

OPPA GROUP

Consolidated Financial Statements, Management
Report and Independent Auditor's Report
For Year Ended 31 December 2018



OPPA

OPPA GROUP

TABLE OF CONTENTS

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND MANAGEMENT REPORT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018.....	1
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	2-4
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	
Consolidated statement of financial position.....	5
Consolidated statement of profit and loss and other comprehensive income	6
Consolidated statement of changes in equity.....	7
Consolidated statement of cash flows	8
Notes to the consolidated financial statements	9-29
CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT	30-36

OPPA GROUP

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Management is responsible for the preparation of the consolidated financial statements that present fairly the financial position of JSC OPPA and its subsidiary (the "Group") as of 31 December 2018, the results of its operations, cash flows and changes in equity for the year ended, in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRS is insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the financial position and financial performance;
- Making an assessment of the Group's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

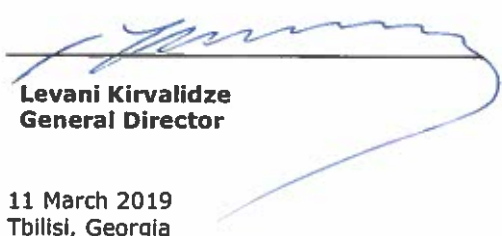
- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls throughout the Group;
- Maintaining adequate accounting records that are enough to show and explain the Group's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Group, and which enable them to ensure that consolidated financial statements of the Group comply with IFRS.
- Maintaining statutory accounting records in compliance with local legislation and accounting standards;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Group; and
- Detecting and preventing fraud and other irregularities.

Management is responsible for the preparation of the Consolidated Management Report in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Consolidated Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible:

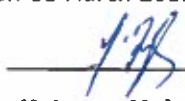
- The Consolidated Management Report for the year ended 31 December 2018 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The Consolidated Management Report for the year ended 31 December 2018 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Consolidated Management Report is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2018.

The consolidated financial statements and the consolidated management report of the Group for the year ended 31 December 2018 were approved by management on 11 March 2019.



Levani Kirvalidze
General Director

11 March 2019
Tbilisi, Georgia



Ketevan Maisuradze
Head of Budgeting and Reporting
Division

11 March 2019
Tbilisi, Georgia

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and the Management of JSC OPPA

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of JSC OPPA and its subsidiary (hereinafter the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2018, and the consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2018, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (the "IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

We draw attention to Note 6 to the consolidated financial statements, which describes the restatement of corresponding figures for the year ended 31 December 2017. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Other Matters

The financial statements of JSC OPPA for the year ended 31 December 2017 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on 16 April 2018.

As part of our audit of the 2017 financial statements, we also audited the adjustments described in Note 6 that were applied to amend the 2017 corresponding figures. In our opinion, such adjustments are appropriate and have been properly applied. We were not engaged to audit, review, or apply any procedures to the 2017 financial statements of JSC OPPA other than with respect to the adjustments and, accordingly, we do not express an opinion or any other form of assurance on the 2017 financial statements taken as a whole.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© 2019 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Management Report prepared in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the consolidated management report.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

We have nothing to report based on these responsibilities.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs"), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Management is responsible for the preparation of the management report in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing ("the Law"), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the management report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

We performed procedures with respect to whether the management report is prepared in accordance with the requirements of the Law and includes the information required by the Law.

We have selected and performed procedures based on our judgment, including but not limited to inquiries, analysis and review of documentation, comparison of the Group's policies, procedures, methodologies and reported information with the requirements of the Law, as well as recalculations, comparisons and reconciliations of numeric values and other information.

In our opinion:

- The management report for the year ended 31 December 2018 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The management report for the year ended 31 December 2018 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Management Report is consistent, in all material respects, with the financial statements for the year ended 31 December 2018.


John Robinson
on behalf of Deloitte and Touche LLC

Deloitte & Touche

11 March 2019
Tbilisi, Georgia

OPPA GROUP

**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2018**

(GEL'000)	Notes	31 December 2018	31 December 2017 (Restated)	1 January 2017 (Restated)
ASSETS				
Current assets				
Cash and cash equivalents	9	12,800	13,020	11,898
Accounts receivable	10	495	1,150	559
Inventory	11	1,967	1,676	1,030
Prepayments		800	308	156
Tax assets		22	48	-
Total current assets		16,084	16,202	13,643
Non-current assets				
Property, plant and equipment	7	7,960	8,849	8,989
Intangible assets	8	1,690	422	120
Total non-current assets		9,650	9,271	9,109
TOTAL ASSETS		25,734	25,473	22,752
LIABILITIES				
Current liabilities				
Accounts payable	12	8,546	14,503	10,742
Advances received		2,592	1,571	1,153
Tax payables		-	-	525
Short-term debt		-	1	27
Total current liabilities		11,138	16,075	12,447
Non-current liabilities				
Long-term debt		-	-	5,250
Total non-current liabilities		-	-	5,250
TOTAL LIABILITIES		11,138	16,075	17,697
EQUITY				
Share capital		3,616	3,616	3,616
Retained earnings		10,980	5,782	1,439
TOTAL EQUITY		14,596	9,398	5,055
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		25,734	25,473	22,752

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 11 March 2019.


Levani Kirvalidze
General Director

11 March 2019
Tbilisi, Georgia


Ketevan Maisuradze
**Head of Budgeting and Reporting
Division**

11 March 2019
Tbilisi, Georgia

The accompanying notes on pages 9 to 29 are an integral part of these consolidated financial statements.

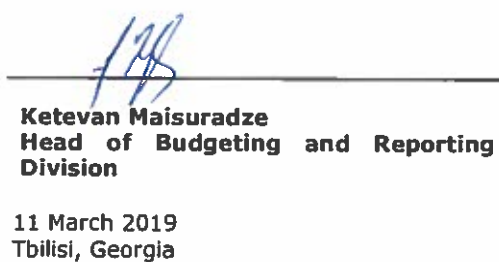
OPPA GROUP

**CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT AND LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

(GEL'000)	Notes	Year ended 31 December 2018	Year ended 31 December 2017 (Restated)
Revenue	13	35,042	28,339
Service expenses	14	(21,685)	(16,692)
Changes in inventory		(843)	(739)
Labour costs		(5,523)	(4,900)
Other expenses		(420)	(128)
EARNINGS BEFORE FINANCIAL EXPENSES, INCOME TAXES, DEPRECIATION AND AMORTIZATION		6,571	5,880
Depreciation and amortization		(1,794)	(1,715)
EARNINGS BEFORE FINANCIAL EXPENSES AND INCOME TAXES		4,777	4,165
Finance income		923	279
Finance costs		(1)	(101)
FINANCE INCOME - NET		922	178
EARNINGS BEFORE INCOME TAX		5,699	4,343
Income tax		-	-
EARNINGS FOR THE YEAR		5,699	4,343
Other comprehensive income for the year			
Attributable to:			
-Owners of the company		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		5,699	4,343

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 11 March 2019.


Levani Kirvalidze
 General Director
 11 March 2019
 Tbilisi, Georgia


Ketevan Maisuradze
 Head of Budgeting and Reporting
 Division
 11 March 2019
 Tbilisi, Georgia

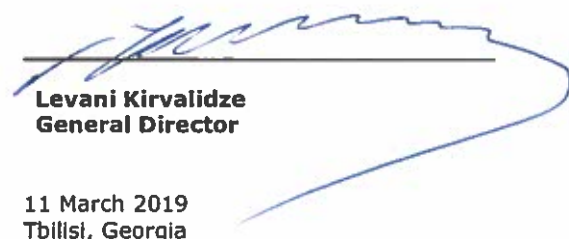
The accompanying notes on pages 9 to 29 are an integral part of these consolidated financial statements.

OPPA GROUP

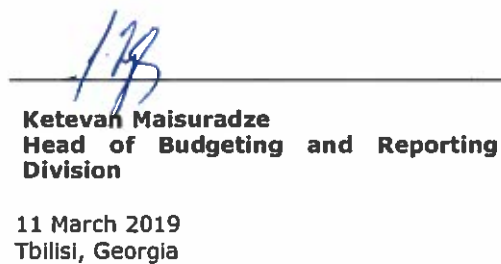
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

(GEL'000)	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2017 (Restated)	3,616	1,439	5,055
Total comprehensive income for 2017	-	4,343	4,343
Balance at 31 December 2017 (Restated)	3,616	5,782	9,398
Effect of adoption of new accounting standards (see note 4)	-	(501)	(501)
Balance at 1 January 2018 (Restated)	3,616	5,281	8,897
Total comprehensive income for 2018	-	5,699	5,699
Balance at 31 December 2018	3,616	10,980	14,596

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 11 March 2019.


Levani Kirvalidze
General Director

11 March 2019
Tbilisi, Georgia


Ketevan Maisuradze
Head of Budgeting and Reporting
Division

11 March 2019
Tbilisi, Georgia

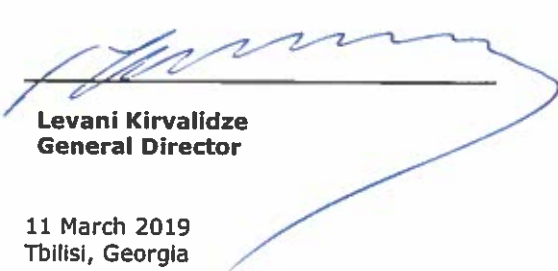
The accompanying notes on pages 9 to 29 are an integral part of these consolidated financial statements

OPPA GROUP

**CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

(GEL'000)	Year ended 31 December 2018	Year ended 31 December 2017 (Restated)
Cash flows from operating activities		
Profit before income tax	5,699	4,343
Adjustments for:		
Depreciation and amortization expense	1,794	1,715
Finance income	(923)	(279)
Finance costs	1	101
(Gain)/loss on disposal of property, plant and equipment	384	231
Changes in provisions	300	-
Operating cash flows before working capital changes	7,255	6,111
Decrease in inventories	2,607	1,531
Decrease/(Increase) in trade accounts receivable	358	(579)
Increase in other current assets	(465)	(201)
(Decrease)/increase in trade and other payables	(5,958)	3,762
Increase/(decrease) in other liabilities	1,020	(133)
Changes in working capital	(3,122)	4,380
Net cash from operating activities	5,664	10,716
Cash flows from investing activities		
Purchases of property, plant and equipment	(4,525)	(3,930)
Purchases of intangibles	(1,371)	(377)
Net cash used in investing activities	(5,896)	(4,307)
Cash flows from financing activities		
Proceeds from borrowings	-	(5,250)
Net cash used in financing activities	-	(5,250)
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents	(232)	1,159
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	13,020	11,898
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	12	(37)
Cash and cash equivalents at the end of the year	12,800	13,020

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 11 March 2019


Levani Kirvalidze
General Director

11 March 2019
Tbilisi, Georgia


Ketevan Maisuradze
Head of Budgeting and Reporting
Division

11 March 2019
Tbilisi, Georgia

The accompanying notes on pages 9 to 29 are an integral part of these consolidated financial statements

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

1. OPPA GROUP AND ITS OPERATIONS

JSC OPPA (former JSC Nova Technology) was founded and registered in tax authority on 19 March 2007 as a Limited Liability Company. On January 17, 2008, the group was transformed to Joint Stock Company.

The group provides payment services through instant payment terminals, internet-channels and Android and IOS applications. The group holds approximately half of the market share and is considered to be the leading company on the market.

JSC OPPA is the owner of Instant payment Terminals, Instant payment Terminals Brand PayBox and the first universal electronic wallet on the Georgian market Oppa.ge.

On 21 February 2014, 100% of shares of the Georgian company Nova Technology JSC was acquired by Czech Energo-Pro A.S., which is wholly owned by Mr. Jaromir Tesar.

Registered address and place of business. The group's registered address is 19 D. Aghmashenebeli Ave. 0131 Tbilisi, Georgia

Presentation currency. These consolidated financial statements are presented in Georgian Lari ("GEL"), unless otherwise stated.

Subsidiary

LLC OPPA Commerce was incorporated on 3 September 2018 and is domiciled in Georgia. LLC OPPA Commerce trades instant payment terminals and its component parts.

2. BASIS OF PREPARATION AND SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of preparation. These consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") under the historical cost convention. Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for goods and services.

The principal accounting policies applied in the preparation of these consolidated financial statements are set out below. These policies have been consistently applied to all the periods presented, unless otherwise stated.

Going concern. Management prepared these consolidated financial statements on a going concern basis, which contemplates the realisation of assets and the satisfaction of liabilities in the normal course of business. In making this judgement management considered the Group's financial position, current intentions, profitability of operations and access to financial resources, and analysed the impact of the situation in the financial markets on the operations of the Group.

