიგნით მომხდარი წილების ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება როგორც ტრანზაქცია ჯგუფის წევრებს შორის. ჯგუფის და არამაკონტროლებელი წილების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმის შესაბამისად, თუ როგორ შეიცვალა მფლობელების წილი შვილობილში. ნებისმიერი სხვაობა მიღებული კომპენსაციის სამართლიან ღირებულებასა და არამაკონტროლებელი წილის ნაშთის ცვლილებას შორის, აღიარდება პირდაპირ კაპიტალის მუხლში, რომელიც მიეკუთვნება დედა კომპანიის მფლობელებს.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

ჯგუფი მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს, რომლებიც კონსოლიდირებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

	მისამართი	2020 წელი		2019 წელი	
		მფლობელობა	ლარი	მფლობელობა	ლარი
სს "მისო ინტელექსპრესი"	საქართველო, თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №89/24				
პირდაპირი ფლობა		85.00%	850,000	85.00%	850,000
შპს "ინექსფონი"	საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. №28				
პირდაპირი ფლობა		70.00%	850,000	70.00%	850,000
შპს "კმ ჯორჯია"	საქართველო, თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, №2				
პირდაპირი ფლობა		67.00%	6,700	67.00%	6,700
შპს "ინექს გრუპი"	საქართველო, თბილისი, გლდანის რაიონი, მეტრო სადგურ "აზნაურის თეატრის" მიმდებარე ტერიტორია, ნაგებობა №1, სართული 1				
პირდაპირი ფლობა		85.00%	80,862	85.00%	283,862
შპს "გოა და კომპანია"	საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისი რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. №18.				
პირდაპირი ფლობა		55.00%	1,320	20.00%	480
შპს "Lucky Group"	საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №89/24, ნაკვ. 06/054, სართული 1 ლიტ 'ა'.				
არაპირდაპირი ფლობა		72.25%	85,000	72.25%	85,000
შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC."	HADIMKÖY YOLU CAD. NO 53, İÇ KAPI NO 29, BÜYÜKÇEKMECE, İSTANBUL, TÜRKİYE				
არაპირდაპირი ფლობა		42.50%	44,169	0.00%	-
შპს "ინექს ფი"	საქართველო, თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, №2				
პირდაპირი ფლობა		85.00%	5,100	85.00%	77

სს "მისო ინტელექსპრესი" (ს/კ: 202353176) დარეგისტრირდა 2006 წელს თბილისში, საქართველოში შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ინტელ ექსპრეს ჯორჯია“-ს სახელწოდებით. 2018 წლის 12 თებერვალს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად და შეიცვალა სახელი, როგორც სს "მისო ინტელექსპრესი". კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №89/24.

სს "მისო ინტელექსპრესის" ძირითადი საქმიანობაა ფულადი გზავნილების განხორციელება; ინტელექსპრესი არის საერთაშორისო ფულადი გზავნილების სისტემა, რომლის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების უზრუნველყოფა; აგრეთვე, ინტელ ექსპრესის მომსახურებაში შედის კერძო გადახდები (სესხის დაფარვა, კომუნალური გადასახადები და ა.შ.), ინტერნეტ გადახდები და სხვა სწრაფი ფულადი გზავნილები. კომპანიის დამატებითი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს 23 სერვის ცენტრი საქართველოს მასშტაბით.

2020 და 2019 წლებისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (85%) და ქეთევან ქართველიშვილი (15%).

შპს "ინექსფონი" (204545000) დაარსდა 2007 წლის 13 დეკემბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. №28. ინექსფონის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სატელეფონო მომსახურებები. კომპანიის სერვისები დაყოფილია სამ მთავარ პროდუქტად: მობილური აპლიკაცია (პორტატული ნომერი), საბარათო სისტემა, საოფისე ატმეტი.

2020 და 2019 წლებისთვის კომპანიის მეწილეებს წარმოადგენენ: შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (70%), ქეთევან ქართველიშვილი (15%) და კახა გიუაშვილი (15%).

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

შპს "კმ ჯორჯია" (402036836) დაარსდა 2016 წლის 1 აგვისტოს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, ქ. თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, N 2.

კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს კაფელის იმპორტი და საცალო და საბითუმო ვაჭრობა. კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია კერამიკული ფილების მწარმოებელ იტალიურ ბრენდთან „Kerama Marazzi“. კომპანია არ შემოიფარგლება მხოლოდ საკუთარი მალაზიებიდან ვაჭრობით და მუშაობს დიდებულთან, როგორც თბილისის, ასევე რეგიონების მასშტაბით.

2020 და 2019 წლებისთვის კომპანიის მეწილეებს წარმოადგენენ: შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (67%) და კახა გიუაშვილი (33%).

შპს "ინექს გრუპი" (400010572) დაარსდა 2010 წლის 29 ოქტომბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, ქ. თბილისი, გლდანის რაიონი, მეტრო სადგურ „ახმეტელის თეატრი“-ს მიმდებარე ტერიტორია, ნაგებობა №1, სართული 1.

შპს „ინექს გრუპი“ წარმოადგენს გადაშვად კომპანიას, რომელიც ახორციელებს ონლაინ გამოწერილი ამანათების, პერსონალურად გამოგზავნილი ამანათებისა და კომერციული ტვირთების ტრანსპორტირებას ამერიკიდან, ევროპის ქვეყნებიდან და ჩინეთიდან.

2020 და 2019 წლებისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (85%) და ქეთევან ქართველიშვილი (15%).

შპს "Lucky Group" (404880624) დაარსდა 2010 წლის 3 დეკემბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N 89/24, ნაკვ. 06/054, სართული 1 ლიტ 'ა'.

კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს ტურისტული მომსახურება (ავიაბილეთები, გარე ტურები, გიდების მომსახურება ტურისტებისთვის, სასტუმროების დაჯავშნა, ტურისტული სააგენტოები და მსგავსი მომსახურებები).

კომპანიის მეწილეებს 2020 და 2019 წლებისთვის წარმოადგენენ შპს "ინექს გრუპი" (85%) და ალექსანდრე ქავთარაძე (15%).

შპს "გოა და კომპანია" (201945896) დაარსდა 1996 წლის 15 დეკემბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისი რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. N18. კომპანიის ძირითად საქმიანობებს წარმოადგენს არასაცხოვრებელი უძრავი ქონების იჯარა ან ლიზინგი, ასევე, საიუველირო ნაწარმის რეალიზაცია.

2020 წლის 11 დეკემბრამდე შპს "გოა და კომპანია" წარმოადგენდა მეკავშირე კომპანიას, რადგან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფს" მასზე ჰქონდა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და არა კონტროლი. 2020 წლის 11 დეკემბრიდან კომპანიამ შპს "გოა და კომპანიაზე" მოიპოვა კონტროლი. აღნიშნული ოპერაციების შედეგად კომპანიის წილები შემდეგნაირად გადანაწილდა:

მეწილე	31-დეკ-20	31-დეკ-19
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"	55.0%	20.0%
რატო ახვლედიანი	25.0%	25.0%
ირმა ბეგლარაშვილი	10.0%	10.0%
ანა მანია	5.0%	0.0%
თეონა კუცია	5.0%	0.0%
ლია ასლანიდი	0.0%	20.0%
შალვა წაქაძე	0.0%	15.0%
ოთარ გიუაშვილი	0.0%	10.0%
სულ	100.00%	100.00%

შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC." დაარსდა 2020 წლის 15 დეკემბერს თურქეთში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: HADIMKÖY YOLU CAD. NO 53, İÇ KAPI NO 29, BÜYÜKÇEKMECE, İSTANBUL, TÜRKİYE. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ამანათების ტრანსპორტირება.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "ინექს გრუპი" (50%) და YILMAZ YILDIZBAS (50%).

შპს "ინექს ფეი" (402040153) დაარსდა 2016 წლის 17 ოქტომბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, N 2. წესდების მიხედვით, კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს საკადასტრო მომსახურებები.

2020 და 2019 წლებისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (85%) და ქეთევან ქართველიშვილი (15%).

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2020 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბიზნესის განმარტება - შესწორებები ფასს 3-ში;
- ბ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში;
- გ) შესწორებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში;
- დ) საპროცენტო განაკვეთის შეფასების რეფორმა - შესწორებები ფასს 7, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში.

ფასს 3-ში "ნაწარმოთა გაერთიანება" განხორციელებული შესწორებების შედეგად ცვლილებები შევიდა დანართი ა-ში "ტერმინების განმარტება" ნაწილში, სახელმძღვანელო მითითებებსა და ფასს 3 – ის საილუსტრაციო მაგალითებში. შესწორებები ცვლის ბიზნესის განმარტებას. ბიზნესს უნდა ჰქონდეს რესურსები და არსებითი პროცესი, რომელიც ერთად მნიშვნელოვან როლს ასრულებს პროდუქციის შექმნაში. ახალი სახელმძღვანელო ითვალისწინებს სტრუქტურულ საფუძვლებს იმის შესაფასებლად, როდის არის წარმოდგენილი რესურსები და არსებითი პროცესი, მათ შორის საწყის ეტაპზე მყოფი სამეურნეო ერთეულისათვის, რომლებიც არ აგენერირებენ პროდუქციას.

ბასს 1-სა "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" და ბასს 8-ში "სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები" განხორციელებული შესწორებების შედეგად დაზუსტდა არსებითობის განმარტება და თავისებური გახდა კონცეპტუალურ საფუძვლებში გამოყენებულ განმარტებასთან.

შესწორებები ფასს სტანდარტებში კონცეპტუალური საფუძვლების მითითებასთან დაკავშირებით განსაზღვრავს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მიზნებსა და სასარგებლო ფინანსური ინფორმაციის ხარისხობრივ მახასიათებლებს.

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ფასს 9-სა "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 7-ში "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები" განხორციელებული შესწორებების შედეგად შეიცვალა ჰეჯირების აღრიცხვის გარკვეული სპეციფიკური მოთხოვნები, რათა შეამსუბუქოს ბანკთაშორისი შეთავაზებული განაკვეთების რეფორმით გამოწვეული გაურკვევლობის პოტენციური გავლენა. გარდა ამისა, ცვლილებების თანახმად, კომპანიებმა უნდა წარადგინონ დამატებითი ინფორმაცია მათი ჰეჯირების ურთიერთობების შესახებ, რომელზეც პირდაპირ გავლენას ახდენს ეს გაურკვევლობები.

სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისად იქნა კორექტირებული და მათი გავლენა გამჟღავნებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, თუ შესაბამისი და არსებითია ჯგუფისთვის. ამ სტანდარტების გავლენა არ იყო მნიშვნელოვანი და წინა პერიოდები არ დაკორექტირებულა. მოსალოდნელია, რომ ნებისმიერი ამჟამინდელი ან სამომავლო გავლენა მინიმალური იქნება, თუმცა, სადაც ეს ჯგუფთან შესაბამისია, დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია შესაბამის ასსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მოუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) სადაზღვევო ხელშეკრულებები - ფასს 17;
- ბ) ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი - შესწორებები ბასს 1-ში;
- გ) ძირითადი საშუალებები: შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებად - შესწორებები ბასს 16-ში;
- დ) მითითება კონცეპტუალურ საფუძვლებში - შესწორებები ფასს 3-ში;
- ე) წამებთან ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება - შესწორებები ბასს 37-ში;
- ვ) 2018–2020 წლის ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება;
- ზ) აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის შეკავშირე ერთობლივ ნაწარმოს შორის - შესწორებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში;
- თ) საპროცენტო განაკვეთის შეფასების რეფორმა - შესწორებები ფასს 4, ფასს 7, ფასს 9, ფასს 16-სა და ბასს 39-ში.
- ი) ფასს 16-ის შესწორებები - COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები

ჯგუფი არ მოელის აღნიშნული სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფასს 17 "დაზღვევის ხელშეკრულებები" აღგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებებში დადებული ინფორმაციის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს. ის ასევე მოითხოვს, რომ მსგავსი პრინციპები ვრცელდებოდეს გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე და ინვესტიციურ კონტრაქტებზე, რომლებიც მოიცავს დისკრეციული მონაწილეობის დებულებებს. ფასს 17 ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

შესწორებები ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ განმარტავს მოთხოვნებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენასთან დაკავშირებით, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი. ასევე დაზუსტებულია ვალდებულების ანგარიშსწორების განმარტება. ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ბასს 16-ში "ძირითადი საშუალებები" უკრძალავს საწარმოს დაქვითოს ძირითადი საშუალებების ერთეულის ღირებულებიდან ნებისმიერი შემოსავალი, მიღებული წარმოებული ერთეულების გაყიდვიდან, როდესაც საწარმო ამზადებს აქტივს განსაზღვრული გამოყენებისთვის. შემოსავლების ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან, მათი წარმოების ხარჯებთან ერთად, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ფასს 3-ში "საწარმოთა გაერთიანება" ანახლებს მითითებებს ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებთან დაკავშირებით საწარმოთა გაერთიანების სააღრიცხვო მოთხოვნების შეცვლის გარეშე. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

ცვლილებები ბასს 37-ში "ზანაღიზები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" განსაზღვრავს იმ ხარჯებს, რომლებსაც საწარმო მოიცავს ხელშეკრულების ზარალის შესაფასებისას. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება 2018–2020:

- ფასს 1 ამარტივებს შეიღობილი კომპანიის მიერ ფასს 1-ს პირველად გამოყენებას კუმულაციურ საკუროს სხვაობებთან მიმართებაში, თუ შეიღობილი კომპანია ფასს-ს იღებს მოგვიანებით, მშობელ კომპანიასთან შედარებით;
- ფასს 9 განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო მოიცავს შეფასებისას, მნიშვნელონად განსხვავდება თუ არა ახალი ან შესწორებული ფინანსური ვალდებულების პირობები საწყისი ფინანსური ვალდებულებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითიდან ამოღებულია ილუსტრაცია შეიჯარის მიერ განხორციელებულ გადახდებზე, რომელიც უკავრდება იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობას.
- ბასს 41-ში ამოღებულ იქნა მოთხოვნა საწარმოების მიმართ, რომელიც გულისხმობდა დაბეგვრასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გამორიცხვას სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, რის შედეგადაც ბასს 41-ში განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულების გაზომვის მოთხოვნები თანხვედრაში იქნება სხვა სააღრიცხვო სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები ფასს 10-ში "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28-ის "ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში" განმარტავს ინვესტორისა და მის ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვების ან შენატანების აღრიცხვას. თუ არაფულადი აქტივები წარმოადგენენ საქმიანობას, ინვესტორი აღიარებს აქტივების გაყიდვების ან კონტრიბუციისაგან მიღებულ შემოსავალს ან ზარალს. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს მხოლოდ სხვა ინვესტორის ინტერესების შესაბამისად, ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს მიმართ. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ.