Consolidated financial statements. Subsidiaries are those investees, including structured entities, that the Group controls because the Group (i) has power to direct relevant activities of the investees that significantly affect their returns, (ii) has exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investees, and (iii) has the ability to use its power over the investees to affect the amount of investor's returns. The existence and effect of substantive rights, including substantive potential voting rights, are considered when assessing whether the Group has power over another entity. For a right to be substantive, the holder must have practical ability to exercise that right when decisions about the direction of the relevant activities of the investee need to be made. The Group may have power over an investee even when it holds less than majority of voting power in an investee. In such a case, the Group assesses the size of its voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders to determine if it has de-facto power over the investee. Protective rights of other investors, such as those that relate to fundamental changes of investee's activities or apply only in exceptional circumstances, do not prevent the Group from controlling an investee. Subsidiaries are consolidated from the date on which control is transferred to the Group (acquisition date) and are deconsolidated from the date on which control ceases.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

Financial instruments - key measurement terms. Depending on their classification financial instruments are carried at fair value or amortised cost as described below.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. In estimating the fair value of an asset or a liability, the Group takes into account the characteristics of the asset or liability if market participants would take those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date. The best evidence of fair value is price in an active market. An active market is one in which transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

In addition, for financial reporting purposes, fair value measurements are categorised into Level 1, 2 or 3 based on the degree to which the inputs to the fair value measurements are observable and the significance of the inputs to the fair value measurement in its entirety, which are described as follows:

- Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly; and
- Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

A financial instrument is regarded as quoted in an active market if quoted prices are readily and regularly available from an exchange or other institution and those prices represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis.

Valuation techniques such as discounted cash flow models or models based on recent arm's length transactions or consideration of financial data of the investees are used to fair value certain financial instruments for which external market pricing information is not available. Valuation techniques may require assumptions not supported by observable market data. Disclosures are made in these consolidated financial statements if changing any such assumptions to a reasonably possible alternative would result in significantly different profit, income, total assets or total liabilities.

Transaction costs are incremental costs that are directly attributable to the acquisition, issue or disposal of a financial instrument. An incremental cost is one that would not have been incurred if the transaction had not taken place. Transaction costs include fees and commissions paid to agents (including employees acting as selling agents), advisors, brokers and dealers, levies by regulatory agencies and securities exchanges, and transfer taxes and duties. Transaction costs do not include debt premiums or discounts, financing costs or internal administrative or holding costs.

Amortised cost is the amount at which the financial instrument was recognised at initial recognition less any principal repayments, plus accrued interest, and for financial assets less any write-down for incurred impairment losses. Accrued interest includes amortisation of transaction costs deferred at initial recognition and of any premium or discount to maturity amount using the effective interest method. Accrued interest income and accrued interest expense, including both accrued coupon and amortised discount or premium (including fees deferred at origination, if any), are not presented separately and are included in the carrying values of related items in the consolidated statement of financial position.

The effective interest method is a method of allocating interest income or interest expense over the relevant period so as to achieve a constant periodic rate of interest (effective interest rate) on the carrying amount.

The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts (excluding future credit losses) through the expected life of the financial instrument or a shorter period, if appropriate, to the net carrying amount of the financial instrument. The effective interest rate discounts cash flows of variable interest instruments to the next interest re-pricing date except for the premium or discount which reflects the credit spread over the floating rate specified in the instrument, or other variables that are not reset to market rates. Such premiums or discounts are amortised over the whole expected life of the instrument. The present value calculation includes all fees paid or received between

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate.

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

Classification of financial assets. Financial assets are classified, at initial recognition, as subsequently measured at amortised cost. The classification of financial assets at initial recognition depends on the financial asset's contractual cash flow characteristics and the Group's business model for managing them. The Group measures financial assets at amortised cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows

And

- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are 'solely payments of principal and interest (SPPI)' on the principal amount outstanding. This assessment is referred to as the SPPI test and is performed at an instrument level.

The assessment of the Group's business model was made as of the date of initial application of IFRS 9, 1 January 2018. All financial instruments and operations performed by the Group are pointed to collect contractual cash flows from service providers and dealers. This is a main objective and a regular activity for the Group. Historically, the Group has never sold its financial instruments. Based on the past experience all financial assets are held in order to collect contractual cash flows and are classified into first business model – Held to collect (H2C).

The Group's cash flows from trade and other receivables pass the SPPI test, because there are not any interest rates for these financial instruments. Issued loans also meet the criterion of solely payments of principal and interests, since all interest rates on issued loans are fixed.

Derecognition of financial assets. The Group derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expire or (b) the Group has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership but not retaining control.

Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose additional restrictions on the sale.

Classification of financial liabilities. Financial liabilities have the following measurement categories: (a) held for trading (b) other financial liabilities. Liabilities held for trading are carried at fair value with changes in value recognised in profit or loss for the year (as finance income or finance costs) in the period in which they arise. Other financial liabilities are carried at amortised cost.

Initial recognition of financial liabilities. Financial assets and liabilities are initially recorded at fair value plus transaction costs. Fair value at initial recognition is best evidenced by the transaction price. A gain or loss on initial recognition is only recorded if there is a difference between fair value and transaction price which can be evidenced by other observable current market transactions in the same instrument or by a valuation technique whose inputs include only data from observable markets.

Derecognition of financial liabilities. A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as the derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference in the respective carrying amounts is recognised in the statement of profit or loss.

Cash and cash equivalents. Cash and cash equivalents consist of cash on current accounts in national currency and cash on current accounts in foreign currency, which are subject to an insignificant risk of changes in value. Also, cash and cash equivalents include cash on hand and cash in network. Cash on

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

hand represents cash that is collected from terminals, but not yet counted and cash in network is the cash that is in instant payment terminals.

Trade and other receivables. Trade and other receivables are recognized initially at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method, less provision for impairment. A provision for impairment of receivables is established when there is objective evidence that the group will not be able to collect all amounts due according to the original terms of receivables.

The amount of the provision is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows, discounted at the original effective interest rate. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account, and the amount of the loss is recognized in the statement of profit or loss. When a trade receivable is uncollectible, it is written off against the allowance account for trade and other receivables. Subsequent recoveries of amounts previously written off are credited in the statement of profit or loss.

Property, plant and equipment. Property, plant and equipment are stated at cost, less accumulated depreciation and provision for impairment. Cost comprises of construction cost or purchase price, including import duties and non-refundable taxes, and any directly attributable costs of bringing the asset to working condition for its intended use. Any trade discounts and rebates are deducted in arriving at the construction cost or purchase price.

Costs of minor repairs and maintenance are expensed when incurred. Cost of replacing major parts or components of property, plant and equipment items are capitalized and the replaced part is retired.

At each reporting date the management assess whether there is any indication of impairment of property, plant and equipment. If impaired, premises and equipment are written down to the higher of their value in use and fair value less costs to sell. The decrease in carrying amount is charged to profit or loss. An impairment loss recognized for an asset in prior years is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the asset's value in use or fair value less costs to sell.

Gains and losses on disposals are determined by comparing proceeds with carrying amount and are recognised in profit or loss for the year within other income or other expenses.

Depreciation. Land is not depreciated. Depreciation on other items of property, plant and equipment is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives:

	Useful lives in years
Buildings	20
Payment Terminals	5-10
Office equipment	5-10
Vehicles	5-10
Other fixed assets	5-10

The residual value of an asset is the estimated amount that the group would currently obtain from disposal of the asset less the estimated costs of disposal, if the asset were already of the age and in the condition expected at the end of its useful life. The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

Intangible assets

Intangible assets, that are acquired by the group and that have finite useful lives, are stated at cost less accumulated amortization and impairment losses. The group holds operating software and licence, useful lives are as following:

	Useful lives in years
Licenses	2-10
Operating Software	1-10

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

An internally-generated intangible asset arising from development (or from the development phase of an internal project) is recognised if the technical feasibility of completing the intangible asset so that it will be available for use or sale.

The amount initially recognised for internally-generated intangible assets is the sum of the expenditure incurred from the date when the intangible asset first was available for use or sale.

Revenue recognition. Revenue from agreements with contractors is recognised when control of the goods or services are transferred to the customer at an amount that reflects the consideration to which the Group expects to be entitled in exchange for those goods or services. Revenue is recognised net of value added tax. Revenues are measured at the fair value of the consideration received or receivable.

The Group recognizes performance obligation for all of the following offerings at a point in time, because there is only one performance obligation for each offering:

Revenue from commission is recognized immediately and calculated according to pricelists determined with service providers.

Advertising income is recognized based on advertisements in terminals and calculated according to agreed tariffs with contractors.

Terminal sales is recognized based on sales of terminals and its spare parts and calculated according to agreed tariffs with contractors.

Interest income is recognized on a time-proportion basis using the effective interest method and is included in finance income.

Trade and other payables. Trade and other payables are accrued when the counterparty performed its obligations under the contract. Trade and other payables are recognized initially at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

Income taxes. Income taxes have been provided for in the financial statements in accordance with legislation enacted or substantively enacted by the end of the reporting period. The income tax charge comprises current tax and deferred tax and is recognised in profit or loss for the year except if it is recognised in other comprehensive income or directly in equity because it relates to transactions that are also recognised, in the same or a different period, in other comprehensive income or directly in equity.

Current tax is the amount expected to be paid to, or recovered from, the taxation authorities in respect of taxable profits or losses for the current and prior periods. Taxable profits or losses are based on estimates if financial statements are authorised prior to filing relevant tax returns. Taxes other than on income are recorded within the Statement of profit or loss and other comprehensive income.

In May 2016, the parliament of Georgia approved a change in the current corporate taxation model, with changes applicable on 1 January 2017 for all entities apart from certain financial institutions. The changed model implies zero corporate tax rate on retained earnings and a 15% corporate tax rate on distributed earnings, compared to the previous model of 15% tax rate charged to the company's profit before tax, regardless of the retention or distribution status. The change has had an immediate impact on deferred tax asset and deferred tax liability balances attributable to previously recognized temporary differences arising from prior periods. No deferred tax assets and liabilities are recognized by the Company as at 31 December 2016 and going forward.

The amendments to the Georgian tax law described above also provide for charging income tax on certain transactions that are considered as profit distributions, e.g. some transactions at non-market prices, non-business related expenses or supply of goods and services free of charge. Taxation of such transaction is outside scope of IAS 12 Income Taxes and is accounted similar to taxes other than on income starting from 1 January 2017 in accordance with IAS 37 provisions when respective transactions occur; respective reimbursements if any are recognized as assets when the reimbursement is virtually

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

certain.

The Company recognizes tax asset due from Revenue Service under Georgian tax law, when the Company makes withholding tax payments in relation to loans issued to non-residents, in such non-resident's country of incorporation.

Uncertain tax positions. The group's uncertain tax positions are reassessed by management at the end of each reporting period. Liabilities are recorded for income tax positions that are determined by management as more likely than not to result in additional taxes being levied if the positions were to be challenged by the tax authorities. The assessment is based on the interpretation of tax laws that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period, and any known court or other rulings on such issues. Liabilities for penalties, interest and taxes other than on income are recognized based on management's best estimate of the expenditure required to settle the obligations at the end of the reporting period.

Inventories. Inventories are recorded at the lower of cost and net realisable value. Cost of inventory is determined on the weighted average basis. Net realisable value is the estimated selling price in the ordinary course of business, less the estimated cost of completion and selling expenses.

Prepayments. Prepayments are carried at cost less provision for impairment. A prepayment is classified as non-current when the goods or services relating to the prepayment are expected to be obtained after one year, or when the prepayment relates to an asset which will itself be classified as non-current upon initial recognition. Prepayments to acquire assets are transferred to the carrying amount of the asset once the group has obtained control of the asset and it is probable that future economic benefits associated with the asset will flow to the group.

Other prepayments are written off to profit or loss when the goods or services relating to the prepayments are received. If there is an indication that the assets, goods or services relating to a prepayment will not be received, the carrying value of the prepayment is written down accordingly and a corresponding impairment loss is recognized in profit or loss for the year.

Share capital. Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds. Any excess of the fair value of consideration received over the par value of shares issued is recorded as share premium in equity.

Dividends. Dividends are recorded as a liability and deducted from equity in the period in which they are declared and approved. Any dividends declared after the reporting period and before the financial statements are authorized for issue are disclosed in the subsequent events note.

Value added tax. Output value added tax related to sales is payable to tax authorities upon delivery of the goods to customers. Input VAT is generally recoverable against output VAT upon receipt of the VAT invoice. The tax authorities permit the settlement of VAT on a net basis. Where provision has been made for impairment of receivables, impairment loss is recorded for the gross amount of the debtor, including VAT.

Labour costs. Wages, salaries, paid annual leave and sick leave, bonuses, and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of the Group. Starting from 1 January, 2019 the Group will have the legal obligation to make pension amounting 2% of employees gross salaries and benefits.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the group's financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that effect the reported amounts of income, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of asset or liability affected in future periods.

Initial recognition of related party transactions. In the normal course of business, the group enters into transactions with its related parties. IFRS 9 requires initial recognition of financial instruments based on their fair values. Judgment is applied in determining if transactions are priced at market or non-market prices, where there is no active market for such transactions. The basis for judgment is pricing for similar types of transactions with unrelated parties.

Useful lives of property and equipment. The group has used judgment in determination of useful lives of property, plant and equipment, considering such factors as technical or commercial obsolescence, expected usage of the assets by reference to the assets' expected capacity of physical output and expected wear and tear, which depends on operational factors. Although the management has made his best estimate in determining the pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset, they may substantially differ from actual results that may materially influence the figures presented in the financial statement.

Impairment of trade and other receivables. An impairment analysis of trade receivables is performed at each reporting date, on collective basis. If the Group determines that no objective evidence exists that impairment was incurred for an individually assessed accounts receivable, whether significant or not, it includes the account receivable in a group of accounts receivable with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment.

Large number of minor receivables are grouped on the basis of similar credit risk characteristics. Those characteristics are relevant to the estimation of future cash flows for groups of such assets by being indicative of the debtors' ability to pay all amounts due according to the contractual terms of the assets being evaluated. Trade receivables that are assessed not to be impaired individually are assessed collectively for impairment with provision matrix by reference to the Company's historical collection experience for receivables of similar age.

Following to adoption of IFRS 9 since 1 January 2018, management has reassessed existing estimates and revised provisioning policy in order to adhere new standard requirements (Note **Error! Reference source not found.**).

4. ADOPTION OF NEW OR REVISED STANDARDS AND INTERPRETATIONS

In 2018, the following new and revised standards and interpretations have been adopted:

- IFRS 9 Financial Instruments;
- IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers (and the related Clarifications);
- IFRS 2 (amendments) Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions;
- IAS 40 (amendments) Transfers of Investment Property;
- Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016 Cycle;
- Amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures;
- IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advance Consideration.

The Group applied IFRS 15 and IFRS 9 for the first time. The nature and effect of the changes as a result of adoption of these new accounting standards are described below.

IFRS 9 Financial Instruments

IFRS 9 Financial Instruments replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement for annual periods beginning on or after 1 January 2018, bringing together all three aspects of the accounting for financial instruments: classification and measurement; impairment; and hedge accounting.

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

The Group applied IFRS 9 prospectively, with an initial application date of 1 January 2018. The Group has not restated the comparative information, which continues to be reported under IAS 39. Differences arising from the adoption of IFRS 9 have been recognised directly in retained earnings.

The effect of adopting IFRS 9 as at 1 January 2018 was, as follows:

	31 December 2017	Effect of IFRS 9 adoption	1 January 2018
Assets			
Trade and other receivables	1,150	(501)	649
Total assets	1,150	(501)	649
Equity			
Retained earning	1,439	(501)	938
Total equity	1,439	(501)	938

The adoption of IFRS 9 changed the Group's accounting for impairment losses for financial assets by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking expected credit loss (ECL) approach. IFRS 9 requires the Group to recognise an allowance for ECLs for all debt instruments not held at fair value through profit or loss and contract assets.

Upon the adoption of IFRS 9, Retained earnings of the Group as at 1 January 2018 decreased by GEL 501 thousand, allowance for trade and other receivables increased by GEL 501 thousand.

The following table shows the original measurement categories in accordance with IAS 39 and the new measurement categories under IFRS 9 for the Group's financial assets and financial liabilities as at 1 January 2018:

(GEL'000)	Original classification under IAS 39	New classification under IFRS 9	Original carrying amount under IAS 39	New carrying amount under IFRS 9
Cash and cash equivalents	Loan receivables and	Amortised cost	13,020	13,020
Accounts receivables	Loan receivables and	Amortised cost	1,150	649
Total Financial assets			14,170	13,669
Accounts payable	Amortised cost	Amortised cost	14,503	14,503
Total financial liabilities			14,503	14,503
Net financial liabilities			333	834
Impact of adopting IFRS 9 at 1 January 2018			(501)	

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 supersedes IAS 11 Construction Contracts, IAS 18 Revenue and related Interpretations and it applies, with limited exceptions, to all revenue arising from contracts with its customers. IFRS 15 establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers and requires that revenue be recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring goods or services to a customer.

IFRS 15 requires entities to exercise judgement, taking into consideration all the relevant facts and circumstances when applying each step of the model to contracts with their customers. The standard also specifies the accounting for the incremental costs of obtaining a contract and the costs directly related to fulfilling a contract. In addition, the standard requires extensive disclosures.

Apart from providing more extensive disclosures for the Group's revenue transactions, the application of IFRS 15 has not had a significant impact on the financial position and/or financial performance of the Group.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

5. NEW ACCOUNTING PRONOUNCEMENTS

The Group has not applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective:

- IFRS 16 Leases¹;
- IFRS 17 Insurance Contracts²;
- Amendments to IFRS 9 Prepayment Features with Negative Compensation¹;
- Amendments to IAS 28 Long-term Interests in Associates and Joint Ventures³;
- Annual Improvements to IFRS Standards 2015–2017 Cycle¹;
- Amendments to IAS 19 Employee Benefits³;
- IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments⁴;
- IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 (amendments)⁵.

¹ Effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019, with earlier application permitted.

² Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2021, with early application permitted.

³ Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019 retrospectively. Earlier application is permitted.

⁴ Effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019 with either full retrospective application or modified retrospective application without restatement of comparatives retrospectively or prospectively.

⁵ The effective date of the amendments has yet to be set by the IASB; however, earlier application of the amendments is permitted.

IFRS 16 Leases

IFRS 16 provides a comprehensive model for the identification of lease arrangements and their treatment in the financial statements for both lessors and lessees. IFRS 16 will supersede the current lease guidance including IAS 17 Leases and the related Interpretations when it becomes effective for accounting periods beginning on or after 1 January 2019. The date of initial application of IFRS 16 for the Group will be 1 January 2019. The Group has chosen the modified B retrospective application of IFRS 16 in accordance with IFRS 16:C5(b). Consequently, the Group will not restate the comparative information. The Group will make use of the practical expedient available on transition to IFRS 16 not to reassess whether a contract is or contains a lease.

IFRS 16 distinguishes leases and service contracts on the basis of whether an identified asset is controlled by a customer. Distinctions of operating leases (off balance sheet) and finance leases (on balance sheet) are removed for lessee accounting, and is replaced by a model where a right-of-use asset and a corresponding liability have to be recognised for all leases by lessees (i.e. all on balance sheet) except for short-term leases and leases of low value assets.

The right-of-use asset is initially measured at cost and subsequently measured at cost (subject to certain exceptions) less accumulated depreciation and impairment losses, adjusted for any remeasurement of the lease liability. The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at that date. Subsequently, the lease liability is adjusted for interest and lease payments, as well as the impact of lease modifications, amongst others. Furthermore, the classification of cash flows will also be affected as operating lease payments under IAS 17 are presented as operating cash flows; whereas under the IFRS 16 model, the lease payments will be split into a principal and an interest portion which will be presented as financing and operating cash flows respectively.

In contrast to lessee accounting, IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17, and continues to require a lessor to classify a lease either as an operating lease or a finance lease.

Furthermore, extensive disclosures are required by IFRS 16.

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

The management of the Group does not anticipate that the application of IFRS 16 will have a significant impact on the amounts recognised in the Group's financial statements.

Amendments to IFRS 9 Prepayment Features with Negative Compensation

The amendments to IFRS 9 clarify that for the purpose of assessing whether a prepayment feature meets the SPPI condition, the party exercising the option may pay or receive reasonable compensation for the prepayment irrespective of the reason for prepayment. In other words, prepayment features with negative compensation do not automatically fail SPPI.

The management of the Group does not anticipate that the application of the amendments to IFRS 9 will have a significant impact on the Group's financial statements.

Annual Improvements to IFRS Standards 2015–2017 Cycle

The Annual Improvements include amendments to four Standards: Amendments to IFRS 3 Business Combinations, IFRS 11 Joint Arrangements, IAS 12 Income Taxes and IAS 23 Borrowing Costs.

The amendments to IAS 12 clarify that an entity should recognise the income tax consequences of dividends in profit or loss, other comprehensive income or equity according to where the entity originally recognised the transactions that generated the distributable profits. This is the case irrespective of whether different tax rates apply to distributed and undistributed profits.

The amendments to IAS 23 clarify that if any specific borrowing remains outstanding after the related asset is ready for its intended use or sale, that borrowing becomes part of the funds that an entity borrows generally when calculating the capitalisation rate on general borrowings.

The amendments to IFRS 3 clarify that when an entity obtains control of a business that is a joint operation, the entity applies the requirements for a business combination achieved in stages, including remeasuring its previously held interest (PHI) in the joint operation at fair value. The PHI to be remeasured includes any unrecognised assets, liabilities and goodwill relating to the joint operation.

The amendments to IFRS 11 clarify that when a party that participates in, but does not have joint control of, a joint operation that is a business obtains joint control of such a joint operation, the entity does not remeasure its PHI in the joint operation.

All the amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019 and generally require prospective application. Earlier application is permitted.

The management of the Group does not anticipate that the application of these amendments will have a significant impact on the Group's financial statements.

IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments

IFRIC 23 sets out how to determine the accounting tax position when there is uncertainty over income tax treatments. The Interpretation requires an entity to:

- determine whether uncertain tax positions are assessed separately or as a group; and
- assess whether it is probable that a tax authority will accept an uncertain tax treatment used, or proposed to be used, by an entity in its income tax filings:
 - If yes, the entity should determine its accounting tax position consistently with the tax treatment used or planned to be used in its income tax filings.
 - If no, the entity should reflect the effect of uncertainty in determining its accounting tax position.

The management of the Group does not anticipate that the application of the amendments will have a significant impact on the Group's financial statements.

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

6. PRIOR PERIOD RESTATEMENTS AND RECLASSIFICATIONS

The Group corrects prior period material omissions and errors retrospectively in the financial statements upon their discovery by restating the comparative amounts for the prior period presented in which the omission and error occurred and if the error occurred before the earlier prior period, then restating the opening balances of those respective assets, liabilities and equity for the earlier prior period. Management has identified and retrospectively corrected errors in respect of the following line items of the statements of financial position:

(GEL'000)	As reported 31 December 2017	Effect of restatement	As restated 31 December 2017	As reported 1 January 2017	Effect of restatement	As restated 1 January 2017	Ref
Cash and cash equivalents	14,450	(1,430)	13,020	11,366	532	11,898	A
Cash in network	1,414	(1,414)	-	1,344	(1,344)	-	A
Accounts receivable	1,182	(32)	1,150	580	(21)	559	F
Inventory	1,776	(100)	1,676	1,113	(83)	1,030	F
Prepayment	313	(5)	308	183	(27)	156	F
Tax Assets	32	16	48	-	-	-	F
Property, plant and equipment	8,974	(125)	8,849	8,708	281	8,989	B, C
Intangible Assets	846	(424)	422	514	(394)	120	B
Accounts payable	13,314	1,189	14,503	9,884	858	10,742	D,F
Advances received	1,608	(37)	1,571	1,174	(21)	1,153	F
Tax payables	-	-	-	445	80	525	F
Short-term loans	2,845	(2,844)	1	6,089	(6,062)	27	A, E
Long-term debt	-	-	-	-	5,250	5,250	E
Revaluation surplus	737	(737)	-	704	(704)	-	B
Retained Earning	6,867	(1,085)	5,782	1,896	(457)	1,439	G

- A.** Technical overdraft of GEL 2,844 thousand and GEL 812 thousand included in short-term debt and cash in network of GEL 1,414 thousand and GEL 1,344 thousand were reclassified in Cash and cash equivalents. Cash and cash equivalent balance for 31 December 2017 decreased by GEL 1,430 thousand and for 31 December 2016 increased by GEL 532 thousand, as a net effect of the above mentioned adjustments.
- B.** Fully depreciated/amortized items of property, plant and equipment and intangible assets have been revalued in prior years, yet still maintaining that this was still cost model of accounting, which is a departure from IFRS. The management has reversed such upward valuation entries and recalculated property, plant and equipment and intangible assets based on the historical cost basis. This has affected the prior year financial statements as follows:
- As at 31 December and 1 January 2017, property plant and equipment decreased by GEL 125 thousand and GEL 17 thousand, respectively, caused by the reversal of revaluation transactions and respective effects on the depreciation for the prior periods.
 - As at 31 December and 1 January 2017, intangible assets decreased by GEL 424 thousand and GEL 394 thousand, respectively, caused by the reversal of revaluation transactions and respective effect on the amortization for the prior periods.
 - As at 31 December and 1 January 2017, balance of the revaluation surplus of GEL 737 thousand and GEL 704 thousand has been reversed. The difference between the amounts of reversed revaluation surplus and changes in the carrying amounts of the property, plant and equipment and intangible assets represents reversal of accumulated depreciation/amortization as at 31 December and 1 January 2017.
- C.** Non-refundable taxes paid upon acquisition of property plant and equipment has been expensed instead of being included in the cost of such fixed assets. The results of correction of such items amounted to GEL 298 thousand as at 1 January 2017.

OPPA GROUP

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

- D.** As at 31 December and 1 January 2017, accounts payable did not include accrual of service expenses in the amount of GEL 1,185 thousand and GEL 974 thousand, respectively.
- E.** As at 1 January 2017 the loan from JSC VTB Bank of GEL 5,250 thousand was reclassified from Short-term debt to Long-term debt, as contractually it was non-current liability as at that date.
- F.** In light of material retrospective restatement required due to the errors described above, the company also made correction of other insignificant items in the working capital.
- G.** In connection with the restatements listed above retained earnings as at 31 December and 1 January 2017 were also corrected.