შესწორებები ფასს 4-ში, ფასს 7-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-სა და ბასს 39-ში - საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - ფაზა 2. ამ ცვლილებების შედეგად სხვა საკითხებთან ერთად, საწარმოს:

- არ მოუწევს შეწყვიტოს აღიარება ან შეცვალოს ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება რეფორმით გათვალისწინებული ცვლილებებისთვის, მაგრამ ევალება განაახლოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, ალტერნატიული საბაზისო განაკვეთის ცვლილების ასახვის მიზნით.
- არ მოუწევს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმიტომ, რომ კომპანია ცვლილებებს ახორციელებს რეფორმის ფარგლებში, თუ ჰეჯირება აკმაყოფილებს სხვა ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს; და
- ვალდებულია ექნება გაამყაროს ინფორმაცია რეფორმის შედეგად წარმოშობილ ახალი რისკების შესახებ და როგორ ახდენს მისი ალტერნატიულ საბაზისო განაკვეთზე გადასვლის მართვას.

ცვლილებები ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ფასს 16-ში "იჯარები" იძლევა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების საშუალებას მოიჯარეებისთვის საიჯარო ქირის დათმობასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ დაკმაყოფილებული იქნება განსაზღვრული პირობები, თუკი ცვლილება არ იქნებოდა იჯარის მოდიფიკაცია. ამასთან, შესწორება გამოიყენება წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგომ.

ჯგუფის მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ახალი სტანდარტებისა და შენიშვნების შეტანა მომავალში მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამოწვეული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, ჯგუფი ახდენს მომდევნო 12 თვის საფარეო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, ჯგუფი ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, ჯგუფი გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების ჯგუფის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამჟღავნებულია ობიექტური მტკიცებულებით გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირებულია თუ არ აღიარებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

შენიშვნა 4 ბირთვითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასს 9- ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

4.5 სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და მათი გაზომვა ხდება ამორტიზირებულ ღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალის თანხით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს საწყისი შეთანხმებული პირობების შესაბამისად მთლიანი თანხის მიღებას. ასეთი აქტივების საბალანსო ღირებულება მცირდება საეჭვო ვალდების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სავაჭრო დებიტორული დავალიანების ამოღება შეუძლებელია, შესაბამისი მოთხოვნა ჩამოიწერება უიმედო ვალდებულებაში. უიმედოდ აღიარებული ვალდებულების შემდგომ პერიოდში დაბრუნების შემთხვევაში შესაბამისი თანხა კრედიტდება ადმინისტრაციული ხარჯების ანგარიშზე.

4.6 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვებული ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

გაუფასურების ცვლილებები განსაზღვრულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის საშუალებით. შენიშვნა 5-ში მოცემულია ინფორმაცია შეყვანილი მონაცემების, დაშვებებისა და შეფასების მეთოდების შესახებ, რომლებიც გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას, მათ შორის განმარტებები იმის შესახებ, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი საშუალო ინფორმაციებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

4.7 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებით და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის საქმიანობის ნორმალურ პირობებში სავარაუდო გასაყიდ ფასს გამოკლებული მის შექმნაზე და წარმოებაზე დახარჯული თანხები. მარაგების ღირებულება მოიცავს ყველა შესყიდვის ღირებულებას და ასეთის არსებობის შემთხვევაში, კონვერტაციის ხარჯებს და სხვა ხარჯებს რომლებიც გაწეულია მარაგების თავიანთ ახლანდელ ადგილამდე და კონდიციამდე მისაყვანად. მარაგების შესყიდვის ხარჯები მოიცავს შესყიდვის ფასს, იმპორტის და სხვა გადასახადებს (გარდა შემდგომში სახელმწიფო საგადასახადო ორგანოებისგან დაბრუნებადი გადასახადებისა), ტრანსპორტირების, მოპყრობის და სხვა ხარჯებს რომელთა პირდაპირ მიკუთვნება შესაძლებელია მარაგების შესყიდვაზე. სავაჭრო ფასდაკლებები, ფასდათმობები და სხვა მსგავსი საკითხები გამოაკლდება შესყიდვის ფასის განსაზღვრას. მარაგების შეფასებისთვის, ჩვეულებრივ, გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი.

4.8 გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღიარდება გადახდილი თანხის ოდენობით და საჭიროებისამებრ კორექტირდება შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი და მომსახურება, რაც გათვალისწინებულია მხარეებს შორის თავდაპირველი შეთანხმებით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ავანსები წარმოდგენილია გადახდის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით და არ გადაანგარიშდება ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ კურსზე.

4.9 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
შენობა-ნაგებობები	50 წელი
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
საოფისე აღჭურვილობა	5 წელი
სხვა აქტივები	5 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გაყიდვა/ჩამოწერა.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.10 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დავროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი, წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

აქტივების ჯგუფი	ამორტიზაციის განაკვეთი
ლიცენზიები	10 - 15%
პროგრამული უზრუნველყოფა	15%

ლიცენზიები მოიცავს კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიებსა და მსტერქარდის ლიცენზიას.

4.11 საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს ქონებას, რომლის ფლობაც ხდება საიჯარო შემოსავლის, კაპიტალის ზრდის ან ორივეს მისაღებად, და არა საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობის პროცესში გაყიდვის განხორციელების, წარმოებაში გამოყენების ან საქონლის და მომსახურების მიწოდების, ან სხვა ადმინისტრაციული მიზნით.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება ცვეთის თანხით შემცირებული ღირებულებით. საინვესტიციო ქონების მომსახურების ვადა განსაზღვრულია 50 წლით.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მათი გასხვისების დროს ან როდესაც საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან საბოლოოდ ხდება ამოღება და მოსალოდნელი არ არის მათი გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება აღიარების შეწყვეტის პერიოდის მოგებაში ან ზარალში. საკუთარ კაპიტალში საინვესტიციო ქონების გადაფასების რეზერვი გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში, როდესაც გადაფასებით მიღებული ნამეტის რეალიზება ზორციელდება აქტივის ჩამოწერის ან გასხვისების საფუძველზე.

4.12 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეწოდება შეფასებებს, თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2016 წლის მისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

გამომდინარე იქიდან, რომ ჯგუფში შემავალი კომპანიებიდან საქმიანობის სფეროს მიხედვით მხოლოდ სს "მისი ინტელექსპრესი" წარმოადგენს ფინანსურ ინსტიტუტს, კომპანია ჯერ არ გადასულა მოგების გადასახადის აღიარების ესტონურ მოდელზე. ხოლო ჯგუფში შემავალი სხვა კომპანიები გადასული არიან ესტონურ მოდელზე და, შესაბამისად, გადასახადს აღიარებენ მოგების განაწილების მომენტში.

4.13 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯგუფის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ზარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას საშემოქმედო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.14 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ზარჯები აღიარდება როგორც ზარჯი იმ პერიოდის მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ზარჯები წარმოიშვა.

4.15 სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება

სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც ჯგუფმა შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წელამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად ჯგუფის მთლიანი სავაჭრო კრედიტორული დავალიანების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წელამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები.

სავაჭრო კრედიტორული დავალიანების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 იჯარა

2019 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფმა იჯარების აღრიცხვისთვის დანერგა ფასს 16 - "იჯარა", რომლის მიხედვითაც ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს აღიარებს ისეთი იჯარებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის მიხედვით კლასიფიცირებული იყო, როგორც "საოპერაციო იჯარა".

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი იჯარის დაწევის თარიღისთვის აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს. აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება ღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულ ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწევის თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებსა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად. აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწევიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება ფასდება, როგორც იმ საიჯარო გადახდების დღეევანდელი ღირებულება, რომელიც იჯარის დაწევის თარიღისთვის ჯერ განხორციელებული არ არის და რომელიც უნდა დადისკონტირდეს ჯგუფის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულებები მცირდება საიჯარო გადახდებით. თითოეული გადახდა ნაწილდება საიჯარო ვალდებულებასა და საპროცენტო ხარჯს შორის. საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი წარმოდგენილია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს. როდესაც საიჯარო ხელშეკრულება შეიცავს შეწყვეტის ან გაგრძელების არჩევანს და არსებითად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი გამოიყენებს ამ უფლებას, მოსალოდნელი საიჯარო გადახდები ან ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები შედის საიჯარო გადახდებში საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად.

ზოგადად, საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების დღეევანდელ ღირებულებას:

- ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს;
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს;
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

2020 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 7.75% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 13.035% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2019: 7.698% და 13.03%, შესაბამისად).

იჯარის ვადის დაწევის თარიღის შემდეგ ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები აღიარებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოგება - ხარაღში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს.

4.17 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ხარჯით.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ბირთვითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია ჯგუფის წესდებით. ჯგუფის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება ჯგუფის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

4.19 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა საფალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

4.20 შემოსავლების აღიარება

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ფასს 15 ადგენს პრინციპებს, რომლებიც საწარმო უნდა გამოიყენოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისთვის მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი ამონაგებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათის, სიდიდის, მათი წარმოქმნის ვადებისა და განუსაზღვრელობის შესახებ საჭირო ინფორმაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისთვის.

ფასს 15-ის თანახმად ჯგუფი დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემის ასახვისას ამონაგებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

შემოსავლის ფასს 15-ის მიხედვით აღიარებისთვის ჯგუფმა უნდა გაიაროს შემდეგი 5 ნაბიჯი:

- ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებებზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც კომპანია დაკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას.

ფასს 15-ის მიხედვით ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს, როდესაც შესასრულებელი ვალდებულებები დაკმაყოფილებდა. ეი როდესაც შესასრულებელი ვალდებულების ქვეშ მყოფ საქონელზე და მომსახურებაზე "კონტროლი" გადადის მომხმარებლის ხელში.

4.21 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

რეალიზაცია აღიარდება საქონლის კონტროლის გადაცემისას, როდესაც მომხმარებელს სრული კონტროლი აქვს საქონელზე და არ არსებობს შეუსრულებელი მოვალეობა, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის მიერ საქონლის მიღებაზე. მიწოდება ხდება მაშინ, როდესაც საქონელი მიწოდებული იქნება კონკრეტულ ადგილზე და დაკარგვის რისკები მომხმარებელს გადაეცემა, მომხმარებელი მიიღებს საქონელს ხელშეკრულების შესაბამისად, ან მიღების ვადა ამოიწურება ან ჯგუფს ობიექტური მტკიცებულება აქვს, რომ მიღებისთვის საჭირო ყველა კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია.

4.22 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.23 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677	2.6766
ევრო	4.0233	3.2095	3.0701
ბრიტანული ფუნტი	4.4529	3.7593	3.3955
აზერბაიჯანული მანათი	1.9288	1.6861	1.5786
რუსული რუბლი	0.0440	0.0464	0.0385
შვეიცარული ფრანკი	3.7103	2.9488	2.7268
კანადური დოლარი	2.5616	2.1939	1.9674
თურქული ლირა	0.4462	0.4821	0.5076
ბანგლადეშური ტაკა	0.0386	0.0336	0.032
სომხური დრამი	0.0063	0.0060	0.0055
ჩინური იუანი	0.5022	0.4105	0.3895
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი	0.8921	0.7808	0.7287
შვედური კრონა	0.4007	0.3070	0.2992
პოლონური ზლოტი	0.8885	0.7540	0.7141
ინდონეზიური რუპია	0.0002	0.0002	0.0382
ფილიპინური პესო	0.0682	0.0566	0.051
იაპონური იენი	0.0318	0.0263	0.0242
ისრაელის შეკელი	1.0204	0.8278	0.7093
მოლდოვური ლეი	0.1905	0.1668	0.1565
ბაჰრეინული დინარი	8.7143	7.6269	7.1186
იორდანული დინარი	4.6214	4.0447	3.7752
ქუვეითური დინარი	10.7571	9.4581	8.8211
ყატარის რიალი	0.8905	0.7827	0.7353
საუდის არაბეთის რიალი	0.8738	0.7647	0.7138
უკრაინული გრივნა	0.1159	0.1207	0.09659
ბრაზილიური რიალი	0.6296	0.7085	-
ყაზახური ტენგე	0.0078	-	-
შრილანკური რუპია	0.0177	-	-
ნეპალური რუპია	0.0279	-	-
პაკისტანური რუპია	0.0204	-	-

4.24 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აზსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.25 შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაცია რეკლასიფიცირებულია / შესწორებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ამჟამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყუარია და უფრო შესაბამისი და გამოსადეგი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისათვის. გადაანგარიშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად შეტანილი კორექტირებების შეჯამება, ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 1 იანვრისთვის მოცემულია შემდეგ ცხრილებში:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10,045,522	935,379	10,980,901
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	-	6,194,299	6,194,299
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	8,539,744	(7,512,134)	1,027,610
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,837,582	(622,726)	1,214,856
გაცემული სესხები	11,231,538	(3,230,496)	8,001,042
გადახდილი ავანსები	2,722,984	(2,659,628)	63,356
სავადასახადო აქტივები	134,705	48,996	183,701
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,168,719	1,168,719
ძირითადი საშუალებები	4,249,787	(733,019)	3,516,768
არამატერიალური აქტივები	459,427	30,752	490,179
საინვესტიციო ქონება	-	699,842	699,842
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	7,041	264,471	271,512
სხვა აქტივები	3,905	588,646	592,551
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	4,910	(4,910)	-
საერთო გაველენა მთლიან აქტივებზე	39,237,145	(4,831,809)	34,405,336
მიღებული სესხები	9,533,928	(73,580)	9,460,348
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	-	12,526,440	12,526,440
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	9,988,413	(8,509,504)	1,478,909
მიღებული ავანსები	4,339,398	(4,339,398)	-
გადასახდელი გადასახადები	162,456	42,560	205,016
საიჯარო ვალდებულებები	-	1,096,054	1,096,054
გადავადებული სავადასახადო ვალდებულება	210,307	(134,629)	75,678
სხვა ვალდებულებები	-	496,895	496,895
გაუნაწილებელი მოგება	12,933,348	(4,778,356)	8,154,992
არამაკონტროლებელი წილი	2,067,295	(1,158,291)	909,004
საერთო გაველენა სულ ვალდებულებებსა და კაპიტალზე	39,235,145	(4,831,809)	34,403,336