Management has identified and retrospectively corrected errors in respect of the following line items of the statements of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2017:

(GEL'000)	As reported Year ended 31 December 2017	Effect of restatement	As restated Year ended 31 December 2017	Reference
Revenue	26,566	1,773	28,339	B
Other income	1,773	(1,773)	-	
Operating expenses	16,442	(16,442)	-	A
Service expenses	-	16,692	16,692	A
Changes in inventory	-	739	739	F
Wages and employee benefits	4,802	(4,802)	-	C
Labour costs	-	4,900	4,900	C
Other expenses	1,000	(872)	128	E
Depreciation and amortization	1,982	(267)	1,715	D
Finance costs	148	(47)	101	A
Income tax	11	(11)	-	A
Total effect of restatement		(110)		

- A.** Operating expenses of GEL 16,442 thousand were reclassified to Service expenses. Also, service has been increased due to the cut-off errors identified both for profit or loss for the year ended 31 December 2017 and 2016. Service expenses have been decreased by GEL 801 thousand as these related to 2016, while service expenses of GEL 1,040 thousand have been accrued in 2017, thus resulting in overall increase of service expenses by GEL 239 thousand. As the above mentioned expenses were denominated in euros, these have also affected the foreign exchange loss of GEL 47 thousand, which is part of finance costs. Apart from these service expenses has increased by GEL 11 thousand as a result of reclassification from income tax line.
- B.** Revenue streams included in Other income of GEL 1,783 thousand was classified to Revenue.
- C.** Wages and employee benefits of GEL 4,802 thousand were classified to Labour costs. In addition, Labour costs increased by GEL 98 thousand as a result of reclassification of additional benefits from other expenses.
- D.** Depreciation and amortization has been decreased by GEL 267 thousand, which was caused by the decrease of cost of property, plant and equipment and intangible assets as described above in the effects of restatements to the financial position as at 31 December and 1 January 2017.
- E.** Apart from the reclassification of GEL 98 thousand to Labour costs, Other expenses decreased by GEL 35 thousand as a result of correction of accruals recognized during 2017. In addition

OPPA GROUP

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

reclassification of cost of terminals and parts to changes in inventory decreased other expenses by GEL 739 thousand.

- F. Cost of terminals and parts sold of GEL 739 thousand included in Other expenses was reclassified to Changes in inventory.

Restatements and reclassifications of the statement of financial position and statement of profit or loss and other comprehensive income did not have material impact on the statement of cash flows, except for reclassification of technical overdraft and cash in network as part of cash and cash equivalents as already described above.

7. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

Movements in the carrying amount of property, plant and equipment were as follows:

(GEL'000)	Land and buildings	Payment Terminals	Office Equipment	Vehicles	Other fixed assets	Total
Cost						
1 January 2017	28	14,703	652	156	280	15,819
Additions	-	1,506	108	12	48	1,674
Disposals	-	(1,177)	(177)	(22)	(42)	(1,418)
31 December 2017	28	15,032	583	146	286	16,075
Additions	-	639	214	184	28	1,065
Disposals	(25)	(2,368)	(20)	(59)	(3)	(2,475)
31 December 2018	3	13,303	777	271	311	14,665
Accumulated depreciation						
1 January 2017	5	6,276	361	68	119	6,830
Charge for the year	-	1,450	89	17	28	1,584
Disposals	-	(958)	(176)	(13)	(41)	(1,188)
31 December 2017	5	6,768	274	72	107	7,226
Charge for the year	1	1,404	106	30	31	1,572
Disposals	(6)	(2,024)	(17)	(43)	(3)	(2,093)
31 December 2018	-	6,148	363	59	135	6,705
Net carrying amount						
1 January 2017	23	8,427	291	88	160	8,989
31 December 2017	23	8,264	309	74	179	8,849
31 December 2018	3	7,155	414	212	176	7,960

As at 31 December 2018 and 2017 the gross carrying value of property, plant and equipment, which has been fully depreciated and still in use, was approximately GEL 4,198 thousand and GEL 4,658 thousand, respectively.

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

8. INTANGIBLE ASSETS

Movements in the carrying amount of intangible assets were as follows:

(GEL'000)	Licences	Operating Software	Work in progress	Total
Cost				
1 January 2017	-	194	40	234
Additions	78	9	264	351
Disposals	-	(62)	-	(62)
31 December 2017	78	141	304	523
Additions	1,015	1	484	1,500
Transfers	-	353	(353)	-
Disposals	(12)	(24)	-	(36)
31 December 2018	1,081	471	435	1,987
Accumulated amortization				
1 January 2017	-	114	-	114
Charge for the year	-	5	-	5
Disposals	-	(18)	-	(18)
31 December 2017	-	101	-	101
Charge for the year	190	32	-	222
Disposals	(6)	(20)	-	(26)
31 December 2018	184	113	-	297
Net carrying amount				
1 January 2017	-	80	40	120
31 December 2017	78	40	304	422
31 December 2018	897	358	435	1,690

As at 31 December 2018 and 2017 the gross carrying value of intangible assets, which has been fully amortized and still in use, was approximately GEL 1,296 thousand and GEL 1,298 thousand, respectively.

9. CASH AND CASH EQUIVALENTS

(GEL'000)	31 December 2018	31 December 2017	1 January 2017
Cash on hand	4	1	9
Cash in banks	11,217	9,599	8,347
Cash in Transit	(28)	2,006	2,194
Instant payment terminals network	1,607	1,414	1,348
Cash and cash equivalents	12,800	13,020	11,898

Cash and Cash Equivalents comprise of cash on hand and cash in banks, at the same time the group has significant amount of cash balances in instant payment terminal networks that is not yet collected and placed on bank accounts. Cash in banks represents amount transferred to bank after cash collection that is placed on current accounts of the group.

Cash in bank includes the bank account, designated only for day-to-day operations and for settlement of the payables to service providers, according to the requirements of the National Bank of Georgia. As at 31 December 2018, 31 December 2017 and 1 January 2017 the balance of such bank account amounted GEL 5,189 thousand, GEL 6,323 and nil, respectively. This bank account is restricted from paying dividends and is maintained to settle obligations towards service providers (Note 12).

OPPA GROUP

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

10. ACCOUNTS RECEIVABLE

(GEL'000)	31 December 2018	31 December 2017	1 January 2017
Trade receivable	487	648	266
Other	574	502	293
Less: provision for impairment	(566)	-	-
Total accounts receivable	495	1,150	559

The Group has recognised a loss allowance of 100% against all receivables over 90 days past due because historical experience has indicated that these receivables are generally not recoverable. The expected credit losses on trade receivables are estimated using a provision matrix by reference to past default experience of the debtor and an analysis of the debtor's current financial position, adjusted for factors that are specific to the debtors, economic conditions of the industry in which the debtors operate and an assessment of both the current as well as the forecast direction of conditions at the reporting date.

The Group writes off a trade receivable when there is information indicating that the debtor is in severe financial difficulty and there is no realistic prospect of recovery, e.g. when the debtor has been placed under liquidation or has entered into bankruptcy proceedings, or when the trade receivables are over three years past due, whichever occurs earlier. None of the trade receivables that have been written off is subject to enforcement activities.

The following table details the risk profile of trade receivables based on the Group's provision matrix. As the Group's historical credit loss experience does not show significantly different loss patterns for different customer segments, the provision for loss allowance based on past due status is not further distinguished between the Group's different customer base.

Movements in the impairment provision for trade and other receivables are as follows:

(GEL'000)	2018	2017
Provision for impairment at 31 December	-	-
Adjustment upon application of new accounting standards	(501)	-
Provision for impairment at 1 January	(501)	-
Impairment charge	(300)	-
Amounts written-off	235	-
Provision for impairment at 31 December	(566)	-

Analysis by aging of trade receivables is as follows:

31 December 2018 (GEL'000)	Not past due	- less than 30 days overdue	- 30 to 90 days overdue	- 91 to 180 days overdue	- over 180 days overdue	Total
Estimated total gross carrying amount at default	379	107	33	83	459	1,061
Lifetime ECL	(16)	(5)	(3)	(83)	(459)	(566)
1 January 2018 (GEL'000)	Not past due	- less than 30 days overdue	- 30 to 90 days overdue	- 91 to 180 days overdue	- over 180 days overdue	Total
Estimated total gross carrying amount at default	411	116	35	90	498	1,150
Lifetime ECL	(9)	(6)	(15)	(90)	(381)	(501)

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

The table below provides a credit risk rating grade disclosures:

(GEL'000)	31 December 2018		Total
	Stage 2 Lifetime ECL - not credit- impaired	Stage 3 Lifetime ECL - credit- impaired	
Non-overdue	379	-	379
0-30 past due	107	-	107
30-90 past due	33	-	33
90-180 past due	-	83	83
180> past due	-	459	459
Total	519	542	1,061

(GEL'000)	1 January 2018		Total
	Stage 2 Lifetime ECL - not credit- impaired	Stage 3 Lifetime ECL - credit- impaired	
Non-overdue	411	-	411
0-30 past due	116	-	116
30-90 past due	35	-	35
90-180 past due	-	90	90
180> past due	-	498	498
Total	562	588	1,150

11. INVENTORY

Inventory of the group were as follows:

(GEL'000)	31 December 2018	31 December 2017	1 January 2017
Parts for internal use	1,934	1,661	1,013
Fuel	33	15	17
Total inventory	1,967	1,676	1,030

Parts for internal use consists of spare parts of instant payment terminals. The cost of inventories recognized as an expense during the year in respect of continuing operations was GEL 2,152 thousand in 2018 and GEL 1,859 thousand in 2017.

12. ACCOUNTS PAYABLE

Accounts Payable of the group were as follows:

(GEL'000)	31 December 2018	31 December 2017	1 January 2017
Service Providers	6,162	11,161	8,333
Commission to dealers	1,486	1,124	851
Salaries	688	611	367
Other	210	1,607	1,191
Total accounts payable	8,546	14,503	10,742

Significant part of accounts payable represents payables to providers of the group of their respective income. Accounts payable are not interest bearing and are normally settled on 30-day terms.

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

13. REVENUE

(GEL'000)	Year ended 31 December 2018	Year ended 31 December 2017
Commission Income	32,731	26,566
Advertising Income	661	464
Services rendered	523	283
Sale of terminals and parts	1,127	1,026
Revenue	35,042	28,339

Main revenue of the group represents income from payments through instant payment networks for different providers' services. Commission income can be disaggregated as follows:

(GEL'000)	Year ended 31 December 2018	Year ended 31 December 2017
OPPA Terminals	13,438	12,952
Dealer Terminals	18,873	13,125
E-wallet	420	488
Total	32,731	26,566

14. SERVICE EXPENSES

(GEL'000)	Year ended 31 December 2018	Year ended 31 December 2017
Dealer Commission	(15,300)	(10,518)
Rent	(1,789)	(1,550)
Office administration	(1,266)	(1,208)
Network technical service and collection	(1,201)	(782)
Provider Commission	(854)	(622)
Taxes	(641)	(629)
Marketing expenses and product development	(414)	(152)
Professional services	(220)	(1,231)
Total expenses	(21,685)	(16,692)

Significant part of service expenses of the group comprise expenses associated with dealer commission which is paid to agency network.

15. CONTINGENCIES, COMMITMENTS AND OPERATING RISKS

Legal proceedings. Based on its own estimates and internal professional advice the group's management believes no material losses will be incurred in respect of claims and, accordingly, no provision or disclosure has been made in these financial statements.

Tax legislation. The taxation system in Georgia is relatively new and is characterised by frequent changes in legislation, official pronouncements and court decisions, which are often unclear, contradictory and subject to varying interpretation by different tax authorities. Taxes are subject to review and investigation by a number of government bodies, which have the authority to impose severe fines, penalties and interest charges.

The TP legislations appear to be technically elaborate and aligned with the international transfer pricing principles developed by the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) and it provides the possibility for tax authorities to make transfer pricing adjustments and impose additional tax liabilities in respect of controlled transactions (transactions with some related parties and unrelated parties), if the transaction price is not arm's length.

Management believes that it has implemented internal controls to be in compliance with the TP legislation. These circumstances may create tax risks in Georgia that are substantially more significant than in many other countries. Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

decisions.

However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on this financial information, if the authorities were successful in enforcing their own interpretations, could be significant to the Group. Tax years remain open to review by the tax authorities for three years.

Operating environment. Emerging markets such as Georgia are subject to different risks than more developed markets, including economic, political and social, and legal and legislative risks. Laws and regulations affecting businesses in Georgia continue to change rapidly, tax and regulatory frameworks are subject to varying interpretations. The future economic direction of Georgia is heavily influenced by the fiscal and monetary policies adopted by the government, together with developments in the legal, regulatory, and political environment.

For the last three years Georgia has experienced a number of legislative changes, which have been largely related to Georgia's accession plan to the European Union. Whilst the legislative changes implemented during 2016, 2017 and 2018 paved the way, more can be expected as Georgia's action plan for achieving accession to the European Union continues to develop.

16. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The risk management function within the group is carried out in respect of financial risks, operational risks and legal risks. Financial risk comprises market risk (including currency risk, interest rate risk and other price risk), credit risk and liquidity risk. The primary objectives of the financial risk management function are to establish risk limits, and then ensure that exposure to risks stays within these limits. The operational and legal risk management functions are intended to ensure proper functioning of internal policies and procedures to minimise operational and legal risks.

Credit risk. Credit risk is the risk that a customer may default or not meet its obligations to the group on a timely basis, leading to financial losses to the group. The group's principal financial assets are bank balances, cash, and accounts receivable. The credit risk on liquid funds is limited because the counterparties are banks with positive credit ratings (A to B). Trade receivables include many customers from various geographical and industry segments and Company considers the credit risk arising from the failure of one or more companies to pay as not significant, and within the manageable risk. The internal analysis of age structure of trade receivables shows no significant value of overdue receivables. For free customers, the group assesses the credit quality of the customers by assessing the financial position of the customers, past experiences and other factors as a part of its credit risk management programme.

31 December 2018	Note	External Credit rating	Internal Credit rating	12-month or lifetime ECL	Gross carrying amount	Loss allowance	Net carrying amount
Trade receivables	10	N/A	(i)	Lifetime ECL	487	85	402
Other receivables	10	N/A	(ii)	Lifetime ECL	574	481	93
Cash in bank	9	BB-	(iii)	12-month ECL	11,217	-	11,217

- (i) For trade receivables, the Group has applied the simplified approach in IFRS 9 to measure the loss allowance at lifetime ECL. The Group determines the expected credit losses on these items by using a provision matrix, estimated based on historical credit loss experience based on the past due status of the debtors, adjusted as appropriate to reflect current conditions and estimates of future economic conditions. Accordingly, the credit risk profile of these assets is presented based on their past due status in terms of the provision matrix. Note 10 include further details on the loss allowance for these assets respectively.

OPPA GROUP**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

- (ii) The Group calculates ECL amount on other receivables using the loss rates determined by applying the expert judgment. Application of expert judgment was assumed as reasonable due to inexistence of historical information that would allow producing provision matrix.
- (iii) For these deposits the ECL is based on the 12-month ECL. The 12-month ECL is the portion of lifetime ECLs that results from default events on a financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date. However, when there has been a significant increase in credit risk since origination, the allowance will be based on the lifetime ECL.

Market risk. The group takes on exposure to market risks. Market risks arise from open positions in (a) foreign currencies, (b) interest bearing assets and liabilities and (c) equity products, all of which are exposed to general and specific market movements. Management sets limits on the value of risk that may be accepted, which is monitored daily. However, the use of this approach does not prevent losses outside of these limits in the event of more significant market movements.

Sensitivities to market risks included below are based on a change in a factor while holding all other factors constant. In practice this is unlikely to occur and changes in some of the factors may be correlated – for example, changes in interest rate and changes in foreign currency rates.

Currency risk. Currency risk is the risk that the financial results of the group will be adversely impacted by changes in exchange rates to which the group is exposed. The group undertakes certain transactions denominated in foreign currencies. The group does not use any derivatives to manage foreign currency risk exposure, at the same time the management of the group is trying to mitigate such risk by managing monetary assets and liabilities in foreign currency on Company level.

Interest rate risk. Interest rate risk is the risk that changes in floating interest rates will adversely impact the financial results of the group. The group does not use any derivatives to manage interest rate risk exposure, at the same time certain proportion of the group's financial assets and liabilities are at fixed rates and thus risk is limited.

Liquidity risk. Liquidity risk is the risk that an entity will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities. The group is exposed to daily calls on its available cash resources. Management monitors weekly rolling forecasts of the group's cash flows.

The group seeks to maintain a stable funding base primarily consisting of borrowings. The group's liquidity portfolio comprises cash and cash equivalents (Note 9). Management estimates that the liquidity portfolio of cash and bank deposits except for the restricted cash can be realised in cash within a day to meet unforeseen liquidity requirements.

The table below shows liabilities at 31 December 2018 by their remaining contractual maturity. The amounts disclosed in the maturity table are the contractual undiscounted cash flows. Such undiscounted cash flows differ from the amount included in the statement of financial position because the statement of financial position amount is based on discounted cash flows. Foreign currency payments are translated using the spot exchange rate at the end of the reporting period.

The maturity analysis of financial liabilities at 31 December 2018 and 31 December 2017 is as follows:

2018

Financial liabilities	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 12 months	From 1 to 5 years	Over 5 years	Total
Accounts payable	8,546	-	-	-	-	8,546
Total financial liabilities	8,546	-	-	-	-	8,546

2017

Financial liabilities	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 12 months	From 1 to 5 years	Over 5 years	Total
Accounts payable	14,503	-	-	-	-	14,503
Total financial liabilities	14,503	-	-	-	-	14,503

OPPA GROUP

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)

Capital management. Capital management is performed by the owners of the group based on their requirements with respect to optimal capital structure of the group. The group only manages its capital structure with respect to legal requirements in the jurisdictions where the group operates.

17. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

Fair value measurements are analysed by level in the fair value hierarchy as follows: (i) level one are measurements at quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities, (ii) level two measurements are valuations techniques with all material inputs observable for the asset or liability, either directly (that is, as prices) or indirectly (that is, derived from prices), and (iii) level three measurements are valuations not based on observable market data (that is, unobservable inputs). Management applies judgement in categorising financial instruments using the fair value hierarchy. If a fair value measurement uses observable inputs that require significant adjustment, that measurement is a Level 3 measurement. The significance of a valuation input is assessed against the fair value measurement in its entirety.

(a) Assets and liabilities not measured at fair value but for which fair value is disclosed

Fair values analysed by level in the fair value hierarchy and carrying value of assets and liabilities not measured at fair value are as follows:

(GEL'000)	31 December 2018				31 December 2017			
	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying value
ASSETS								
Accounts receivable	-	-	495	495	-	-	1,150	1,150
Cash and cash equivalents	12,800	-	-	12,800	13,020	-	-	13,020
Total Assets	12,800	-	495	13,295	13,020	-	1,150	14,170
LIABILITIES								
Accounts payable	-	-	8,546	8,546	-	-	14,503	14,503
Total Liabilities	-	-	8,546	8,546	-	-	14,503	14,503

18. BALANCES AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Related parties or transactions with related parties, as defined by IAS 24 "Related party disclosures", represent:

Name of related party	Relationship
Energo Pro A.S, Czech Republic	Parent Company
MEGAWATT SERVIS s.r.o, Czech Republic	Entity under common control
MEGAWATT SERVIS Representative Georgia	Entity under common control
Energo-Pro Bulgaria EAD, Bulgaria	Entity under common control
ENERGO-PRO Varna EOOD, Bulgaria	Entity under common control
ENERGO-PRO Trading EAD, Bulgaria	Entity under common control
Energo-Pro Georgia Generation JSC, Georgia	Entity under common control
gPower LLC, Georgia	Entity under common control
ENERGO-PRO GEORGIA JSC, Georgia	Entity under common control

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form.

OPPA GROUP**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018 (CONTINUED)**

Balances with related parties as at the yearend 31 December 2018 and 31 December 2017 are as follows:

	31 December 2018		31 December 2017	
	Related party balances	Total category as per financial statements caption	Related party balances	Total category as per financial statements caption
Accounts payable	316	8,546	244	14,503
<i>JSC Energo-Pro Georgia</i>	316		244	

Transactions with related parties for the year ended 31 December 2018 and 31 December 2017 are as follows:

	31 December 2018		31 December 2017	
	Management Remuneration	Total category as per financial statements caption	Management Remuneration	Total category as per financial statements caption
Labour costs	1,163	5,523	1,215	4,900
<i>Salaries</i>	831		862	
<i>Bonuses</i>	332		353	

19. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE

No significant events have occurred after the end of the reporting period that would require disclosure in the financial statements.

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

MANAGEMENT REPORT

About the Company

JSC OPPA (formerly JSC "NOVA TECHNOLOGY") provides payment services to about 303 000 customers at Georgia's financial technology market, both, through instant payment terminals, as well as through the Android and iOS web-based payment channel.

Established in 2007 under the name JSC "NOVA TECHNOLOGY", the company initially offered its customers POS-terminals, Payline-s, having installed first fast transaction self-service machines in Tbilisi. Later, the company created the PayBox brand, it manufactured fast transaction self-service machines in Georgia and started expanding the network. At the same time, it opened the first representative office, gradually covering all regions of the country. Besides, the company was engaged in sales of instant payment terminals and the parts thereof both, in the country and beyond its borders. The company also developed Paybox.ge website, through which payment services were transferred to a web-platform, offering customers a simplified and flexible service in the online space. Given the success of the PayBox.ge online platform, the company developed a new payment system for mobile phones in the form of iOS and Android apps.

In 2018, the company carried out a rebranding. It moved onto a new stage and introduced a new brand to the market - a universal e-wallet. OPPA allows customers to make practical use of financial services in a secure area and easily manage their money without any mind-boggling operations and convoluted bureaucracy.

At present, JSC OPPA is represented in Georgia by up to 8 000 payment points, including up to 2 500 points located within the company's network, while the rest 5 500 are run by the agency network. The company employs about 300 people. There are representative offices operating in various regions across Georgia, where company's services are available to customers.

OPPA e-wallet, the first digital wallet on Georgia's market, as well as PayBox instant payment terminals brand and self-service terminals are owned by JSC "OPPA".

Future Plans

In 2019, JSC OPPA is going to expand not only its own, but also the agency network, as well as to improve the available instant payment terminals. In this respect, it is important to increase the assortment of services offered to customers, as well as to functionally develop the electronic wallet. In addition, in 2019, it is also expected that a user remote identification function will be added to the company's owned electronic wallet.

Scope of Activity and Offered Services

Apart from the state services and legal norms regulating business activity in the country, the activity of JSC "OPPA" as a provider of payment services is also regulated by the National Bank of Georgia. The company is also accountable to the Financial Monitoring Service.

As part of the payment activity, JSC OPPA is cooperating with money recipients, agents and consumers. The company offers money recipients to get involved in the system and receive payments for their own benefit.

In the JSC OPPA payment system: PayBox fast transaction self-service machines; www.oppa.ge - universal e-wallet and iOS and Android mobile apps allow the customers to make payments for the categories as follows:

- Mobile and Telecommunication;
- Utilities;
- Bookmakers and Online Games;
- Finances and Remittances;
- Transport;
- Parcels etc.

It is noteworthy that the payment system is continuously updated and some new services and categories are added, making the company's payment services more multi-functional and easy-to-use. In addition,

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

to support and simplify the e-wallet payments, the company has offered its customers the following service:

- Card to card transfers;
- Template payments: favorites, automatic payments, SMS-payments;
- Money boxes;
- Payments with linked plastic card.

Since the day of its foundation and up until 2018, JSC OPPA has developed its activity in various directions. On September 4, 2018, the company established a subsidiary company "OPPA Commerce" Ltd. for the purpose of specialization and better management of the sales field. The primary activity of the latter is manufacturing and services, namely:

- purchase/sale/repair/assembling of instant payment terminals, Paylines and other parts of digital equipment. "OPPA Commerce" Ltd. is carrying out the aforesaid activity in the country and abroad.
- technical maintenance/transportation of instant payment terminals and Paylines.

In future, the "OPPA Commerce" Ltd. is expected to expand its business activity in the commercial field, to research domestic and international market demands, and to offer its customers quality-oriented services/products.

Products offered by JSC OPPA and its subsidiary:

- PayBox – fast transaction self-service machines;
- www.oppa.ge – universal e-wallet;
- OPPA – e-wallet mobile version for iOS and Android systems;
- sales.paybox.ge – instant payment terminals and sales of the parts thereof.



Regional Representative Offices

JSC OPPA's regional representative offices have been existing since 2018, ensuring smooth and timely operation of JSC OPPA's owned instant payment terminals, as well as unhampered service by the agency network's instant payment terminals, Paylines and web-terminals. The regional representative offices are in charge of finding locations for installation of the instant payment terminals, their technical maintenance and accumulation of the amounts paid by customers through the instant payment terminals.

Upon organizations' requests, the regional representative offices also provide full technical service for the JSC OPPAs branded instant payment terminals and ensure accumulation of funds, where necessary. In the regions, the JSC OPPA may be represented through the company's own, as well as the agency network's instant payment terminals, the proper technical functioning of which is ensured by the regional representative offices.

At the end of 2018, the regional representative offices provided services through up to 2 500 instant payment terminals available in the company's network, according to the regional distribution given below:

- Ajara regional representative office;
- Tbilisi regional representative office;
- Imereti regional representative office;
- Kakheti regional representative office;
- Mtskheta-Kaspi regional representative office – under the jurisdiction of Tbilisi regional representative office;
- Shida Kartli regional office, represented by 3 offices;
- Samegrelo regional office, represented by 3 offices;
- Samtredia regional representative office;
- Kvemo Kartli regional representative office.

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Agency Network

JSC OPPA provides services to customers through its own instant payment terminals network, as well as via the agency network. Within the agency network, the company provides natural and legal persons with instant payment terminals and relevant software based on a contract formalized with JSC OPPA. The following company services are offered to the agents across Georgia:

- technical support for instant payment terminals;
- cash accumulation service;
- repair and maintenance of instant payment terminals, POS-terminals and the spare parts thereof;
- sale of instant payment terminals and Payline parts;
- instant payment terminals software support service.