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.25 შესაღარი ინფორმაცია (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 1 იანვარი

	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაც ია	გადაანგარიშებ ული
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	-	2,166,500	2,166,500
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	4,845,666	(4,309,436)	536,230
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,635,709	(415,477)	1,220,232
გაცემული სესხები	9,153,210	(2,018,830)	7,134,380
გადახდილი ავანსები	950,231	(769,241)	180,990
სავადასახადო აქტივები	861,554	(257,765)	603,789
ძირითადი საშუალებები	4,167,528	(700,475)	3,467,053
არამატერიალური აქტივები	533,700	30,947	564,647
საინვესტიციო ქონება	-	699,842	699,842
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	26,571	239,616	266,187
გადავადებული სავადასახადო აქტივი	142,438	(142,438)	-
სხვა აქტივები	1,766	709,957	711,723
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	8,817	(8,817)	-
საერთო გავლენა მთლიან აქტივებზე	22,327,190	(4,775,617)	17,551,573
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	-	8,263,593	8,263,593
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	6,885,364	(5,490,712)	1,394,652
მიღებული ავანსები	3,369,082	(3,369,082)	-
გადასახდელი გადასახადები	529,971	(449,624)	80,347
გადავადებული სავადასახადო ვალდებულება	-	210,304	210,304
სხვა ვალდებულებები	-	531,834	531,834
გაუნაწილებელი მოგება	9,449,302	(3,615,389)	5,833,913
არამაკონტროლებელი წილი	1,706,372	(856,541)	849,831
საერთო გავლენა სულ ვალდებულებებსა და კაპიტალზე	21,940,091	(4,775,617)	17,164,474

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წელი

	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაც ია	გადაანგარიშებ ული
საპროცენტო შემოსავალი	-	2,711,780	2,711,780
შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	7,855,502	(7,855,502)	-
შემოსავალი რეალიზაციიდან	11,486,121	241,164	11,727,285
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	(1,834,165)	9,457	(1,824,708)
საპროცენტო ხარჯი	(673,098)	(142,920)	(816,018)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	-	5,544,523	5,544,523
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	-	4,204,350	4,204,350
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული შემოსავალი	(541,749)	547,074	5,325
შემოსავალი ჯარიმებიდან	-	202,599	202,599
სხვა შემოსავალი	238,217	(115,903)	122,314
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(16,175,894)	(748,942)	(16,924,836)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,936,815	(4,415,113)	(478,298)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	-	(1,167,844)	(1,167,844)
საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	-	(175,645)	(175,645)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	-	(193,005)	(193,005)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	(494,858)	484,142	(10,716)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(115,119)	115,119	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	398,341	(398,341)	-
ფინანსური შემოსავალი	(62,641)	62,641	-
მოგების გადასახადი	(481,484)	142,364	(339,120)
საერთო ზეგავლენა მიმდინარე წლის მოგებაზე	3,535,988	(948,002)	2,587,986

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.25 შესადარისი ინფორმაცია (გაგრძელება)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წელი	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
მოგება გადასახადებამდე	3,535,988	(608,882)	2,927,106
ცვეთა და ამორტიზაცია	370,729	529,567	900,296
საპროცენტო ხარჯი	-	816,018	816,018
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	-	1,167,844	1,167,844
საექვსო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	-	175,645	175,645
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	-	193,005	193,005
(მოგება) / ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(3,936,815)	4,415,113	478,298
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული შემოსავალი	-	(5,325)	(5,325)
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში	(3,694,077)	3,027,052	(667,025)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში	-	(2,034,506)	(2,034,506)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში	-	(4,682,662)	(4,682,662)
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში	8,434	(196,063)	(187,629)
(ზრდა) / კლება გადახდილი ავანსებში	(1,772,753)	1,890,387	117,634
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში	(2,139)	121,311	119,172
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში	-	4,262,847	4,262,847
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში	-	84,257	84,257
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში	970,316	(1,005,255)	(34,939)
ცვლილება წინასწარ გადახდილ ხარჯებში	3,907	(3,907)	-
ცვლილება წინასწარ გადახდილ გადასახადებში	3,829,898	(3,829,898)	-
ცვლილება გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში	142,438	(142,438)	-
ცვლილება გადასახდელ გადასახადებში	(367,515)	367,515	-
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(62,641)	(638,254)	(700,895)
მოგების გადასახადის გადახდა	-	(339,120)	(339,120)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	(974,230)	3,564,251	2,590,021
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(386,006)	81,535	(304,471)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(8,198)	(1,802)	(10,000)
შვილობილი კომპანიის წილის შესყიდვა	19,530	(19,530)	-
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(374,674)	60,203	(314,471)
სესხების მიღება	2,602,189	7,208,674	9,810,863
მიღებული სესხების დაფარვა	-	(7,643,083)	(7,643,083)
სესხის გაცემა	(2,015,686)	2,015,686	-
გადახდილი დივიდენდი	(51,943)	5,503	(46,440)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა / (შემცირება)	360,924	(522,218)	(161,294)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	-	(413,274)	(413,274)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	895,484	651,287	1,546,771
საკუროს სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	3,936,815	(3,340,364)	596,451
საერთო გაიღენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	3,483,395	935,378	4,418,773

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, ჯგუფის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშო პერიოდისათვის.

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს საგარეო გამოყენებას, საგარეო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადაწყვეტა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოცემულია მოიჯარის კონტრაქტის ფარგლებში.

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც ჯგუფს არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც ჯგუფისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად ჯგუფი ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე), ხოლო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებზე დაყრდნობით, როდესაც თვალსაზრისით მონაცემები არაა ხელმისაწვდომი. ჯგუფი იყენებს ერთსა და იმავე დისკონტირების განაკვეთს იჯარების იმ პორტფელისთვის, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. იჯარის ხელშეკრულებები დაყოფილია მათი ტიპის, ვალუტის და ვადიანობის პირობების მიხედვით: 1-2 წელი, 2-5 წელი, 5 წელზე მეტი.

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

2019 წელს ჯგუფმა დაწერა ახალი მეთოდოლოგია, რომელიც აკმაყოფილებს ფასის 9-ის მოთხოვნებს. განახლებული მეთოდოლოგია საშუალებას იძლევა სესხის დანაკარგების ცვლილება უფრო ზუსტად შეფასდეს სამომავლო პროგნოზების გამოყენებით.

ორგანიზაცია ახდენს საკრედიტო პორტფელში არსებული სესხების სეგმენტებად დაყოფას მათი საერთო მახასიათებლების და მსგავსი საკრედიტო რისკის პროფილების მიხედვით. საანგარიშო პერიოდისთვის გამოყენებულია შემდეგი ტიპის სესხების დაჯგუფებები:

- სალომბარდე სესხები (ძვირფასი ქვებით და ლითონებით უზრუნველყოფილი კრედიტები);
- საკრედიტო ხაზები (საბლანკო და თავდებობით უზრუნველყოფილი);
- იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხები (უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი კრედიტები);
- სამომხმარებლო სესხები (საბლანკო, თავდებობით ან უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი).

თითოეული სეგმენტის მიმართ გამოყენებულ იქნა როგორც საერთო, ასევე ინდივიდუალური მიდგომები, რომლებიც აღწერილია მომდევნო თავებში:

სააღრიცხვო მოდელი ECL-ის დადგენისას სეგმენტების კრილში ითვალისწინებს სესხის ისტორიულ და მიმდინარე მონაცემებს, ასევე სამომავლო მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს, რომლისთვისაც გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკური სცენარები.

სააღრიცხვო მოდელი ECL-ის გამოანგარიშებისას იყენებს ორგანიზაციის მიერ დადგენილი საკრედიტო რისკების მოდელირებას და შედგება შემდეგი კომპონენტებისგან:

სესხის მოსალოდნელი დანაკარგი (ECL) = დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD) * დეფოლტის ალბათობა (PD) * დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), სადაც:

- დეფოლტის რისკის პოზიცია (შემდგომში EAD), განიმარტება როგორც სესხის ძირითადი თანხის ნაშთი საანგარიშო პერიოდისთვის;
- დეფოლტის ალბათობა (შემდგომში PD), განიმარტება როგორც სესხის დეფოლტის ალბათობა საანგარიშო პერიოდისთვის;
- დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში (შემდგომში LGD), განიმარტება როგორც სესხის ძირითადი თანხის დანაკარგი საანგარიშო პერიოდისთვის მისი დეფოლტის შემთხვევაში.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი (გაგრძელება)

PD და LGD -ის პოზიციების შეფასება ხდება მაკრო სცენარების გათვალისწინებით, რომელშიც შედის შშპ-ს (GDP) ზრდა და სფი-ს (CPI) ინფლაცია საანგარიშო პერიოდთან მომავალი 1 წლის განმავლობაში. GDP და CPI მაჩვენებლები აღებულია საბაზო, ოპტიმისტური და პესიმისტური საპროგნოზო სცენარების მიხედვით, რომელთა დადგომა აღებულია 50%, 25% და 25% ალბათობების შესაბამისად.

ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- I ეტაპი სესხს მიენიჭება გაცემისას ან საანგარიშო პერიოდის დროს თავდაპირველი აღიარებისას, როდესაც PD ნაკლებია ან ტოლია 50%-ის. პირველ ეტაპზე მყოფ სესხს გააჩნია 12 თვიანი ტიპის ECL, მისი PD შესაბამისად შეიძლება შემცირდეს მომავალი საანგარიშო პერიოდისთვის.
- II ეტაპი სესხს მიენიჭება:
 - ა. გაცემისას ან საანგარიშო პერიოდის დროს თავდაპირველი აღიარებისას, როდესაც PD მეტია 50%-ზე;
 - ბ. როდესაც ხდება მისი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა;
 - გ. საშუალო ტიპის ECL, მისი PD აღარ მცირდება და მისი სტატუსი არ უბრუნდება პირველი სტადიის ECL-ს სამომავლო საანგარიშო პერიოდებზე.
- თუ II ეტაპზე მყოფი სესხისთვის მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან ის არის მიჩნეული უმოქმედოდ, სესხი გადადის III ეტაპზე.

I ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის პროპორციული წლის მომდევნო 12 თვეში მოსალოდნელი მოვლენებისა. ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი II და III ეტაპისთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

დეფოლტის მნიშვნელობა - მსესხებელი არის გადფოლტებული თუ ერთ-ერთი მაინც მოხდა ჩამოთვლილთაგან:

- სალომბარდე სესხების შემთხვევაში - სესხი ითვლება გადფოლტებულად, თუ PD>50%-ზე.
- საკრედიტო ზაზების შემთხვევაში - სესხზე დამდგარი დეფოლტი განისაზღვრება, როგორც საკრედიტო ზაზის 119 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება. ალგორითმის სიზუსტის შეფასებისთვის გამოყენებულია მიდგომა, როდესაც PD>50%-ზე, სესხი ითვლება დეფოლტში მყოფად.
- იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხების შემთხვევაში - დეფოლტად ითვლება სესხზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის 149 - ზე გადაჭარბება.
- სამომხმარებლო სესხებისთვის დეფოლტად ითვლება სესხზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის 119-ზე გადაჭარბება.

ე) გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო, საგაღებო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. ჯგუფის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ ჯგუფს დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
ნაღდი ფული	6.1	6,816,101	6,137,396	3,825,183
შეზღუდული ფული ბანკში	6.1	40,494	88,581	42,717
ფული ბანკში	6.1	21,432,691	4,754,924	2,678,739
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		28,289,286	10,980,901	6,546,639

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის ფული ბანკში მოიცავს შეზღუდულ ფულად სახსრებს 40,494 ლარის ოდენობით (200,000 ბანგლადეშური ტაკა და 10,000 აშშ დოლარი). 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის შეზღუდული ფულადი სახსრები მოიცავდა 88,581 ლარს (500,000 ბანგლადეშური ტაკა და 25,000 აშშ დოლარი).

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
ქართული ლარი (GEL)	3,019,358	2,741,735	1,526,961
აშშ დოლარი (USD)	4,593,545	3,526,095	2,206,647
ევრო (EUR)	14,548,216	3,240,560	1,586,325
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	4,999,655	385,858	315,563
აზერბაიჯანული მანათი (AZN)	78,379	47,098	82,761
რუსული რუბლი (RUR)	424,968	403,312	275,034
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	15,502	18,824	26,911
კანადური დოლარი (CAD)	22,862	13,618	7,697
თურქული ლირა (TRY)	61,868	17,457	11,358
ბანგლადეშური ტაკა (BDT)	52,306	58,499	79,984
სომხური დრამი (AMD)	19,038	17,109	5,107
ჩინური იუანი (CNY)	7,841	685	65
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი (AED)	7,850	21,396	37,881
შვედური კრონი (SEK)	6,968	4,301	12,588
პოლონური ზლოტი (PLN)	18,703	10,466	7,698
ფილიპინური პესო (PHP)	360,585	375,791	297,512
იაპონური იენი (JPY)	254	4,755	7,550
მოლდოვეური ლეი (MDL)	12,962	8,778	4,342
ისრაელის შეკელი (ILS)	1,694	4,260	1,220
უკრაინული გრივნა (UAH)	4,664	1,129	118
ინდონეზიური რუპია (IDR)	22	33,814	-
ბაჰრეინული დინარი (BHN)	444	1,106	2,730
ქუვეითური დინარი (KWT)	417	6,308	12,442
ყატარის რიალი (QAR)	710	5,000	7,272
საუდის არაბეთის რიალი (SAR)	273	31,568	30,046
იორდანული დინარი (JOD)	222	1,290	827
ბრაზილიური რიალი (BRL)	-	89	-
ყაზახური ტენგე (KZT)	8,153	-	-
შრილანკური რუპია (SLR)	1,214	-	-
პაკისტანური რუპია (PKR)	20,613	-	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	28,289,286	10,980,901	6,546,639

ჯგუფის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც "B"-ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), "BB-"-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 7 ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები / კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები

ჯგუფი საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში უზრუნველყოფს ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების განხორციელებას, რის შედეგადაც კომპანიას წარმოექმნება მოთხოვნები და ვალდებულებები პარტნიორ ფულადი გზავნილების კომპანიებთან. 2019 წლის 1 ნოემბრიდან ჯგუფს შეეცვალა გენერალურ პარტნიორთან ანგარიშსწორების წესი. ცვლილების შედეგად, ჯგუფის გენერალური პარტნიორისგან გადასახდელ თანხებში აღრიცხავს მოთხოვნებს გზავნილის შექმნისთანავე გაუნაღდებელ გზავნილებზე. ამასთანავე, ჯგუფი გენერალური პარტნიორისგან გამოგზავნილ თანხებს პირობითი ვალდებულების სახით აღრიცხავს სატრანზიტო ანგარიშზე გზავნილის შექმნისთანავე და აღნიშნულ ანგარიშზე რჩება გზავნილის განაღდებაამდე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები და ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები შეადგენს 7,322,078 ლარს და 27,083,575 ლარს, შესაბამისად. (2019 წელი: 6,194,299 ლარი და 12,526,440 ლარი, შესაბამისად.)