Review of Researches and Activities in the Development Sphere

Based on the researches carried out in previous years, JSC OPPA developed and in 2018 presented to the consumers a universal electronic wallet, allowing a user to manage his/her funds in a secure space. At the end of the year, the company added tree types of 'money boxes' with the aim to further develop and improve the e-wallet.

In order to develop business ties, the company conducted a partner satisfaction survey, based on the results of which the possible ways of improving the approach to partners were determined and some particular activities were carried out to further increase their satisfaction. The response to the aforesaid research is expected to have a positive impact on the number of company's partners and, consequently, on its income.

Review of the Company's Financial and Non-Financial Indicators

In 2018, the consolidated operating income of JSC OPPA and its subsidiary has increased by 23.6% as compared to 2017 and totaled GEL35.04 mln. (see Chart1). This growth has been conditioned by the expansion of the company's instant payment terminals network and the increase in the number of services offered to customers.

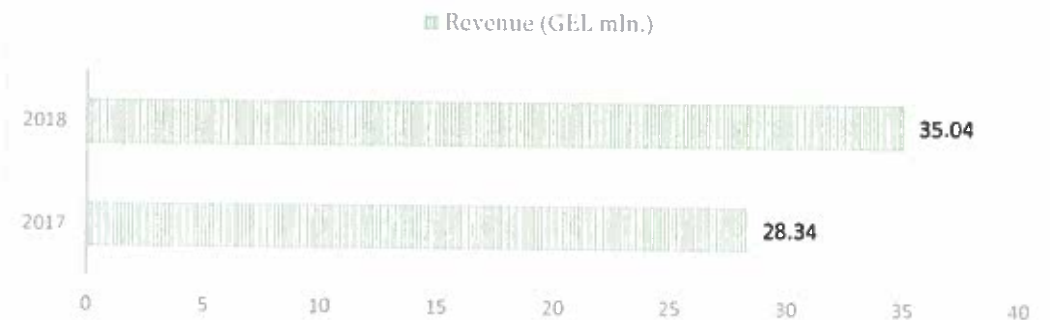


Chart 1. Change in the volume of JSC OPPA's revenue in 2017-2018(GEL mln.)

The company's net profit has increased by 31.22% in 2018, which is a considerable change if compared to the last year's 22.43% growth (see Chart 2.). The aforesaid growth proceeds from the increase in operating incomes.

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018



Charts 2. Change in the volume of JSC OPPA's net profit in 2017-2018 (GEL mln.)

In 2018, the average daily transaction volume was 303 784, which is by 10.6% more as compared to the average daily transaction volume in 2017 (274 677 transactions) (see Chart 4).

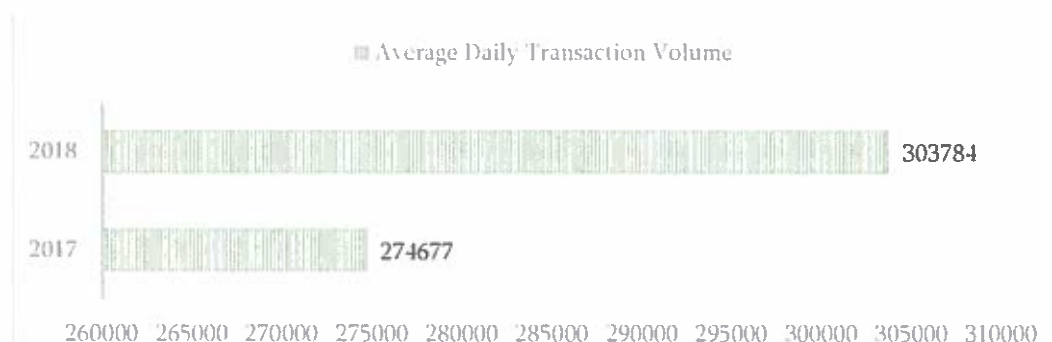


Chart 3. Average Daily Transactions Volume in 2017 and 2018

128 services were added to the payment system in 2018, which is by 34.74% more as compared to the previous year (see Chart 5).

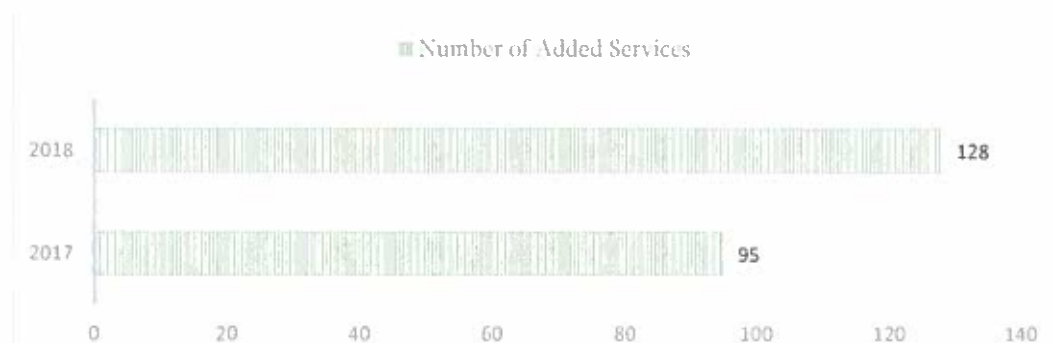


Chart 4. Number of Services Added to the System in 2017 and 2018

In 2018, JSC "OPPA introduced to the consumers an electronic wallet, the monitoring of and response to the change in the financial and non-financial indicators of which is an integral part and the key trend of the company's activity. The number of OPPA e-wallet transactions is growing on monthly basis, which is due to the increase in the number of users registered per month. It is noteworthy that the number of

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

website (www.oppa.ge) visitors also tends to increase from month to month. For example, the number of website visitors increased 5,65 times in December, as compared to June. (See Chart 6.).



Chart 5. OPPA's e-wallet visitors number by months

Parallel to the increased number of the e-wallet registered users and performed transactions, the incomes gained through the system are also growing from month to month. The number of users registered for the company's e-wallet in 2018 accounted for 14.1% of the total number of users registered in the payment system (see Chart 7). Since the e-wallet was introduced to consumers in June, this rate is likely to increase by the next year.

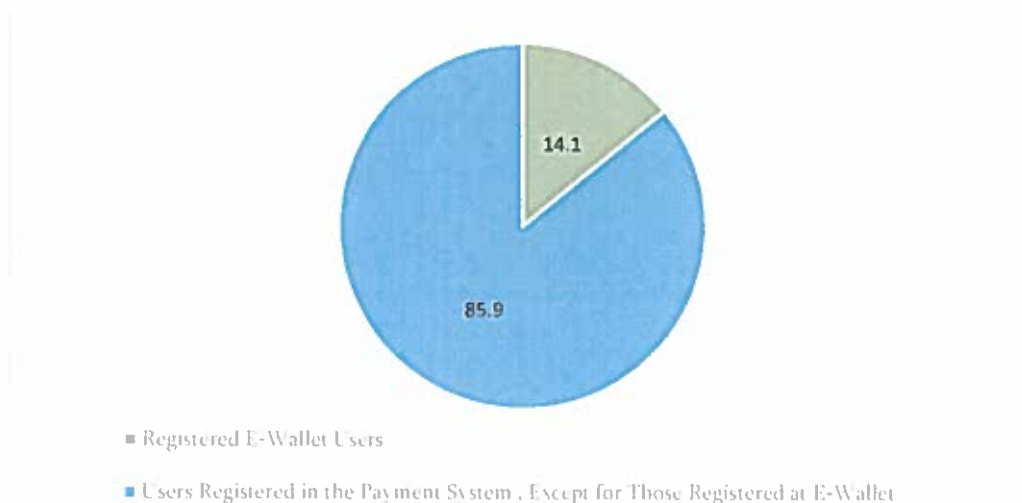


Chart 6. Payment system and e-wallet registered users' ration for 2018

Activity Assessment Coefficients

JSC OPPA uses certain variables and coefficients to evaluate the outcome of its activity, based on which the company's response measures are planned. The most important of them are the following coefficients:

Income per terminal - an indicator that most objectively determines the effectiveness of any changes carried out in the company or industry. Changes may concern geographical location of the terminal network or some broader-scale strategic or industrial dimensions. Income per terminal is the key variable of the financial projection models.

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Monthly income gained from OPPA's e-wallet - an indicator reflecting the volume of income obtained through e-wallet payments. Since OPPA's e-wallet is a new product offered to the consumers, it is important that the outcome indicator be monitored and that further response measures be planned.

Average number of services added per month - an indicator providing information on the growth rate and diversity of the company's offered services.

Shares

JSC OPPA's capital stock is divided into 361 594 500 common (ordinary) shares, with JSC "Czech Energo-Pro A.S." owing 100% of its shares. The nominal value of 1 common share is 1 (one) tetri.

Major Risks and Uncertainties:

Given the specificity of the company's activity, it is important that potential risks should be timely identified and managed. Occurrence of the risks could possibly inflict financial and non-financial losses upon the company. Therefore, the activities have been carried out in various directions to insure against and minimize possible risks. There is a monitoring unit within the company's structure, which is not involved in the operating activity and which inspects and provides the assessment of the ongoing processes in the company as an independent party. To avoid possible financial losses, the company avails itself of the internal and external audit services. In addition, JSC OPPA has vested the authority to provide legal services with the third party. The aforesaid entity ensures that the company's activity is in line with the Georgian legislation, as well as represents the company in court and with other third parties. Throughout its activity, JSC OPPA has to deal with personal data processing. In this regard, the company's legal department ensures that the requirements of the Law of Georgia on Personal Data Protection are met, so that the personal data obtained by the JSC OPPA are duly protected as prescribed by the law.

Risk: the problems related to the agent's management of cash limit

Risk description: the company may face a risk of difficulties related to the return of the cash limit that an agent received from the company for a certain period of time for operation of a instant payment terminals. The risk may be caused by the agent's potential financial hardship, fraud or possible misappropriation of cash deposited into a instant payment terminals by the third party.

Risk reduction method: positive assessment of the agent's solvency (financial capacity) is a precondition for issuing cash limit. Stability of the agent's owned instant payment terminals operation and the amount of commission fee issued to the agent are taken into account during the assessment. Proceeding from the limit volume, it is possible to demand and register a collateral.

Risk: a risk of misappropriation/loss of cash

Risk description: The company may face a risk of misappropriation or loss of cash in the process of accumulating funds from the payment machine. Money can be lost/misappropriated not only by an individual involved in the process, but also by an outsider.

Risk reduction method: To ensure transparency of the process of accumulating cash from the payment machine, the company's authorized employee carries out daily monitoring to confirm the correspondence of the cash turnover in the network and the amounts withdraw. Upon detecting any discrepancy, the causes are investigated and the response measures are determined. In order to avoid internal fraud, the collateral security contracts are concluded with the employees dealing with money.

Risk: Fraudulent transactions using e-wallet

Risk description: In theory, there is a risk of fraudulent payments/transactions through the electronic wallet, which may cause financial damage to the company and affect its reputation.

Risk reduction method: Although such a risk has never occurred in practice, but the company still takes certain measure to protect its clients. For this purpose, certain restrictions have been set to insure the clients against the risk of inappropriate e-wallet payments. Under those restrictions, card payments to other companies' electronic wallets are restricted; a user can deposit money into his/her e-wallet from the website only using a linked plastic card; a daily payment limit has been set for SMS and social media authorization; a daily payment limit has been set for full e-mail/password authentication; unauthorized betting transactions and charity donations have been restricted; one-off payment limits have been set

OPPA GROUP

CONSOLIDATED MANAGEMENT REPORT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

for certain products according to the risk level etc. The aforesaid protects the company and its e-wallet users against fraudulent transactions from their account.

Risk: Regulatory requirements' compliance with the changes

Risk description: Being a payment service provider, JSC OPPA has been regulated by the National Bank of Georgia. The company is also accountable to the Financial Monitoring Service of Georgia. The aforesaid agencies may toughen the regulatory requirements, which should be taken into account in course of the company's activity.

Risk reduction method: To achieve full compliance with the regulatory requirements, an official responsible for keeping it in line with the regulatory requirements shall continuously monitor the legislative acts and, in case of any changes, shall bring the company's activity, policy and procedures in line with the updated requirements.

Risk: Money laundering (legalization of illegal incomes)

Risk description: The company's partners and customers can make use of the company's payment channels and offered services for money laundering and financing terrorism.

Risk reduction method: To prevent the cases of money laundering and terrorism financing, throughout its activity JSC "OPPA" takes due account for the National Bank of Georgia and the Financial Monitoring Service requirements and recommendations; before starting business relationship, it thoroughly studies and evaluates a potential partner's activity, reputation and some other important aspects. It also monitors customer payments and in case of detection of any suspicious circumstances, notified the relevant authorities and follows their guidelines. At the same time, the company employees are regularly trained in terms of their compliance with the existing legislation against money laundering or terrorism financing.