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	3,878,138	3,557,161	2,737,383
მინუს: საექვო ვალების რეზერვი	(2,963,258)	(2,529,551)	(2,201,153)
სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	914,880	1,027,610	536,230

საექვო ვალების რეზერვი

	2020	2019
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	2,529,551	2,201,153
უიმედო ვალების ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	259,612	175,645
საკუროს სხვაობის შედეგი	174,095	152,753
საექვო ვალების რეზერვი პერიოდის ბოლოს	2,963,258	2,529,551

შენიშვნა 9 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
საქონელი	9.1	1,779,137	1,710,805	1,525,581
ნედლეული და მასალები		394,143	4,603	1,672
დამზადებული მასალები		13,968	14,117	11,896
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგი		4,277	5,304	8,051
მინუს: ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი	9.2	(724,760)	(519,973)	(326,968)
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		1,466,765	1,214,856	1,220,232

9.1 საქონელი

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
სამშენებლო მასალები	1,277,118	1,655,059	1,497,131
საიუველირო ნაწარმი	421,393	-	-
ტელეკომუნიკაციის მასალები	80,626	55,746	28,450
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,779,137	1,710,805	1,525,581

9.2 ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი

	2020	2019
რეზერვის ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	519,973	326,968
ნელ-რეალიზებადი მარაგების ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	204,787	193,005
ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი პერიოდის ბოლოს	724,760	519,973

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებს, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 24 პროცენტიდან 48 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, თავდებობით, ძვირფასი ქვებით/ლითონით, ანტიკვარული ნივთებით, ავტომობილებით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან გარანტიით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი		1,994,531	1,759,285	770,572
სალომბარდე სესხი		5,594,919	4,172,231	4,262,788
სამომხმარებლო სესხი		774,087	340,073	558,329
საკრედიტო ხაზი		4,782,107	4,030,358	3,031,549
ღარიცხული პროცენტი		1,449,169	966,042	636,057
მთლიანი გაცემული სესხები	10.1; 10.2	14,594,813	11,267,989	9,259,295
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	10.4	(4,457,966)	(3,266,947)	(2,124,915)
წმინდა სასესხო პორტფელი		10,136,847	8,001,042	7,134,380

10.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და ღარიცხული პროცენტის მიხედვით

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
სესხის ძირი	10.2; 10.3	13,145,644	10,301,947	8,623,238
ღარიცხული პროცენტი	10.4; 10.5	1,449,169	966,042	636,057
მთლიანი სასესხო პორტფელი		14,594,813	11,267,989	9,259,295

10.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
1 წელზე ნაკლები	6,965,962	5,041,111	3,651,312
1-დან 3 წლამდე	728,317	1,386,477	1,005,573
3-დან 5 წლამდე	1,991,277	637,312	1,312,656
5 წელზე მეტი	3,460,088	3,237,047	2,653,697
სულ გაცემული სესხის ძირი	13,145,644	10,301,947	8,623,238

10.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით, გარანტიით, ძვირფასი ლითონებით/ქვებით ან ანტიკვარით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირავს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები).

	31-დეკ-20		31-დეკ-19		1-იან-19	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი	1,994,531	5,971,354	1,759,285	5,477,498	770,572	3,684,780
სალომბარდე სესხი	5,594,919	6,534,236	4,172,231	4,809,262	4,262,788	4,953,388
სამომხმარებლო სესხი	774,087	250,000	340,073	50,000	558,329	-
საკრედიტო ხაზი	4,782,107	588,686	4,030,358	531,722	3,031,549	1,691,232
სულ	13,145,644	13,344,276	10,301,947	10,868,482	8,623,238	10,329,400

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

10.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფას 9-ის მიხედვით	3,204,359	9,786	52,802	3,266,947
ახალი გაცემული სესხები	1,102,429	36,906	-	1,139,335
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,626)	29,791	-	28,165
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(6,282)	7,802	1,520
დაფარული სესხები	(4,134)	(1,388)	(2,621)	(8,143)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(77)	(204)	-	(281)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	15,364	1,503	13,556	30,423
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020	4,316,315	70,113	71,539	4,457,966

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფას 9-ის მიხედვით	10,189,085	46,709	66,153	10,301,947
ახალი გაცემული სესხები	6,633,995	164,765	-	6,798,760
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(84,190)	77,085	-	(7,105)
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(9,789)	9,454	(335)
დაფარული სესხები	(3,651,893)	(15,488)	(6,863)	(3,674,244)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(53,673)	(3,758)	-	(57,431)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(228,059)	965	11,146	(215,948)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020	12,805,265	260,489	79,890	13,145,644

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფას 9-ის მიხედვით	2,064,752	35,271	24,892	2,124,915
ახალი გაცემული სესხები	1,149,756	558	-	1,150,314
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(6,706)	6,706	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(26,133)	26,133	-
დაფარული სესხები	(8,147)	(11,401)	-	(19,548)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(194)	(197)	-	(391)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	4,898	4,982	1,777	11,657
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	3,204,359	9,786	52,802	3,266,947

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

10.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფას 9-ის მიხედვით	8,470,667	127,681	24,890	8,623,238
ახალი გაცემული სესხები	38,279,349	5,751	-	38,285,100
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(11,017)	11,017	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(39,485)	39,485	-
დაფარული სესხები	(36,528,768)	(32,758)	-	(36,561,526)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(153,572)	(3,841)	-	(157,413)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	132,426	(21,656)	1,778	112,548
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	10,189,085	46,709	66,153	10,301,947

10.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით

2020 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლო სესხი	სალომმარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,759,285	4,172,231	340,075	4,030,357	10,301,947
დამატებები	1,396,635	8,084,763	1,571,473	29,112,436	40,165,307
გადახდილი ძირი	(1,161,341)	(6,590,037)	(1,151,881)	(28,607,281)	(37,510,540)
ძირის ჩამოწერა	-	(143,610)	-	-	(143,610)
საკურსო სხვაობა	(48)	71,573	14,422	246,593	332,540
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,994,531	5,594,920	774,089	4,782,105	13,145,644
2019 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლო სესხი	სალომმარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	770,573	4,340,299	533,436	2,978,930	8,623,238
რეკლასიფიკაცია	(22,823)	(77,511)	47,715	52,619	-
დამატებები	1,590,350	5,457,094	4,679,264	26,558,392	38,285,100
გადახდილი ძირი	(580,724)	(5,448,436)	(4,925,941)	(25,606,425)	(36,561,526)
ძირის ჩამოწერა	-	(157,413)	-	-	(157,413)
საკურსო სხვაობა	1,909	58,198	5,600	46,841	112,548
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,759,285	4,172,231	340,075	4,030,357	10,301,947

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
მოგების გადასახადი	145,492	8,662	236,418
გადახდილი დღგ	404,661	157,800	298,962
სხვა გადასახადები	3,901	17,239	68,409
სულ საგადასახადო აქტივები	554,054	183,701	603,789

შენიშვნა 12 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი ქირაობს ქონებას მისი საკუთარი გამოყენების მიზნით, კერძოდ ოფისებისა და ფილიალებისთვის. საიჯარო კონტრაქტები არის ძირითადად ფიქსირებული ვადით 1-დან 7 წლის ჩათვლით.

აქტივის გამოყენების უფლება კონკრეტული კლასების მიხედვით 2020 და 2019 წლებისთვის მოცემულია ცხრილებში:

2020 წელი	შენიშვნები	სულ
ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,667,680	1,667,680
დამატებები	509,365	509,365
იჯარის მოდიფიცირება	(70,069)	(70,069)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,106,976	2,106,976
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(498,961)	(498,961)
პერიოდის ხარჯი	(493,487)	(493,487)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(992,448)	(992,448)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,168,719	1,168,719
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,114,528	1,114,528
2019 წელი	შენიშვნები	სულ
ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	1,009,408	1,009,408
დამატებები	658,272	658,272
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,667,680	1,667,680
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	-	-
პერიოდის ხარჯი	(498,961)	(498,961)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(498,961)	(498,961)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	1,068,432	1,068,432
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,168,719	1,168,719

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების ნაშთები არის შესაბამისად 1,114,528 ლარი და 1,225,731 ლარი (2019 წლის 31 დეკემბერი: 1,168,719 ლარი და 1,096,054 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 103,851 ლარს (2019 წელი: 83,290 ლარი)

საიჯარო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მოკლევადიან იჯარებთან ანგარიშგებაში მიეკუთვნება საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს და შეადგენს 13,521 ლარს (2019 წელი: 53,202 ლარი).

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 13 ძირითადი საშუალებები

2020 წელი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,797,182	401,590	585,848	732,018	739,506	5,256,144
დამატებები	1,375,558	37,165	27,304	91,784	149,365	1,681,176
შპს "გოა და კომპანიას" კონსოლიდაციის შედეგად ძირითადი საშუალებების დამატებები	175,362	-	-	93,446	23,848	292,656
ჩამოწერები	-	-	-	(4,783)	-	(4,783)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	127,000	127,000
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,348,102	438,755	613,152	912,465	1,039,719	7,352,193
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(484,749)	(330,001)	(202,070)	(328,872)	(393,684)	(1,739,376)
პერიოდის ცვეთა	(75,144)	(30,583)	(57,104)	(91,847)	(103,633)	(358,311)
შპს "გოა და კომპანიას" კონსოლიდაციის შედეგად ძირითადი საშუალებების დამატებები	(83,973)	-	-	(60,237)	(17,067)	(161,277)
ჩამოწერები	-	-	-	2,604	-	2,604
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(643,866)	(360,584)	(259,174)	(478,352)	(514,384)	(2,256,360)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,312,433	71,589	383,778	403,146	345,822	3,516,768
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,704,236	78,171	353,978	434,113	525,335	5,095,833

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,412,595 ლარი (მთლიანი ძირითადი საშუალებების 25%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში ჯგუფის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

2019 წელი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	2,797,182	503,340	474,895	633,268	650,270	5,058,955
დამატებები	-	27,939	110,953	122,645	122,719	384,256
გასვლები	-	(129,689)	-	(23,895)	(33,483)	(187,067)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,797,182	401,590	585,848	732,018	739,506	5,256,144
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	(422,510)	(418,142)	(150,063)	(263,883)	(337,304)	(1,591,902)
პერიოდის ცვეთა	(62,239)	(36,080)	(52,026)	(81,503)	(87,223)	(319,071)
ჩამოწერები	-	124,221	19	16,514	30,843	171,597
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(484,749)	(330,001)	(202,070)	(328,872)	(393,684)	(1,739,376)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	2,374,672	85,198	324,832	369,385	312,966	3,467,053
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,312,433	71,589	383,778	403,146	345,822	3,516,768

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,447,543 ლარი (მთლიანი ძირითადი საშუალებების 41%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში ჯგუფის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 არამატერიალური აქტივები

2020 წელი	ლიცენზიები	პროგრამული უზრუნველყოფა	გუდვილი	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	660,792	198,711	-	859,503
დამატებები	-	20,165	110,494	130,659
გასვლები	(30,947)	-	-	(30,947)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	629,845	218,876	110,494	959,215
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(221,113)	(148,211)	-	(369,324)
პერიოდის ცვეთა	(68,478)	(14,972)	-	(83,450)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	(289,591)	(163,183)	-	(452,774)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	439,679	50,500	-	490,179
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	340,254	55,693	110,494	506,441

2019 წელი	ლიცენზიები	პროგრამული უზრუნველყოფა	გუდვილი	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	652,317	197,865	-	850,182
დამატებები	8,475	846	-	9,321
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	660,792	198,711	-	859,503
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	(151,343)	(134,192)	-	(285,535)
პერიოდის ცვეთა	(69,770)	(14,019)	-	(83,789)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(221,113)	(148,211)	-	(369,324)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	500,974	63,673	-	564,647
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	439,679	50,500	-	490,179

შენიშვნა 15 საინვესტიციო ქონება	მიწები	შენობები	სულ
ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრისთვის	699,842	-	699,842
დამატებები	-	-	-
ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	-	699,842
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული დამატებები	-	863,655	863,655
ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	863,655	1,563,497
აკუმულირებული ცვეთა 2019 წლის 1 იანვრისათვის	-	-	-
პერიოდის ცვეთა	-	-	-
აკუმულირებული ცვეთა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	-	-
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული დამატებები	-	(253,643)	(253,643)
პერიოდის ცვეთა	-	(17,073)	(17,073)
აკუმულირებული ცვეთა 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	(270,716)	(270,716)
საბალანსო ღირებულება			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისათვის	699,842	-	699,842
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	-	699,842
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	592,939	1,292,781

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში

შპს "გოა და კომპანია" 2020 წლის 11 დეკემბრამდე წარმოადგენდა მეკავშირე კომპანიას, რადგან ჯგუფს შპს "გოა და კომპანიაზე" ჰქონდა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და არა კონტროლი. 2020 წლის 11 დეკემბრიდან ჯგუფმა მოიპოვა კონტროლი შპს "გოა და კომპანიაზე" და მის შედეგებს ასახავს საკუთარ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ამ თარიღამდე ჯგუფი ინვესტიციას შპს "გოა და კომპანიაში", როგორც მეკავშირე კომპანიაში, აღრიცხავდა კაპიტალის მეთოდით.

შენიშვნა 17 სხვა აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ	112,828	92,937	12,873
მოთხოვნები სვოპებისა და ფორვარდული გარიგებებიდან	174,763	7,378	-
მარაგები	117,772	63,778	63,778
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	114,764	72,802	96,892
მიღებული / გადახდილი საბანკო გარანტია	32,766	315,447	508,554
მოთხოვნა ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	1,373	-	129
სხვა აქტივები	69,764	40,209	29,497
სულ სხვა აქტივები	624,030	592,551	711,723

შენიშვნა 18 საგაჭრო კრედიტორული დავალიანება

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
მომწოდებლებისადმი ვალდებულება	1,171,741	497,640	606,768
ვალდებულება იჯაროდან	265,754	783,471	646,710
მიღებული ავანსები	214,933	70,312	-
სხვა კრედიტორული დავალიანება	80,364	127,486	141,174
სულ გადასახდელი გადასახადები	1,732,792	1,478,909	1,394,652

შენიშვნა 19 მიღებული სესხები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	1,398,802	1,417,981	1,120,831
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	11,352,669	7,701,631	5,585,294
გადასახდელი პროცენტი	481,956	340,736	225,613
სულ მიღებული სესხები	13,233,427	9,460,348	6,931,738

ჯგუფს მიღებული აქვს სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან (მათ შორის ბანკებისგან). სესხების აღება ძირითადად ხდება ა.შ.შ დოლარსა და ლარში წლიური 6%-14% საპროცენტო განაკვეთით, თუმცა იშვიათ შემთხვევებში სასესხო პროცენტმა შეიძლება შეადგინოს 2% ან 15% წლიური პროცენტი. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია და არ არის დაკავშირებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე. სესხის საკონტრაქტო ზანგრძლივობა მერყეობს 1 წლიდან 10 წლამდე.

მიღებული სესხის ძირითადი თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
1 წელზე ნაკლები	4,837,500	4,529,623	4,141,305
1-დან 3 წლამდე	4,495,576	3,437,934	1,606,048
3-დან 5 წლამდე	1,815,932	1,152,055	958,772
5 წელზე მეტი	1,602,463	-	-
სულ მიღებული სესხები	12,751,471	9,119,612	6,706,125

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2020 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,769,573	7,350,039	9,119,612
მიღებული სესხის ძირის თანხა	3,783,350	4,852,399	8,635,749
შპს "გოა და კომპანიას" კონსოლიდაციის შედეგად მიღებული სესხის ნაშთის ზრდა	558,853	62,693	621,546
გადახდილი ძირი	(2,521,979)	(4,422,596)	(6,944,575)
საკურსო სხვაობა	320,992	998,147	1,319,139
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,910,789	8,840,682	12,751,471
2019 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,058,040	5,648,085	6,706,125
მიღებული სესხის ძირის თანხა	4,415,347	5,395,516	9,810,863
გადახდილი ძირი	(3,682,659)	(3,960,424)	(7,643,083)
საკურსო სხვაობა	(21,155)	266,862	245,707
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,769,573	7,350,039	9,119,612

შენიშვნა 20 გადასახდელი გადასახადები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
გადასახდელი მოგების გადასახადი	296,164	192,546	-
გადასახდელი დღგ	30,284	11,878	79,755
გადასახდელი ქონების გადასახადი	34,131	592	592
სულ გადასახდელი გადასახადები	360,579	205,016	80,347

შენიშვნა 21 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი / (ვალდებულება)	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
ძირითადი საშუალებები	(76,784)	(55,469)	(20,057)
არამატერიალური აქტივები	(3,805)	(12,692)	(8,760)
აქტივის გამოყენების უფლება	(177,898)	(187,574)	-
მიღებული სესხები	3,819	2,472	(7,272)
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	(1,485)	(646)	(190,269)
საიჯარო ვალდებულებები	196,303	177,491	-
სხვა ვალდებულებები	(16,695)	740	16,054
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(76,545)	(75,678)	(210,304)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები - ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები ასახულია, როგორც საეჭვო და უიმედო ვალები, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისათვის არ აღიარდება გარკვეული ადმინისტრაციული და სამართლებრივი პროცედურების დასრულებამდე. ამ დრომდე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული და საგადასახადო მიზნებისათვის გაუთვალისწინებელი უიმედო ვალები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადს.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეყნოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება და სიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

მიღებული სესხები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯები გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები - არარეზიდენტი კომპანიებისათვის გადასახდელი საკომისიოები გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ვალდებულებები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისადმი არსებული სხვა ვალდებულებები გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020 წელი	2019 წელი
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(75,678)	(210,304)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	(867)	134,626
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(76,545)	(75,678)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2020 წელი	2019 წელი
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(633,123)	(471,586)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	(867)	134,626
განაწილებულ დივიდენდზე გადახდილი მოგების გადასახადი	(24,793)	(2,160)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(658,783)	(339,120)

შენიშვნა 22 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის მიმართ	204,104	168,092	118,483
ვალდებულებები მეწილეების მიმართ	340,619	-	50,700
მიღებული ავანსები	103,089	145,232	148,119
ვადგასული მიღებული სესხების კონტრაქტები	72,046	61,523	154,926
გადასახდელი იჯარა	13,254	1,067	-
სხვა ვალდებულებები	98,024	120,981	59,606
სულ სხვა ვალდებულებები	831,136	496,895	531,834

შენიშვნა 23 კაპიტალი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 2,000 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი: 2,000 ლარი, 2019 წლის 1 იანვარი: 2,000 ლარი).

გაუნაწილებელი მოგება წარმოადგენს ჯგუფის საკუთრებაში დარჩენილ წმინდა მოგების ნაწილს, რომელიც გაუნაწილებელია.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არ მომხდარა დივიდენდის გაცემა.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია უზრუნველყოს მასში შემავალი თითოეული კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირება, რათა მეწილეებმა მიიღონ უკუგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულმა მხარეებმა – სარგებელი, და შენარჩუნდეს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა, რათა შემცირდეს კაპიტალური ხარჯები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა მოახდინოს მეწილეებისათვის გადასახდელი დივიდენდების ოდენობის კორექტირება, გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად, სხვა.

ჯგუფის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ არ შეცვლილა მიმდინარე წლის განმავლობაში. ჯგუფი არ ექვემდებარება გარეშე სუბიექტის მოთხოვნებს კაპიტალზე.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 24 საპროცენტო შემოსავალი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	2,787,088	2,669,558
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	43,022	42,222
სულ საპროცენტო შემოსავალი	2,830,110	2,711,780

შენიშვნა 25 შემოსავალი რეალიზაციიდან

	2020 წელი	2019 წელი
სამშენებლო მასალების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	2,096,718	2,813,359
საიუველირო ნაწარმის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	482,684	-
სატელეკომუნიკაციო მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი	861,034	750,098
სატრანსპორტო მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი	10,295,735	7,253,084
ტურისტული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	84,116	910,744
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	13,820,287	11,727,285

შენიშვნა 26 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

	2020 წელი	2019 წელი
რეალიზებული სამშენებლო მასალების თვითღირებულება	1,321,303	1,730,051
რეალიზებული საიუველირო ნაწარმის თვითღირებულება	216,358	-
რეალიზებული ტელეკომუნიკაციის მასალების თვითღირებულება	82,249	94,657
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	1,619,910	1,824,708

შენიშვნა 27 საპროცენტო ხარჯი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	801,868	716,812
საპროცენტო ხარჯი საბანკო გარანტიებიდან	13,253	15,916
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	103,851	83,290
სულ საპროცენტო ხარჯი	918,972	816,018

შენიშვნა 28 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

	2020 წელი	2019 წელი
საკომისიო შემოსავლები	11,740,456	9,946,504
საკომისიო ხარჯი	(4,655,374)	(4,401,981)
სულ საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	7,085,082	5,544,523

შენიშვნა 29 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან

	2020 წელი	2019 წელი
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	7,982,387	5,775,751
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(3,467,112)	(1,571,401)
სულ მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	4,515,275	4,204,350

შენიშვნა 30 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს ჯგუფის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2020 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 174,826 ლარი (2019 წელი: 202,599 ლარი).

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 31 სხვა შემოსავალი

	2020 წელი	2019 წელი
საშემოსავლო გადასახადის სუბსიდიებიდან მიღებული შემოსავალი	215,591	-
ჩამოწერილი სესხების აღდგენით მიღებული შემოსავალი	25,172	45,145
სხვა შემოსავალი	119,629	77,169
სულ სხვა შემოსავალი	360,392	122,314

შენიშვნა 32 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წელი	2019 წელი
პერსონალის ხარჯები	7,362,967	6,687,431
ამანათების ტრანსპორტირების ხარჯი	7,250,203	4,706,690
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	1,041,486	955,745
ცვეთა და ამორტიზაცია	951,050	900,296
კომუნიკაციის ხარჯები	812,294	679,326
საბანკო ხარჯი	665,302	418,461
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	529,972	471,015
საგადასახადო ხარჯები	409,916	295,839
მასტერქარდის მომსახურების ხარჯი	298,531	163,805
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	159,608	338,772
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	146,183	571,153
რეკლამა	113,281	85,547
შეფუთვის ხარჯი	79,511	80,795
დაცვის ხარჯი	54,474	51,387
მონაცემთა ბაზით სარგებლობის ხარჯი	29,858	41,968
დაზღვევის ხარჯი	28,880	28,752
ლომბარდის მომსახურების საფასური	-	142,373
სვოპ და ფორვარდულ ოპერაციასთან დაკავშირებული საბანკო ხარჯი	-	10,036
სახელმწიფო ჯარიმა	-	2,000
სხვა საერთო ხარჯები	205,047	293,445
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20,138,563	16,924,836

შენიშვნა 33 მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2020 წელი	2019 წელი
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	4,229,674	1,383,691
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(4,222,793)	(1,861,989)
სულ მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,881	(478,298)

შენიშვნა 34 სხვა არასაოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები ძირითადად მოიცავს 2020 წლის 19 სექტემბერს სს "მისო ინტელექსპრესის" ერთ-ერთი ფილიალის ძარცვის შედეგად მიყენებულ ზარალს 337,492 ლარის ოდენობით.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 35 ფინანსური რისკების მართვა

35.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს ჯგუფისთვის.

მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით, სავალუტო რისკისგან დასაზღვევად ჯგუფი აქტიურად შედის სვობ კონტრაქტებში საქართველოს რეზიდენტ ბანკებთან.

შემდეგ გვერდზე მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,019,358	4,593,545	14,548,216	6,128,167	28,289,286
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	108,650	1,681,218	2,364,973	3,167,237	7,322,078
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	112,018	336,933	349,705	116,224	914,880
გაცემული სესხები	8,409,156	420,007	1,307,684	-	10,136,847
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	304,286	42,208	45,000	-	391,494
სულ ფინანსური აქტივები	11,953,468	7,073,911	18,615,578	9,411,628	47,054,585
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,388,615	9,513,648	2,331,164	-	13,233,427
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	1,241,282	8,385,245	16,646,536	810,512	27,083,575
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	704,344	638,251	7,061	383,136	1,732,792
საიჯარო ვალდებულებები	109,384	1,116,347	-	-	1,225,731
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	354,489	319,124	54,428	6	728,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,798,114	19,972,615	19,039,189	1,193,654	44,003,572
წმინდა სავალუტო პოზიცია	8,155,354	(12,898,704)	(423,611)	8,217,974	

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,741,735	3,526,095	3,240,560	1,472,511	10,980,901
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	183,039	2,133,153	2,894,820	983,287	6,194,299
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	265,741	158,764	533,252	69,853	1,027,610
გაცემული სესხები	6,345,910	624,231	1,030,901	-	8,001,042
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	112,881	336,671	6,419	-	455,971
სულ ფინანსური აქტივები	9,649,306	6,778,915	7,705,952	2,525,651	26,659,824
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,726,260	7,092,093	641,995	-	9,460,348
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	632,042	5,306,452	5,718,561	869,385	12,526,440
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	976,041	460,035	26,416	16,417	1,478,909
საიჯარო ვალდებულებები	151,233	944,821	-	-	1,096,054
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	270,948	53,143	27,562	10	351,663
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,756,524	13,856,545	6,414,534	885,812	24,913,414
წმინდა სავალუტო პოზიცია	5,892,782	(7,077,630)	1,291,418	1,639,839	

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აბსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 35 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

35.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 1 იანვრისთვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,526,961	2,206,647	1,586,325	1,226,706	6,546,639
ფულადი გზავნი. კომპ. მისაღები თანხა	71,872	662,175	880,127	552,326	2,166,500
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	352,127	33,559	150,544	-	536,230
გაცემული სესხები	5,123,654	977,960	1,032,766	-	7,134,380
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	16,455	528,458	6,140	-	551,053
სულ ფინანსური აქტივები	7,091,069	4,408,799	3,655,902	1,779,032	16,934,802
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,631,011	4,686,409	614,318	-	6,931,738
ფულადი გზავნი. კომპ. გადას. თანხა	363,455	4,559,928	1,828,100	1,512,110	8,263,593
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	999,720	334,789	37,236	22,907	1,394,652
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	179,123	94,567	80,986	29,039	383,715
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,173,309	9,675,693	2,560,640	1,564,056	16,973,698
წმინდა სავალუტო პოზიცია	3,917,760	(5,266,894)	1,095,262	214,976	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი ჯგუფის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2020 წელი		2019 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,289,870)	(1,096,390)	(707,763)	(601,599)
	-5%	(644,935)	(548,195)	(353,881)	(300,799)
	5%	644,935	548,195	353,881	300,799
	10%	1,289,870	1,096,390	707,763	601,599

35.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს ჯგუფის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 35 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

35.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	28,289,286	-	-	-	28,289,286
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	7,322,078	-	-	-	7,322,078
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	914,880	-	-	-	914,880
გაცემული სესხები	6,889,373	715,845	1,947,347	584,282	10,136,847
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	391,494	-	-	-	391,494
სულ ფინანსური აქტივები	43,807,111	715,845	1,947,347	584,282	47,054,585
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	27,083,575	-	-	-	27,083,575
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	1,732,792	-	-	-	1,732,792
მიღებული სესხები	5,319,456	4,495,576	1,815,932	1,602,463	13,233,427
საიჯარო ვალდებულებები	349,580	632,333	243,818	-	1,225,731
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	728,047	-	-	-	728,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები	35,213,450	5,127,909	2,059,750	1,602,463	44,003,572
ლიკვიდურობის სხვაობა	8,593,661	(4,412,064)	(112,403)	(1,018,181)	3,051,013
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	8,593,661	4,181,597	4,069,194	3,051,013	