Risk: Cyber-security threats

Risk description: Today, cyber-attacks are frequently the case in almost all spheres of business, but the financial sector can be regarded as the most attractive for the culprits because of the money and information accumulated therein. Therefore, the company is constantly focused on developing effective protective mechanisms to reduce the risk of cyber-attacks.

Risk reduction method: JSC "OPPA" monitors the company's owned equipment using the relevant software in order to protect the available data and consumers' money, controlling each event and action carried out on some important devices and consumers' PCs. The corresponding mechanisms ensure protection of the company's internal system against penetration of cyber-viruses and external influence on internal network.



Internal Controls Over Financial Data

Financial data exchange within the company is carried out in accordance with the established procedures, under which the cross-control mechanism plays a significant role. The latter ensures the accuracy of the financial data displayed. For example, on the one hand, they are shared between several structural units to determine the accuracy of financial data. In addition, the unit in charge of control over receipt of cash flows provides the accountant's office, on daily or monthly basis (depending on the data content) with information on the data subject to accounting, be it operating or non-operating income, various types of financial transactions done through the program on daily basis; monetary resource reflected in the register; financial obligations before the agents etc. After the aforesaid and other data are displayed in the accounting program by the accountant's office, the unit in charge of monetary resource management checks the accuracy of the data and includes them in the periodic financial statements. In addition, the company has developed the internal control policy and procedures, allowing to exchange any kind of data between the structural units and to exercise control over it.

„ჯგუფი ოპკა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება,
მმართველობის ანგარიში და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ი. ბ. ჯგუფი

„ჯგუფი ოპკა“

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2-4
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	6
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიში	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში.....	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები:	
1. „ჯგუფი ოპკა“ და მისი ოპერაციები.....	9
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში.....	16
4. ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები	16
5. ახალი საბუღალტრო განცხადებები	18
6. წინა პერიოდის გადაფასებები და რეკლასიფიკაციები.....	20
7. ძირითადი საშუალებები	22
8. არამატერიალური აქტივები	23
9. ფული და ფულის ექვივალენტები	23
10. მოთხოვნები.....	24
11. მარაგები	25
12. სავაჭრო ვალდებულებები	25
13. შემოსავალი	26
14. მომსახურების ხარჯები	26
15. პირობითი და ნაკისრი ვალდებულებები	26
16. ფინანსური რისკების მართვა	27
17. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება.....	29
18. ნაშთები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	30
19. შემდგომი მოვლენები	31
მმართველობით ანგარიშგება.....	32-39

ივ. ხუციშვილი

„ჯგუფი ოპპა“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „ოპპას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში - „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალის ცვლილებებს დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- მართებული, საიმედო, შესადარისი და გასაგები ინფორმაციის წარდგენაზე;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- დამტკიცების პრინციპის საფუძველზე კომპანიის მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც გასაგებად წარმოადგენს და განმარტავს ჯგუფის ტრანზაქციებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-თან კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე ადგილობრივი კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიში მომზადებულ იქნას ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიში მოიცავდეს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას;
- კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია, ყველა არსებითი თვალსაზრისით, შეესაბამებოდეს 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების
განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ლევან კირვალიძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ოპპას“ მენეჯმენტსა და მეწილეებს

დასკვნა

ჩვენ შევამოწმეთ სს „ოპპას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში – „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე განმარტებით შენიშვნებს, რომლებიც მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად მიმართულებებს.

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ჯგუფისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისთვის საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

საყურადღებო საკითხი

თქვენს ყურადღებას მივაპყრობთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-6 შენიშვნას, რომელშიც აღწერილია 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის შესაბამისი რაოდენობების გადაფასება. ჩვენი დასკვნა ამ თვალსაზრისით მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა საკითხები

სს „ოპპას“ 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარდა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც ამ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 16 აპრილს გამოსცა არამოდიფიცირებული დასკვნა.

2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ ასევე ჩავატარეთ შენიშვნაში #6 აღწერილი იმ კორექტირებების აუდიტი, რომლებიც მოხდა 2017 წლის შესაბამის რიცხვებში. ჩვენი აზრით, ამგვარი კორექტირება საჭირო იყო და მისი გამოყენება მოხდა სათანადო წესით. ჩვენ არ ვყოფილვართ ჩართული სს „ოპპას“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში, შემოწმებასა თუ რაიმე სხვა პროცედურებში გარდა კორექტირების შემთხვევებისა და, შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ დასკვნას ან რაიმე სახის რწმუნებას მთლიანობაში 2017 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მენეჯმენტი. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მმართველობის ანგარიშს.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენს პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ აღწერილი სხვა ინფორმაციის გაგნობას მისი ხელმისაწვდომობისთანავე და ამ პროცესში, იმის დადგენას, ხომ არ არის არსებითი შეუსაბამობა სხვა ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის დროს მოპოვებულ ინფორმაციას შორის, ან ხომ არ არის იგი სხვაგვარად არსებითი შეცდომების შემცველი. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე აღმოჩნდა, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ მოვალენი ვართ, ამ ფაქტის შესახებ მოგახსენოთ.

ი.ბ. ხატიშვილი

აღნიშნული პასუხისმგებლობის საფუძველზე, მოსახსენებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენაზე ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და იმ შიდა კონტროლის პროცედურებზე, რომლებიც მენეჯმენტის აზრით დაკავშირებულია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენასთან, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ჯგუფის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ჯგუფის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

უზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, უზედამხედველონ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამოხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენი ამოცანაა და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერაშეფასების რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერაშეფასების რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას ჯგუფში არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ექვექვე დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის ფორმას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებების ჩათვლის და იმას, თუ რამდენად ობიექტურად წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება საფუძველად აღებულ ტრანზაქციებს და მოვლენებს.

სხვა საკითხებს შორის ჩვენ, ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

დასკვნა სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების თაობაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების („კანონი“) შესაბამისად მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის შესამოწმებლად, არის თუ არა მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა იგი კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

პროცედურები შევასრულეთ და ჩავატარეთ საკუთარი შეფასებების საფუძველზე მათ შორის, გამოკითხვების, დოკუმენტაციის ანალიზისა და შემოწმების, კანონის მოთხოვნებთან ჯგუფის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშგებული ინფორმაციის შედარებით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადათვლის, შედარებისა და შეჯამების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

- 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში შესულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;
- მმართველობის ანგარიშში შესული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას.

ჯონ რობინსონი

შპს დელოიტი და ტუმის სახელით

2019 წლის 11 მარტი

თბილისი, საქართველო

იგი ხტიაჭი

„ჯგუფი ოპა“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათასი ქართული ლარი)	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017 (გადაფასებული)	1 იანვარი 2017 (გადაფასებული)
აქტივები				
მიმდინარე აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	12,800	13,020	11,898
მოთხოვნები	10	495	1,150	559
მარაგები	11	1,967	1,676	1,030
გადახდილი ავანსები		800	308	156
საგადასახადო აქტივი		22	48	-
სულ მიმდინარე აქტივები		16,084	16,202	13,643
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	7,960	8,849	8,989
არმატერიალური აქტივები	8	1,690	422	120
სულ გრძელვადიანი აქტივები		9,650	9,271	9,109
სულ აქტივები		25,734	25,473	22,752
ვალდებულებები				
მიმდინარე ვალდებულებები				
სავაჭრო მოთხოვნები	12	8,546	14,503	10,742
მიღებული ავანსები		2,592	1,571	1,153
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	525
მოკლევადიანი სესხი		-	1	27
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		11,138	16,075	12,447
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი სესხი		-	-	5,250
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	-	5,250
სულ ვალდებულებები		11,138	16,075	17,697
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი		3,616	3,616	3,616
გაუნაწილებელი მოგება		10,980	5,782	1,439
სულ კაპიტალი		14,596	9,398	5,055
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		25,734	25,473	22,752

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალაძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

იფი სტრუქტურა

„ჯგუფი ოპბა“

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათასი ქართული ლარი)	შენიშვნა	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი (გადაფასებული)
შემოსავალი	13	35,042	28,339
მომსახურების ხარჯები	14	(21,685)	(16,692)
ცვლილება მარაგებში		(843)	(739)
შრომის ხარჯები		(5,523)	(4,900)
სხვა ხარჯები		(420)	(128)
მოგება ფინანსურ ხარჯებამდე, მოგების გადასახადამდე, ცვეთამდე და ამორტიზაციამდე		6,571	5,880
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,794)	(1,715)
მოგება ფინანსურ ხარჯებამდე და მოგების გადასახადამდე		4,777	4,165
ფინანსური შემოსავალი		923	279
ფინანსური ხარჯები		(1)	(101)
ფინანსური შემოსავალი - წმინდა		922	178
მოგება მოგების გადასახადამდე		5,699	4,343
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება		5,699	4,343
წლის სხვა სრული შემოსავალი განეკუთვნება: - კომპანიის მფლობელებს		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		5,699	4,343

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

იფი ბიუჯეტის უფროსი

„ჯგუფი ოპპა“

კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათასი ქართული ლარი)	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 1 იანვარი 2017 (გადაფასებული)	3,616	1,439	5,055
სულ 2017 წლის სრული შემოსავალი	-	4,343	4,343
ნაშთი 31 დეკემბერი 2017 (გადაფასებული)	3,616	5,782	9,398
ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი სტანდარტების გამოყენების ეფექტი (შენიშვნა #4)	-	(501)	(501)
ნაშთი 1 იანვარი 2018 (გადაფასებული)	3,616	5,281	8,897
სულ 2018 წლის სრული შემოსავალი	-	5,699	5,699
ნაშთი 31 დეკემბერი 2018	3,616	10,980	14,596

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კორვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

„ჯგუფი ოპზა“

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი (გადაფასებული)
(ათასი ქართული ლარი)		
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება მოგების გადასახადამდე	5,699	4,343
კორექტირება:		
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	1,794	1,715
ფინანსური შემოსავალი	(923)	(279)
ფინანსური ხარჯები	1	101
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული (მოგება)/ზარალი	384	231
რეზერვების ცვლილება	300	-
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე	7,255	6,111
მარაგების კლება	2,607	1,531
მოთხოვნების კლება/(ზრდა)	358	(579)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა	(465)	(201)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების (კლება)/ზრდა	(5,958)	3,762
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)	1,020	(133)
საბრუნავი კაპიტალის ცვლილება	(3,122)	4,380
მიღებული პროცენტი	860	279
გადახდილი პროცენტი	(2)	(43)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(11)	(11)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	5,664	10,716
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(4,525)	(3,930)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(1,371)	(377)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი ფული	(5,896)	(4,307)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსავალი აღებული სესხებიდან	-	(5,250)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი ფული	-	(5,250)
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში	(232)	1,159
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	13,020	11,898
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	12	(37)
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	12,800	13,020

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშების შემადგენელ ნაწილს.

იხილეთ

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

1. „ჯგუფი ოპპა“ და მისი ოპერაციები

სს „ოპპა“ (ყოფილი სს „ნოვა ტექნოლოჯი“) დაფუძნდა და საგადასახადო ორგანოში დარეგისტრირდა 2007 წლის 19 მარტს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2008 წლის 17 იანვარს ჯგუფი გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

ჯგუფი კლიენტებს აწვდის გადახდის მომსახურებას სწრაფი გადახდის ტერმინალებით, ინტერნეტ-არხებისა და ანდროიდისა და IOS აპლიკაციების საშუალებით. ჯგუფს ბაზრის წილის დაახლოებით ნახევარი უკავია და ითვლება ბაზრის წამყვან კომპანიად.

სს „ოპპა“ ფლობს გადახდის ტერმინალებს, სწრაფი გადახდის ტერმინალების ბრენდ „ფეიბოქსა“ და ქართულ ბაზარზე პირველი უნივერსალური ელექტრონული საფულეს, „Oppa.ge“.

2014 წლის 21 თებერვალს ქართული კომპანიის, სს „ნოვა ტექნოლოჯის“ აქციების 100% შეისყიდა კომპანიამ „ჩეხ ენერგო-პრო ა.ს.“, რომლის ერთპიროვნული მფლობელია იარომირ ტესარი.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. კომპანიის სარეგისტრაციო მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0131, დავით აღმაშენებლის გამზირი, 19.

ანგარიშგების ვალუტა. თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ქართულ ლარში.

შვილობილი კომპანია

შპს „ოპპა კომერსი“ დარეგისტრირდა 2018 წლის 3 სექტემბერს და ბაზირებულია საქართველოში. შპს „ოპპა კომერსი“ დაკავებულია სწრაფი გადახდის ტერმინალებისა და მათი ნაწილების ვაჭრობით.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება საზოგადოდ ეფუძნება საქონლისა და მომსახურებების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

ქვემოთ წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი სახეობები. პოლიტიკა ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

უწყვეტი საწარმო. ხელმძღვანელობამ წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, რომელიც, ბიზნესის მიმდინარეობის პროცესში, ითვალისწინებს აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებათა დაფარვას. ამ შეფასების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული განზრახვები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა, აგრეთვე გააანალიზა ფინანსურ ბაზრებზე არსებული სიტუაციის ზეგავლენა ჯგუფის ოპერაციებზე.