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10,980,901	-	-	-	10,980,901
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	6,194,299	-	-	-	6,194,299
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,027,610	-	-	-	1,027,610
გაცემული სესხები	5,010,114	1,381,442	637,210	972,276	8,001,042
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	455,971	-	-	-	455,971
სულ ფინანსური აქტივები	23,668,895	1,381,442	637,210	972,276	26,659,823
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	12,526,440	-	-	-	12,526,440
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	1,478,909	-	-	-	1,478,909
მიღებული სესხები	4,870,359	3,437,934	1,152,055	-	9,460,348
საიჯარო ვალდებულებები	350,145	454,735	276,139	15,035	1,096,054
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	351,663	-	-	-	351,663
სულ ფინანსური ვალდებულებები	19,577,516	3,892,669	1,428,194	15,035	24,913,414
ლიკვიდურობის სხვაობა	4,091,379	(2,511,227)	(790,984)	957,241	1,746,409
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	4,091,379	1,580,152	789,169	1,746,409	

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 35 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

35.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 1 იანვრისთვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,546,639	-	-	-	6,546,639
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	2,166,500	-	-	-	2,166,500
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	536,230	-	-	-	536,230
გაცემული სესხები	3,696,452	1,014,998	1,326,793	1,096,137	7,134,380
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	551,053	-	-	-	551,053
სულ ფინანსური აქტივები	13,496,874	1,014,998	1,326,793	1,096,137	16,934,802
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	8,263,593	-	-	-	8,263,593
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	1,394,652	-	-	-	1,394,652
მიღებული სესხები	4,366,918	1,606,048	958,772	-	6,931,738
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	383,715	-	-	-	383,715
სულ ფინანსური ვალდებულებები	14,408,878	1,606,048	958,772	-	16,973,698
ლიკვიდურობის სხვაობა	(912,004)	(591,050)	368,021	1,096,137	(38,896)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(912,004)	(1,503,054)	(1,135,033)	(38,896)	

35.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან, მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

35.4 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ჯგუფისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	1-იან-19
ფული და ფულის ეკვივალენტები	28,289,286	10,980,901	6,546,639
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7,322,078	6,194,299	2,166,500
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	914,880	1,027,610	536,230
გაცემული სესხები	10,136,847	8,001,042	7,134,380
სულ საკრედიტო რისკი	46,663,091	26,203,852	16,383,749

ჯგუფის ფულადი სახსრები განთავსებულია ძალიან სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს ჯგუფისათვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგის რისკის გადაფარვა.

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები იფარება ანგარიშგების თარიღიდან მოკლე ვადაში. შესაბამისად, ამ მოთხოვნების მოკლევადიანი ბუნებიდან გამომდინარე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ აღიარდება 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შენიშვნა 35 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

35.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფს გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დამატებით, ჯგუფი ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარაჟი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

გაცემული სესხების საკრედიტო რისკსა და გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

შენიშვნა 36 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

36.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებულ იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილ იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია აღნიშნული), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. ჯგუფი იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

36.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

ლონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

ლონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

ლონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აბსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 37 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2020	გადასახდელი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
მეწილეები	-	26,815	340,619	1,454,473	116,915	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	103,671	7,600	278,933	15,068	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	67,602	202,322	71,268	-	4,472,467	(4,154,025)
სულ	67,602	332,808	419,487	1,733,406	4,604,450	(4,154,025)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	საპროცენტო ხარჯი	გადახდილი სესხის ძირი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯი	სხვა შემოსავალი	გადახდილი დივიდენდი
მეწილეები	89,573	131,213	31,244	158,136	-	14,284	236,291
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	17,258	655,287	3,408	557,023	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	452,530	15,625	147,081	13,526	-
სულ	106,831	786,500	487,182	730,784	147,081	27,810	236,291

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2019	გადასახდელი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
მეწილეები	5,625	-	-	1,275,741	230,798	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	7,813	73,868	2,450	345,435	20,692	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	625	185,965	49,463	-	3,093,588	(3,093,588)
სულ	14,063	259,833	51,913	1,621,176	3,345,078	(3,093,588)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	საპროცენტო ხარჯი	გადახდილი სესხის ძირი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯი	სხვა შემოსავალი	გადახდილი დივიდენდი
მეწილეები	86,772	292,924	47,950	203,832	-	-	46,440
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	18,503	145,108	10,507	487,704	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	347,561	15,650	84,017	15,512	-
სულ	105,275	438,032	406,018	707,186	84,017	15,512	46,440

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 37 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებული მხარეებთან 1-იან-2019	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
ბეწილები	-	50,700	52,992	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	13,468	-	1,086,305	109,110	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	170,430	9,221	-	2,031,377	(2,031,377)
სულ	183,898	59,921	1,139,297	2,140,487	(2,031,377)

შენიშვნა 38 პირობითი ვალდებულებები

38.1 სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში ჯგუფი ჩართულია სასამართლო დავებში იმ კლიენტებთან, რომლებმაც დაარღვიეს სასესხო ხელშეკრულების პირობები. ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის არ არის ცნობილი ჯგუფის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

შენიშვნა 39 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 40 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე უკავშირდება ეკონომიკურ სირთულეებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიქმნას კორონავირუსის პანდემიის COVID-19 გავრცელებასთან დაკავშირებით. თუმცა, ჯგუფის მენეჯმენტის შეფასებით COVID-19-თან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენის მოხდენა არ შეუძლია ჯგუფის უნარზე საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ამასთანავე, რისკების დაბალ დონეზე შეფასების დამატებით არგუმენტს წარმოადგენს ის ფაქტი, რომ COVID-19-ით გამოწვეულ ეკონომიკურ სირთულეებს ჯგუფი წარმატებით გაუძლეოდა 2020 წლის განმავლობაში.

ბალანსის თარიღის შემდგომ გამოცხადდა დივიდენდი ჯგუფის არამაკონტროლებელ წილზე 289,882 ლარის ოდენობით.

2021 წლის 20 ოქტომბერს შპს "ინექსფონმა" 100%-იანი მფლობელობით დააფუძნა კომპანია შპს "პავლოვი 24". 2022 წლის განმავლობაში მოხდა კომპანიის მთლიანი წილის გასხვისება, საიდანაც 70% შეისყიდა შპს "გაერთიანებულმა საფინანსო ჯგუფმა". შესაბამისად, 2021 და 2022 წლების განმავლობაში, ჯგუფი ახორციელებს კონტროლს შპს "პავლოვი 24"-ზე.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მმართველობის ანგარიშგება

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი

2020 წელი

-

ს ა რ ზ ე ვ ი

შესავალი.....	3
ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ.....	4
ჯგუფის საქმიანობის სახე.....	5
გეოგრაფიული დაფარვის არეალი	8
ინფორმაცია ფილიალების შესახებ.....	8
ინფორმაცია ჯგუფის ძირითადი პარტნიორების შესახებ.....	9
ჯგუფის განვითარების გეგმა.....	9
რისკების მართვა.....	12

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი მიზნად ისახავს წარმოაჩინოს ჯგუფის ძირითადი მიზნები და ის საორიენტაციო ღირებულებები, რომლებსაც ეფუძნება ჯგუფის საქმიანობა. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფის არსებობიდან განვლილი პერიოდის მოკლე აღწერას, ამ მანძილზე არსებული მიღწევებისა და ჯგუფის დღევანდელი მდგომარეობის შესახებ ინფორმაციას.

დოკუმენტი აერთიანებს ჯგუფის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებებისა და მომხმარებელთათვის შეთავაზებული პროდუქტების შესახებ ინფორმაციას. ამასთანავე, წინამდებარე დოკუმენტი აცნობს მის მკითხველს კომპანიის მიერ დასახულ სამომავლო გეგმებსა და ბიზნესის განვითარების შესახებ ძირითად ხედვას. მმართველობითი ანგარიშგება ასევე შეიცავს ინფორმაციას იმ არსებითი რისკების შესახებ, რომელიც ქმნის ან შესაძლოა შექმნას წინაღობები ბიზნესის საქმიანობაში და კომპანიის მიერ შემუშავებულ გეგმებს მათი თავიდან აცილებისა და მათთან გამკლავების მიზნით.

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი

თარიღი: 9 თებერვალი 2022წ

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი მიზნად ისახავს წარმოაჩინოს ჯგუფის ძირითადი მიზნები და ის საორიენტაციო ღირებულებები, რომლებსაც ეფუძნება ჯგუფის საქმიანობა. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფის არსებობიდან განვლილი პერიოდის მოკლე აღწერას, ამ მანძილზე არსებული მიღწევებისა და ჯგუფის დღევანდელი მდგომარეობის შესახებ ინფორმაციას.

დოკუმენტი აერთიანებს ჯგუფის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებებისა და მომხმარებელთათვის შეთავაზებული პროდუქტების შესახებ ინფორმაციას. ამასთანავე, წინამდებარე დოკუმენტი აცნობს მის მკითხველს კომპანიის მიერ დასახულ სამომავლო გეგმებსა და ბიზნესის განვითარების შესახებ ძირითად ხედვას. მმართველობითი ანგარიშგება ასევე შეიცავს ინფორმაციას იმ არსებითი რისკების შესახებ, რომელიც ქმნის ან შესაძლოა შექმნას წინაღობები ბიზნესის საქმიანობაში და კომპანიის მიერ შემუშავებულ გეგმებს მათი თავიდან აცილებისა და მათთან გამკლავების მიზნით.

გიორგი სურგულაძე



გენერალური დირექტორი

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი

თარიღი: 9 თებერვალი 2022წ

ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ

მშობელი კომპანია შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი დაფუძნდა 2004 წლის 17 თებერვალს. დამფუძნებელი არის ლია ასლანიდი რომელიც ფლობს სრულ პაკეტს (100%)

ჯგუფში შედის 8 კომპანია.

ჯგუფის სტრუქტურა:

შვილობილი	წილი%	ქვეყანა	დაარსების თარიღი	საქმიანობის სფერო
შპს კმ ჯორჯია	67%	საქართველო	1 აგვისტო 2016	კერამიკული ფილების იმპორტი და ვაჭრობა
შპს ინექსფონი	70%	საქართველო	13 დეკემბერი 2007	სატელეკომუნიკაციო მომსახურება
შპს ინექს გრუპი	85%	საქართველო	29 ოქტომბერი 2010	ამანათების ტრანსპორტირება
სს მისო ინტელექსპრესი	85%	საქართველო	2006 წელი	მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
შპს lucky group	72.25%	საქართველო	3 დეკემბერი 2010	ტურისტული საქმიანობა
შპს გოა და კომპანია	55%	საქართველო	15 დეკემბერი 1996	ძვირფასი მეტალებისა და ანტიკვარიატის ყიდვა-გაყიდვა
შპს ინექს ფეი	85%	საქართველო	17 ოქტომბერი, 2016	სწრაფი გადახდის აპარატები
"INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC."	50%	თურქეთი	15 დეკემბერი 2020	ამანათების ტრანსპორტირება

ჯგუფში გაერთიანებულია: ფულადი გზავნილები, საკრედიტო მომსახურება, სავალუტო ოპერაციები, ამანათების ტრანსპორტირება, სატელეფონო კომუნიკაცია, ტურისტული მომსახურება და კერამიკული ფილებით ვაჭრობა.

ჯგუფმა განვლილი პერიოდის მანძილზე მსოფლიოს მასშტაბით უცხოურ ბანკებთან, ფინანსურ ინსტიტუტებსა და საგადახდო სისტემებთან თანამშრომლობის დამყარების საფუძველზე, შეძლო ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის არეალის გაფართოება და შექმნა თავისი ფულადი გზავნილების სისტემა. დღევანდელი მდგომარეობით ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი სისტემა ინტელექსპრესი წარმოდგენილია მსოფლიოს 70-ზე მეტ ქვეყანაში.

სატელეკომუნიკაციო სფეროში ჯგუფმა შექმნა თავისი მობილური აპლიკაცია (inexPHONE), რომლის მეშვეობითაც ხდება ზარებია განხორციელება საერთაშორისო დონეზე.

მიუხედავად ჯგუფის მრავალმხრივი პროფილისა მისთვის უმთავრეს მამოძრავებელ მიზანს წარმოადგენს ემიგრანტებისთვის და მათი ოჯახის წევრებისთვის ფინანსური სერვისების შეთავაზება.

კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა საერთო კრება, რომლის კომპეტენციაც მოიცავს კომპანიის არსებით საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღებას. კომპანიის საქმიანობაზე ზედამხედველობას ახორციელებს 3 პირისაგან შემდგარი სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო კომპანიის საქმიანობის ყოველდღიურ მართვას კი გენერალური დირექტორი.

ჯგუფის საქმიანობის სახე

ფულადი გზავნილების განხორციელების მომსახურება

ჯგუფმა ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის განხორციელება დაიწყო 2007 წელს ეროვნულ ბანკის მიერ რეგისტრაციის შემდგომ. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს ფულადი გზავნილების განხორციელებას:

- *საერთაშორისო დონეზე;*
- *ლოკალურ დონეზე.*

ინტელექსპრესი, როგორც საგადახდო სისტემა საერთაშორისო ფულადი გზავნილის განხორციელებისას ახდენს:

- ფიზიკური პირისგან მიღებული საგადახდო დავალების საფუძველზე ფულადი გზავნილის შესრულებას მიმღები ფიზიკური პირის სასარგებლოდ. პარტნიორი საგადახდო სისტემისაგან გამოგზავნილი ფულადი გზავნილის განაღდება;
- გამგზავნი აგენტის ფუნქციის შეთავსებას, რა დროსაც ფულადი გზავნილი სისტემა ინტელექსპრესის მეშვეობით ეგზავნება პარტნიორ საგადახდო სისტემას მისი განაღდებას მიზნით.

ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება

ჯგუფი მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციის სერვისს სთავაზობს 2007 წლიდან ამ მხრივ, აღსანიშნავია, რომ ჯგუფი წარმოადგენს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის მონაწილე ორგანიზაციას. აღნიშნული ჯგუფს აძლევს შესაძლებლობას ივაჭროს ფინანსური ინსტიტუტების ძირითად სავაჭრო პლატფორმაზე დამოუკიდებლად და შესაბამისად, შეთავაზოს მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციისათვის სახარბიელო პირობები. 2020 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა 30-ზე მეტი ვალუტის კონვერტაცია. ვალუტის კონვერტაციის სფეროში კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს:

- *სალაროს ოპერაციებს* - აღნიშნული მომსახურება მოიცავს კომპანიის ფილიალებში მომხმარებლის მოთხოვნის თანახმად ვალუტის მყისიერ კონვერტაციას კომპანიაში არსებული კომერციული კურსის შესაბამისად;
- *ორვალუტიანი ფულადი გზავნილი (Transfer Exchange)* - მოც. პროდუქტი წარმოადგენს ერთგვარ ჰიბრიდულ პროდუქტს, რომელიც აერთიანებს როგორც ვალუტის კონვერტაციის, ასევე ფულადი გზავნილის მომსახურებას. ორვალუტიანი ფულადი გზავნილის განხორციელების შემთხვევაში, კომპანია მომხმარებლის მითითების შესაბამისად ახდენს ფულადი თანხის სასურველ ვალუტაში კონვერტაციასა და კონვერტირებული თანხის გზავნილის მიმღებ სუბიექტზე გაცემას.

საკრედიტო მომსახურება

ჯგუფი მიკრო დაკრედიტების ბაზარს შეუერთდა 2009 წელს. თავდაპირველად საკრედიტო მომსახურება დაიწყო მომხმარებელთათვის სალომბარდე სესხების შეთავაზებით. დღევანდელი მონაცემებით, სალომბარდე სესხები საკრედიტო პორტფელის 60%-ს შეადგენს.

2011 წელს ჯგუფმა ერთ-ერთ წამყვან ქართულ ბანკთან თანამშრომლობით დაიწყო იპოთეკური სესხების გაცემა. დასახელებული იპოთეკური სესხების გაცემის პროცესში ჯგუფი წარმოადგენდა შუამავალ რგოლს ბანკსა და ერთგულ მომხმარებელს შორის. 2014 წლიდან იპოთეკური სესხების გაცემა დაიწყო საკუთარი რესურსით.

იპოთეკურ დაკრედიტებას სთავაზობს ფულადი გზავნილის მომხმარებელ პირებს მათ მიერ განხორციელებული ფულადი გზავნილების ისტორიაზე დაყრდნობით. იპოთეკური სესხის განაცხადის დეტალური შესწავლა/ანალიზი ხორციელდება კომპანიაში დასაქმებული მაღალ-კვალიფიციური საკრედიტო ოფიცრების მიერ, ხოლო საბოლოო გადაწყვეტილება იპოთეკური სესხების გაცემის შესახებ მიიღება გენერალური დირექტორის, კომპანიის საკრედიტო და იურიდიული განყოფილებების უფროსებისაგან დაკომპლექტებული საკრედიტო კომიტეტის მიერ.

საკრედიტო მომსახურების კუთხით ჯგუფი მომხმარებელს სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს:

- სალომბარდე სესხები - სწრაფი, მოკლე-ვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება ძვირფასი ლითონებით (უმეტესწილად ოქროთი) დამზადებული ნაკეთობებით;
- იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა თუ სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული გრძელვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება უძრავი ქონებით.

ამანათებით მომსახურება

ჯგუფი ამანათებით მომსახურების საქმიანობას უერთდება 2010 წელიდან მისი მთავარი საქმიანობის სფეროს წარმოადგენს საფოსტო საქმიანობა, პერსონალური და ონლაინ ამანათების ტრანსპორტირება ევროპიდან და ამერიკიდან.

2017 წლიდან ჯგუფის საქმიანობის სფეროს ემატება საკუთარი სატვირთო მანქანებით, დამკვეთთა ტვირთების საერთაშორისო სატრანსპორტო გადაზიდვის მომსახურება, სატრემინალო და საბროკერო მომსახურება.

სატელეკომუნიკაციო მომსახურება

ჯგუფი ბაზარს სთავაზობს სატელეფონო სერვისს რომელსაც იყენებს 15000 ზე მეტი ფიზიკური პირი და 500 ზე მეტი ურიდიული პირი. 2007 წლიდან 2015 წლამდე თანამშრომლობა ხდებოდა ძირითადად იურიდიულ პირებთან. 2015 წლიდან დაიწყო საცალო ბაზარზე უკვე ფიზიკური პირებისთვის თავის სერვისის შეთავაზება.

2007 წლიდან დღემდე კომპანიამ გააფართოვა მისი მომსახურების არეალი და ახლა უკვე ჩვენი გუნდი პარტნიორებს და მომხმარებლებს სთავაზობს თანამდროვე ტექნოლოგიების ბაზარზე არსებულ სხვადასხვა სახის სერვისს, რომელიც ნებისმიერ სფეროში მოღვაწე კომპანიას ბიზნესის განვითარებასა და სამუშაო გარემოს გაუმჯობესებაში დაეხმარება, ხოლო ფიზიკურ პირებს აძლევს საშუალებას დაზოგონ ფული სატელეფონო საუბრის დროს.

იურიდიულ პირებზე გაყიდვები ხორციელდება სატელეფონო შეთავაზებით. პოტენციურ აბონენტს უკავშირდება გაყიდვების მენეჯერი და სთავაზობს ე.წ. საოფისე PBX-ის (ატეესის) მოწყობას. სთავაზობს საერთაშორისო მიმართულებებით ზარებს იაფი ტარიფით, სთავაზობს ინტუიტიურ ავტომოპასუხეს, რიგს შემომავალ ზარებზე, შიდა ნომრებს და ა.შ. დაინტერესების შემთხვევაში ძირითადად მენეჯერი მიდის შეხვედრაზე და შეთანხმების შემდეგ უკვე ხდება ხელშეკრულების გაფორმება.

საცალო გაყიდვები ძირითადად ხორციელდება ონლაინ, ან აგენტების მეშვეობით. მარკეტინგული ინსტრუმენტების გამოყენებით ხდება აბონენტების მოზიდვა. კლიენტს ტელეფონში ვუწერთ მობილურის აპლიკაციას (inexPHONE) და აპლიკაციის განოყენებით ახორციელებს ზარებს.

ტურისტული მომსახურება

ჯგუფი ტურისტულ ბაზარს შემოუერთდა 2010 წლიდან. 2013 წელს განიცადა რებრენდინგი და ტურისტულ სფეროში გამოიყენება მისი კომერცული სახელი Inex Travel. კომპანია საქმიანობას ეწევა როგორც შემომყვან, ასევე გამყვან ტურიზმში. კომპანია არის იატასა (International Air Transport Associatio) და ტურიზმის ასოციაციის წევრი.

გამყვან ტურიზმში გამოდის ტურაგენტი, მისი შემოსავალი არის საკომისიო, ანუ სხვაობა მგზვარის მიერ გადახდილ თანხასა და ტუროპერატორთან თუ ავიაკომპანიასთან გადახდილ თანხას შორის. კომპანიის შემოსავლის ძირითადი წყარო არის საცალო კლიენტები და ე.წ სუბაგენტები, ანუ სხვა ტურისტული კომპანიები, რომლებიც ჩვენი საშუალებით ახორციელებენ ავიაბილეთების რეალიზაციას. ასევე კომპანიას ყავს კორპორატიული კლიენტები.

შემომყვან ტურიზმში, კომპანია წარმოადგენს ტუროპერატორს, რომელიც თავისით აწყობს ტურპაკეტებს, მოიძიებს ტურისტებს, აწვდის შეთავაზებას და უშუალოდ ახორციელებს ტურს.

კერამიკული ფილებით ვაჭრობა

ჯგუფმა კერამიკული ფილებით ვაჭრობა დაიწყო 2016 წელს, იგი ცნობილი იტალიური ბრენდის „KERAMA MARAZZI“-ის ოფიციალურ წარმომადგენლობას წარმოადგენს საქართველოში. მიუხედავად იმისა რომ ეს მიმართულება ჯგუფის არსებული მიმართულებებიდან ცოტა განხვავებული მიმართულებაა, სწორად დაგეგმილი მენეჯმენტის საშუალებით კომპანიამ მალევე მოახერხა ცნობადობის გაზრდა და თავის დამკვიდრება კერამიკული ნაწარმით ვაჭრობის ბაზარზე.

ჯგუფი მომხმარებელს სთავაზობს მაღალი ხარისხის პროდუქტის ფართო ასორტიმენტს. სპეციალურად მომხმარებლებისთვის მოაწყო “sowroom” და მომხმარებელს მისცა საშუალება მარტივად და ნაკლები დროის დანაკარგის გარეშე გააკეთოს არჩევანი.

კომპანია ცდილობს ასორტიმენტი მოარგოს მომხმარებლის ყველა სეგმენტს, იგი მომხმარებელს სთავაზობს საქონელს ხარისხორივი მახასიათებლებით, ნებისმიერ მომხმარებელს შეუძლია შეარჩიოს მისთვის მისაღები პროდუქტი მისთვის მისაღებ ფასად.

მენეჯმენტი ორგანიზებულად ახდენს ფულადი სახსრების ბრუნვას და არ ზრდის მარაგს თავისი შეხედულებისამებრ, მარაგის შეკვეთა მომწოდებელთან ხორციელდება, იმ კონკრეტული პროდუქციის მიხედვით რომლის მოთხოვნაც არის მომხმარებლის მხრიდან, გარდა ამისა სისტემატიურად ხდება „sowroom“ განახლება და წარმოებიდან ამოღებული ფილების ჩანაცვლება ახალი კოლექციებით.

ამ ყველაფერან ერთად მენეჯმენტი მომხმარებელს სთავაზობს დიზაინერულ მომსახურებას, დამატებითი ანაზრაურების გარეშე. მომხმარებლის მიერ შერჩეული ფილების საშუალებით დიზაინერი სთავაზობს დიზაინის რამდენიმე ვარიანტს, საიდანაც მომხმარებელი არჩევს მისთვის მისაღებს.

გეოგრაფიული დაფარვის არეალი

ჯგუფის გეოგრაფიული დაფარვის არეალი ძირითადი საქმიანობის სფეროების მიხედვით გარდა საქართველოსი ამ დროისთვის მოიცავს ევროპის, აზიის, ჩრდილოეთ და სამხრეთ ამერიკისა და აფრიკის რიგ ქვეყნებს. ჯამში 70-ზე მეტი ქვეყნის ბაზარზე არის წარმოდგენილი პირდაპირ ან პარტნიორების ქსელის სახით.

ინფორმაცია ფილიალების შესახებ

ჯგუფი საქართველოს მასშტაბით საქმიანობას 2020 წელს ახორციელებდა ფილიალიალებისა და სერვის ცენტრების მეშვეობით.

გზავნილებისა და კონვერტაციების მიმართულებით ფილიალები წარმოდგენილია: თბილისში, ქუთაისში, გორში, რუსთავში, ბათუმში, თელავში, ზუგდიდში, ახალქალაქსა და ზესტაფონში. ფილიალები მომხმარებელს მომსახურებას სთავაზობენ ყოველდღე სამუშაო საათებში, ხოლო აქტიურ ზონებში კი 24 საათიან რეჟიმში.

ამანათების მიმართულებით, ჯგუფი მოიცავს მთელ საქართველოს, ოფისები აქვს რეგიონებსა და საქართველოს მთავარ ქალაქებში, ასევე სოფლებსა და რაიონებში ყავს აგენტები, რომელთა საშუალებითაც ხდება ამანათების მიწოდება მომხმარებელამდე.

თბილისის მასშტაბით აქვს 5 ძირითადი ფილიალი, 2 ფილიალი ქუთაისში, ასევე ფილიალები წარმოდგენილია ბათუმში, გორში, რუსთავში, ზესტაფონში, თელავსა და ზუგდიდში.

ჯგუფი აქტიურად თანამშრომლობს საქართველოს ბაზარზე მოქმედ ისეთ კომერციულ ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა: სს „თიბისი ბანკი“; სს „საქართველოს ბანკი“; სს

„ლიბერთი ბანკი“; სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“; სს „ბაზის ბანკი“; სს „ტერაბანკი“; სს „ქართუ ბანკი“; სს „სილქ როუდ ბანკი“; ს.ს. კრედო ბანკი; სს მისო „კრისტალი“; შპს მისო „სმარტ ფინანსი“; სს მისო „მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“ და სხვა.

აღსანიშნავია, რომ საქართველო სრულად ცენტრალიზებულია, რაც ნიშნავს, რომ კომპანიის მომხმარებელს აქვს შესაძლებლობა მიიღოს შესაბამისი მომსახურება საქართველოს ტერიტორიაზე არსებული 700 ზე მეტი წერტილიდან ნებისმიერში, რომელშიც წარმოდგენილია სისტემა საკუთარი ფილიალებისა თუ პარტნიორების მეშვეობით.

ინფორმაცია ჯგუფის ძირითადი პარტნიორების შესახებ

ჯგუფის საქმიანობა ძირითადად მოიცავს პარტნიორი კომპანიებთან წარმატებულ თანამშრომლობას. ძირითადი პარტნიორები წარმოდგენილები არიან: საბერძნეთში, დიდ ბრიტანეთში და იტალიაში. დასახელებულ ქვეყნებში არსებულ კომპანიებს შორის გაფორმებულია სტრატეგიული თანამშრომლობის შესახებ ხელშეკრულება, რომლის საფუძველზეც ფუნდამენტურ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება ხორციელდება ერთობლივად.

ამანათების მომსახურების კუთხით კომპანიის ძირითად პარტნიორებს წარმოადგენენ არარეზიდენტი იურიდიული პირები, რომელთაც ვუწევთ მომსახურებას ან ისინი გვემსახურებიან, ესენია: Alliance cargo express (აშშ), Allways Freight UK LTD (ბრიტანეთი), Inex Commercial LTD (ბრიტანეთი), INEX GROUP LTD (საბერძნეთი), INEX EXPRESS S.A (იტალია), Spartak Logistic di Paitchadze Melkise(იტალია), Inex Group LLC (აშშ).

ადგილობრივ ბაზარზე ჩვენი მთავარი პარტნიორები არიან: შპს ლასარე, შპს საქართველოს ფოსტა. ასევე ბანკები: სს ქართუ ბანკი, ტერა ბანკი, ლიბერთი ბანკი, ბაზის ბანკი და თიბისი ბანკი

სატელეკომუნიკაციო სფეროში ძირითადი პარტნიორები არიან საკმაოდ მსხვილი და ცნობადი კომპანიები საქართველოში, ესენია:

შპს „მაგთიკომი“, სს „სილქნეტი“, შპს „ახალი ქსელები“, შპს „ვიონი საქართველო“ (ბილანი), შპს „კავკასუს ონლაინი“, შპს „ჯეონეთი“.

გარდა ადგილობრივი პარტნიორებისა კომპანია თანამშრომლობს უცხოელ პარტნიორებთანაც: სპიდფლოუ, სპარკლი (ტელეკომ იტალია), დოიჩე ტელეკომი, ამიმექსი, ბრილიანტ ტელეკომი

გადახდების განხორციელება შესაძლებელია, ფეიფალის, TBC ბანკისა და კლერინგ ცენტრის მეშვეობითაც

ჯგუფის განვითარების გეგმა

რამდენადაც ფულადი გზავნილების და ამანათების სფეროში ჯგუფის მომხმარებელთა უმეტეს ნაწილს წარმოადგენენ საქართველოდან, ყოფილი დსთ-სა და შორეული აზიის ქვეყნებიდან ოჯახის შესანახად უცხოეთში წასული ემიგრანტები, ჯგუფის საქმიანობის ძირითადი მიმართულება მნიშვნელოვანწილად დამოკიდებულია მიგრაციის ტენდენციებსა და საერთაშორისო ეკონომიკურ

განვითარებაზე. საერთაშორისო ფულადი გზავნილების კუთხით, კომპანია აქცენტს აკეთებს ევროპის, ჩრდილოეთ ამერიკის ქვეყნებიდან, დსთსა და შორეულ აზიაში ფულად გზავნილებზე.

მიგრაციის ტენდენციები

საქართველოსა და უკრაინის მიგრაციის მახასიათებლები მნიშვნელოვნად ემსგავსება ერთმანეთს. ორივე ქვეყანამ დაახლოებით ერთსა და იმავე პერიოდში მიიღო ვიზალიბერალიზაცია, რასაც შედეგად მაღალი ალბათობით მოჰყვება აღმოსავლეთ ევროპის ქვეყნებში საქართველოსა და უკრაინის მოსახლეობის გადინება. ასევე, პოლიტიკურ სარბიელზე რუსეთსა და უკრაინა - საქართველოს შორის არსებულმა დამაბუღლმა მდგომარეობამ გამოიწვია ამ უკანასკნელი სახელმწიფოების მოსახლეობის რუსეთში ემიგრირებული ნაწილის გადანაწილება ევროპის სხვადასხვა ქვეყანაში, რომელთა ტერიტორიაზეც ჩვენი სისტემა საკმაოდ ფართოდაა წარმოდგენილი პარტნიორების მეშვეობით. ამასთანავე, აღსანიშნავია, რომ სისტემა ინტელექსპრესის ძირითად კონკურენტებს ამ უკანასკნელ ქვეყნებში წარმოადგენენ რუსული სისტემები, რომელთაც შედარებით უჭირთ ევროპაში ადგილის დამკვიდრება.

ბაზრის ანალიზი ცხადყოფს, რომ მაღალია ფულადი გზავნილების ბაზარზე რუსეთის წილის შემცირების ტენდენცია და ამ წილის ევროპის ქვეყნებზე, კერძოდ: საბერძნეთზე, იტალიაზე, გერმანიაზე, ესპანეთსა და პოლონეთზე გადანაწილება. დღევანდელი მდგომარეობით, მსგავსი სიტუაციაა მოლდოვაშიც. ეს უკანასკნელი ქვეყნები წარმოადგენენ ევროპის სწორედ იმ ქვეყნებს, სადაც სისტემა ინტელექსპრესი გეგმავს აქტიურად განვითარდეს უახლოესი 3 წლის განმავლობაში.

ამასთანავე, ევროპის ქვეყნების გარდა მიგრაციის ტენდენციები შეინიშნება თურქეთში, გაერთიანებულ სამეფოებსა და ისრაელში, სადაც ჩვენი სისტემა აწარმოებს მოლაპარაკებებს სხვადასხვა სისტემასთან და უახლოეს მომავალში ელოდება ფულადი გზავნილების ნაკადების ზრდას.

ზემოთ ნაჩვენები უკრაინისა და საქართველოდან მიგრაციის ტენდენციების გარდა, დაახლოებით იგივე არეალს მოიცავს მოლდოვა-სომხეთის მიგრაციული არეალიც. უშუალოდ ეს ოთხი სახელმწიფოც გამოირჩევა ურთიერთ მიგრაციული ნაკადებით, რაც ინტელექსპრესის სისტემის განვითარებისთვის ნოყიერ ნიადაგს ქმნის. სისტემა ოთხივე ქვეყანაში პირდაპირ და ცენტრაზილებული სახით არის წარმოდგენილი და ერთ-ერთ სტრატეგიულ ნაწილს წარმოადგენს ამ ბაზარებზე წამყვანი პოზიციების დაკავება.

ჯგუფის მომავალი სტრატეგიული განვითარების განუყოფელი ნაწილია აშშ ბაზარზე სრულფასოვანი დაფარვის არეალის შექმნა და აშშ-დან პირველ რიგში დსთ, საქართველოს და უკრაინის მიმართულებით გზავნილების ბაზარზე თავის დამკვიდრება.

გარდა ამისა ვავითარებთ და ვაუმჯობესებთ შორეული აზიის მიმართულებით დაფარვის და სერვისის არეალს. ამჟამად თანხის გაგზავნა შესაძლებელია: ფილიპინებში, ნეპალში, ბანგლადეშში, ინდონეზიაში და პაკისტანში. უახლოესი 3 წლის განმავლობაში იგეგმება რომ უფრო მეტად გავზარდოთ დაფარვისა და სერვისის არეალი საკუთრივ ამ ქვეყნებში და ზოგადად ქვეყნების რაოდენობაც.

ონლაინ პლატფორმა

21-ე საუკუნე ციფრული საუკუნეა. ჯგუფი 2021 წლისთვის გეგმავს სწრაფი ონლაინ ფულადი გზავნილების მომსახურების დანერგვას და ევროპის ქვეყნებში ახალი ბაზრების ათვისებას. დღევანდელი მდგომარეობით, მთლიანი ფულადი გზავნილების ბაზრის დაახლოებით 5% ირიცხება ონლაინ ფულად გზავნილებზე, თუმცა უახლოეს წლებში მეტად სავარაუდოა აღნიშნული მაჩვენებლის რადიკალურად გაზრდა. ამ კუთხით მნიშვნელოვანია, გენერალური პარტნიორის მიერ მოპოვებული საგადახდო ინსტიტუტის ევროპული ლიცენზია, რომელიც აძლევს კომპანიას საშუალებას ბრენდის ქოლგის ქვეშ განახორციელოს/მიიღოს ონლაინ გადახდები ევროპის მასშტაბით.

საკრედიტო საქმიანობა და კონვერტაციები

ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის ძირითადი წილი შემოიფარგლება სალომზარდე სესხებით.

კომპანია 2019 წლიდან დაიწყო გააქტიურებას იპოთეკური სესხების მიმართულებით და მიზანია საგრძნობლად გაიზარდოს ამგვარი სესხების ხვედრითი წილი მთლიან საკრედიტო პორტფელში.

2015 წელს კომპანიამ მოიპოვა MasterCard-ის ძირითადი წევრობის ლიცენზია, რის საფუძველზეც კომპანიას მიენიჭება უფლებამოსილება მოახდინოს საკრედიტო ბარათების ემისია. კომპანიამ 2020 წელს გეგმის შესაბამისად გამოუშვა საკრედიტო ბარათები მისი ერთგული მომხმარებლებისათვის.

ამანათებით მომსახურება და ტრანსპორტირება

ჯგუფი გეგმავს უკვე არსებული შეთავაზებების დახვეწას, გაიმჯობესებასა და განვითარებას, რადგან მაქსიმალურად მოერგოს მომხმარებლის ყველა სეგმენტს, აღმოფხვრას ყველაანაირი ლაფსუსი და მაქსიმალური კმფორტი შეუქმნას მომხმარებელს.

ჯგუფს დაგეგმილი აქვს მომსახურების არიალის გაზრდა, საერთაშორისო დონეზე. ახალი ქვეყნების და მიმართულებების დამატება, ახალი საერთაშორისო პარტნიორების მოძიება.

2019 წლის აგვისტოდან ამანათების ტრანსპორტირება მოხდა უკვე ჩინეთიდანაც.

ასევე იგეგმება შიდა გადაზიდვების, ლოჯისტიკური და საკურიერო მომსახურების მიმართულების განვითარება, ფილიალების და აგენტების ქსელის გაუმჯობესება და განვითარება.

სატელეკომუნიკაციო მომსახურება

ჯგუფი გეგმავს ფიზიკური პირების სეგმენტზე გამოიყენოს გაყიდვების პრომოუშენი დიჯიტალ მარკეტინგული ინსტრუმენტების გამოყენებით. გაზარდოს იურიდიულ პირებზე სააბონენტო ნომრების გაცემა გაყიდვების მენეჯერების სატელეფონო შეთავაზებების გზით. ასევე დაგეგმილი აქვს საცალო და საბითუმო ზარის წამოწყება/დასრულების ზრდა საერთაშორისო სატელეკომუნიკაციო კომპანიებთან მოლაპარაკებების წარმოების გზით.

რისკების მართვა

ჯგუფის საკმიაწობა დაკავშირებულია სხვადასხვა სახის რისკებთან, რომელთა გაანალიზებაზე, შეფასებასა და მინიმუმამდე დაყვანის უზრუნველყოფაზეც ჯგუფი ზრუნავს გამუდმებით. მის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები მოიცავს: საკრედიტო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, სამართლებრივსა და სისტემურ რისკებს.

საკრედიტო რისკი

მთავარი საკრედიტო რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას წარმოადგენს პარტნიორების/აგენტების მიერ კომპანიის წინაშე არსებული დაუფარავი ვალდებულებების არსებობა. საკრედიტო რისკის კონტროლი ხორციელდება კომპანიის რისკების დეპარტამენტის მიერ, პარტნიორების/აგენტების ფინანსურ ანგარიშგებათა ყოველწლიური შესწავლის/ანალიზისა და მათი მდგომარეობიდან გამომდინარე შესაბამისი ლიმიტებისა და ვალდებულებათა მაქსიმალური ზღვრების დაწესების საფუძველზე. აღნიშნული ლიმიტებისა და ზღვრების გადახედვა (გაზრდა/შემცირება), ისევე როგორც ანგარიშსწორებების სიხშირე შესაძლოა შეიცვალოს არსებული მაჩვენებლების საფუძველზე.

ლიკვიდობის რისკი

ჯგუფი მართავს დღიური ლიკვიდობის პოზიციებს და რისკებს იმისათვის, რომ დროულად შეასრულოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო ვალდებულებები, როგორც ნორმალურ ასევე სტრესულ გარემოში, და უზრუნველყოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო სისტემების შეუფერხებელი ფუნქციონირება. საქართველოს ეროვნული ბანკი, როგორც მარეგულირებელი, აკონტროლებს ლიკვიდობის პოზიციებს. 2018 წელს, მიკროსაფინანსებისთვის დაწესებული მინიმალური ლიკვიდობის კოეფიციენტი გახლდათ 18%, ხოლო ჯგუფის ლიკვიდობის კოეფიციენტი წლის ბოლოს 38% გახლდათ. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხდება მენეჯმენტის სხვადასხვა დონეებზე და საგანგებო სიტუაციებში (2008 წ. ომი, პარტნიორი სისტემისგაუკუტრება 2014 წელს და ა.შ.). იკრიბება საოპერაციო რისკების კომიტეტი და ხდება პრობლემის განხილვა და კონკრეტული გადაწყვეტილებების მიღება.

დამატებითი ინფორმაცია ჯგუფის ფინანსური რისკების შესახებ იხილეთ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N35-ში

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მნიშვნელობა წინა პლანზე კომპანიისათვის ბოლო პერიოდში წამოიწია. საოპერაციო რისკები თავის თავში აერთიანებს, როგორც ტექნიკურ რისკებს (პროგრამულ და ქსელურ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ), ისე ფორს-მაჟორულ სიტუაციებს. მსგავსი რისკების მინიმიზაციისათვის ჯგუფს შემუშავებული აქვს ე.წ. „Business continuity plan“, ანუ გეგმა თუ როგორ უნდა იმოქმედოს კომპანიამ ზოგადად და უშუალოდ სისტემა ინტელექსპრესმა ასეთი საშიშროებების დადგომის შემთხვევაში (მაგ.: ომი, ბუნებრივი სტიქია თუ სხვა).

სამართლებრივი რისკი

საქართველოს საკანონმდებლო სივრცეში, განსაკუთრებით ბოლო პერიოდში, შეინიშნება საფინანსო სექტორში განხორციელებული ძირეული ცვლილებები, რომლებიც ხორციელდება ახალი საკანონმდებლო აქტების შემუშავებისა თუ საკანონმდებლო ცვლილებების საფუძველზე. სამართლებრივი რისკები თავის თავში აერთიანებს საკანონმდებლო ცვლილებებითა და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ შემუშავებული ახალი რეგულაციებით კომპანიაზე ახალი მოთხოვნებისა და შეზღუდვების გავრცელებას. ეს უკანასკნელი აერთიანებს შესაბამის ნებართვებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საკრედიტო სფეროში საფინანსო სექტორისათვის შემუშავებულ შეზღუდვებსა და ა.შ.

საკანონმდებლო რეგულაციების ცვლილების საკითხი სულ უფრო მეტად გახდება აქტუალური, რაც საქართველო დაუახლოვდება ევროკავშირში არსებულ სტანდარტებს. ამ მხრივ მოსალოდნელია რეგულაციების რაოდენობისა და მათ მიერ მოწესრიგებული არეალის გაფართოება, განსაკუთრებით უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის, პერსონალურ მონაცემთა და მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში. შესაბამისად, ჯგუფის იურიდიული სამსახური, აქტიურად ადევნებს თვალყურს არა მხოლოდ ქართულ, არამედ ასევე შესაბამის ევროპულ საკანონმდებლო აქტებს და წარმატებულად ახერხებს უზრუნველყოს ახალი რეგულაციებით დადგენილ მოთხოვნებთან კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობა. აქვე ისიც უნდა აღინიშნოს, რომ ახალი რეგულაციები ახალ ბიზნეს შესაძლებლობებსაც იძლევა კომპანიისთვის.