ივანე ხუციშვილი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგები. შვილობილ სტრუქტურებს წარმოადგენს ინვესტირების ის ობიექტები, მათ შორის, სტრუქტურული პირები, რომელთაც ჯგუფი აკონტროლებს, ვინაიდან (ა) გააჩნია იმის ძალაუფლება, რათა წარმართოს ამ ობიექტების შესაბამისი საქმიანობა, რაც მნიშვნელოვან ზემოქმედებას ახდენს მათ უკუგებაზე; (2) მას გააჩნია მოვალეობები ან უფლებები ამ ობიექტებთან წილობრივი მონაწილეობიდან მიღებულ ცვლად უკუგებასთან დაკავშირებით; და (3) შეუძლია გამოიყენოს ობიექტებზე არსებული ძალაუფლება ინვესტორის უკუგების ოდენობის ცვლილების თვალსაზრისით. არსებითი უფლებების არსებობა და ეფექტი, მათ შორის, არსებითი პოტენციური ხმის უფლებისა, გაითვალისწინება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს ძალაუფლება და კონტროლი მეორე სუბიექტზე. იმისათვის, რათა ეს უფლება არსებითი იყოს, მის მფლობელს პრაქტიკულად უნდა შეეძლოს უფლების განხორციელება მაშინ, როდესაც ხდება გადაწყვეტილებათა მიღება ინვესტირების ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის წარმართვის შესახებ. ჯგუფს ინვესტირების ობიექტზე ძალაუფლება შეიძლება გააჩნდეს მაშინაც კი, როდესაც ის ფლობს ამ ობიექტში ხმის უფლებათა უმრავლესობაზე ნაკლებს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ადგენს მისი კუთვნილი უფლებების მოცულობას სხვა მფლობელთა უფლებებთან შედარებით და აფასებს, გააჩნია თუ არა მას დე-ფაქტო ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე. ჯგუფის მიერ ინვესტირების ობიექტის კონტროლის ფაქტს არ არღვევს სხვა ინვესტორთა პროტექციული უფლებები, მაგალითად ისინი, რომლებიც დაკავშირებულია ობიექტის საქმიანობის ფუნდამენტურ ცვლილებებთან ან მხოლოდ განსაკუთრებულ ვითარებაში მოქმედებს. შვილობილ სტრუქტურების კონსოლიდირება ხდება მათზე კონტროლის ჯგუფისათვის გადაცემის დღიდან (შესყიდვის დღე) და წყდება ასეთი კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს მოქმედი ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით ფასდება. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, გაზომვის დღეს აქტივის ან ვალდებულების შეფასების პროცესში ჯგუფი ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ მათ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უზყვეტი წესით მისაღებად.

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

- 1-ლი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ლ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ითვლება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კოტირდება, თუ კოტირებული ფასები რეგულარულად და პირდაპირ ხელმისაწვდომია ბირჟიდან თუ სხვა დაწესებულებიდან და თუ ეს ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად ჩატარებულ, პატიოსანი გარიგების ტრანზაქციებს.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, რომელთან დაკავშირებითაც არ მოიპოვება ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასის შესახებ, გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების მოდელი ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. შეფასების ტექნიკის გამოყენება შეიძლება გულისხმობდეს წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ისეთი დამუშავების გაკეთებას, რომლებიც დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით არ არის გამაგრებული, თუ

ამ რომელიმე დაშვების გონივრულად შესაძლო ალტერნატივით შეცვლა გამოიწვევდა მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებსა და ვალდებულებებს.

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

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

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

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციით, საწყისი აღიარებისას, დგინდება მათი შემდგომი შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით. საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და მათი მართვის ბიზნეს-მოდელებზე. ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს, თუ დაკმაყოფილდა შემდეგი ორი პირობა:

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

ჯგუფის ბიზნეს-მოდელების შეფასება მოხდა ფასს 9-ის პირველი გამოყენების დღის, 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ჯგუფის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი და მისი ოპერაციები მიზნად ისახავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას მომსახურების მიწოდებებისა და დილერებისგან. ეს ჯგუფის მთავარი ამოცანა და მისი რეგულარული საქმიანობაა. ისტორიულად ჯგუფს კუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები არასოდეს გაუყიდა. წარსული გამოცდილების საფუძველზე, ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ისინი პირველი ბიზნეს-მოდელებით - „ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ფლობა“ (H2R) კლასიფიცირდება.

ჯგუფის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებით მისაღები ფულადი ნაკადები SPPI ტესტს აკმაყოფილებს, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო განაკვეთი არ ვრცელდება. ამავე კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს გაცემული სესხები, რადგან მათზე მოქმედებს მხოლოდ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. ჯგუფი ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) ჯგუფმა გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (ი) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ჯილდოს გადაცემა ან (იი) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია.

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

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

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

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

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ ნაღდ ფულს ეროვნულ ვალუტაში და ანგარიშებზე განთავსებულ ნაღდ ფულს უცხოურ ვალუტაში, რომლებსაც ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი ეკისრება. გარდა ამისა, ფულსა და ფულის ექვივალენტებში შედის ნაღდი ფული სალაროში და ნაღდი ფული ქსელში. ნაღდი ფული სალაროში არის ტერმინალებიდან აკრეფილი ნაღდი ფული, რომელიც ჯერ არ დათვლილა. ხოლო ნაღდი ფული ქსელში არის ის ნაღდი ფული, რომელიც სწრაფი გადახდის ტერმინალებშია.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, შემდგომში კი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი დგინდება, როდესაც არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ყველა თანხის მიღებას მოთხოვნების საწყისი პირობების შესაბამისად.

რეზერვის ოდენობა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი შეფასებული ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. როდესაც სავაჭრო მოთხოვნის ამოღება შეუძლებელი ხდება, ის ჩამოიწერება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშიდან. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები მითითებულია თვითღირებულებით, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. თვითღირებულება მოიცავს მშენებლობის ღირებულებას ან შესასყიდ ფასს, მათ შორის, იმპორტის მოსაკრებელსა და ჩაუთვლად გადასახადებს, აგრეთვე აქტივის საშუალო მდგომარეობაში მოყვანასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. სავაჭრო დისკონტები და ფასდათმობები გამოთვლაში გამოირიცხება.

მცირე რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღირიცხება მათი გაწევისას. შენობა-ნაგებობების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და ხდება გამოცვლილი ნაწილის დასაწყობება.

თითოეულ საანგარიშგებო დღეს ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის გაუფასურების რაიმე ნიშანი. გაუფასურების შემთხვევაში, ქონება და მოწყობილობები ჩამოიწერება იმ თანხით, რომელიც განისაზღვრება, როგორც უმაღლესი გამოყენებულ ღირებულებასა და რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალში. აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღდგება, თუ აქტივის გამოყენებული ღირებულების ან რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობის დადგენაში გამოყენებული გათვლები შეიცვალა.

რეალიზაციით მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარებულია მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (სხვაშემოსავალში ან სხვა ხარჯებში).

ცვეთა. მიწას ცვეთა არ ერიცხება. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის სხვა საგნებზე ცვეთა გამოითვლება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	20
გადახდის ტერმინალები	5-10
საოფისე ტექნიკა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
სხვა ძირითადი აქტივები	5-10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც ჯგუფი ახლა მიიღებდა აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის მიერ შესყიდული და საზღვრული მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები აისახება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ჯგუფის მიერ ფლობილი საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფისა და ლიცენზიების სასარგებლო მოხმარების ვადაა:

	სასარგებლო მოხმარების ვადა, წელი
ლიცენზიები	2-10
საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფა	1-10

განვითარების პროცესებით (ან შიდა პროექტის განვითარების ფაზით) განპირობებული, შიდა რესურსებით გენერირებული არამატერიალური აქტივები აღიარდება, თუ არამატერიალური აქტივის დასრულების ტექნიკური დასაბუთებით ჩანს, რომ შესაძლებელი იქნება არამატერიალური აქტივის მოხმარება ან გაყიდვა.

შიდა რესურსებით გენერირებული არამატერიალური აქტივების ღირებულება არის მისი მოსახმარად ან გასაყიდად გამზადების თარიღიდან მოყოლებული გაწეული ხარჯების ჯამი.

შემოსავლის აღიარება. კონტრაქტორებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარდება, როდესაც საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლი კლიენტს გადაეცემა ისეთ ფასად, რაშიც ასახულია ანაზღაურებას, რისი მიღების მოლოდინიც ჯგუფს აქვს ამ საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი აღიარდება დამატებული ღირებულების გადასახადის გარეშე. შემოსავლები აღირიცხება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

ჯგუფი შესრულების ვალდებულებას ყველა შემდეგ რეჟიმზე აღიარებს დროის ერთ მომენტში, რადგან თითოეულ რეჟიმზე არის შესრულების მხოლოდ ერთი ვალდებულება:

საკომისიოებით მიღებული შემოსავალი დაუყოვნებლივ აღიარდება და გამოითვლება მომსახურების მიმწოდებლებთან დადგენილი ფასებით.

სარეკლამო შემოსავალი აღიარდება ტერმინალებში განთავსებული რეკლამის საფუძველზე და გამოითვლება კონტრაქტორებთან შეთანხმებული ტარიფებით.

ტერმინალების გაყიდვა აღიარდება ტერმინალებისა და სათადარიგო ნაწილების გაყიდვის საფუძველზე და გამოითვლება კონტრაქტორებთან შეთანხმებული ტარიფებით.

საპროცენტო შემოსავალი აღიარდება დროის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და შედის ფინანსურ შემოსავალში.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღირიცხება, როდესაც კონტრაგენტი შეასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, შემდგომში კი - ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნებაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადების გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მას შემდეგ კომპანიის გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ აღურიცხია.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ახალი, ზემოთ აღწერილი ვარიანტი აგრეთვე ითვალისწინებს მოგების გადასახადის დარიცხვას გარკვეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც მოგების განაწილებად ითვლება. ასეთებია, მაგალითად, ზოგიერთი ტრანზაქცია, რომელიც არასაბაზრო ფასებით მიმდინარეობს, ბიზნესთან

იხილეთ ხელმოწერა

კავშირში არმყოფი ხარჯები ან საქონლისა და მომსახურების უფასოდ მიწოდება. ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა ბასის 12 მოგების გადასახადებით არ რეგულირდება და 2018 წლის 1 იანვრიდან, ბასის 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად, აღირიცხება ისევე, როგორც გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ტრანზაქციის განხორციელების მომენტში; შესაბამისი ანაზღაურება აქტივებად აღიარდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურება ფაქტობრივად გარდაუვალია.

კომპანია შემოსავლების სამსახურისგან მისაღებ საგადასახადო აქტივებს აღიარებს საქართველოს საგადასახადო კოდექსის საფუძველზე. ეს ხდება მაშინ, როდესაც კომპანია არარეზიდენტ პირებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით სამემოსავლო გადასახადს იხდის არარეზიდენტ პირის რეგისტრაციის ქვეყანაში.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. ჯგუფის გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები გადაიხედება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება იმ საგადასახადო პოზიციებისათვის, რომლებიც, ხელმძღვანელობის აზრით, არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების გადახდას, თუ ამ პოზიციებს საგადასახადო ორგანოები ექვექვე დააყენებს. შეფასება ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს უკვე მთლიანად ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციებს, და ამ დროისათვის ცნობილ სასამართლო გადაწყვეტილებებს. ჯარიმების, პროცენტის და მოგების გარდა, სხვა გადასახადების ვალდებულებები აღიარდება ხელმძღვანელობის შეფასების საფუძველზე, თუ რა ოდენობის ხარჯია საჭირო საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად.

მარაგები. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება ან თვითღირებულებით ან წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით – იმის მიხედვით, ამ ორი ღირებულებიდან რომელიც უფრო დაბალია. მარაგის ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილ საფუძველზე. წმინდა რეალიზებადი ღირებულება არის ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში სავარაუდო სარეალიზაციო ფასი, რომლიდანაც გამოქვითულია დასრულებისა და გაყიდვის საანგარიშო ხარჯები.

გადახდილი ავანსები. გადახდილი ავანსები აღირიცხება თვითღირებულებით, საიდანაც გამოქვითულია გაუფასურების რეზერვი. გადახდილი ავანსი არამიმდინარედ აისახება, როცა გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის ვადაში ან როცა გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია იმ აქტივთან, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არამიმდინარედ იქნება კლასიფიცირებული. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები აქტივის საბალანსო ღირებულებაში გადადის, როგორც კი ჯგუფი ამ აქტივზე ამყარებს კონტროლს და არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. სხვა გადახდილი ავანსები მოგება-ზარალში ჩამოიწერება გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღებისას. თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება შეიძლება არ მოხდეს, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აისახება წლის მოგება-ზარალში.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები განეკუთვნება კაპიტალს. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ასახულია კაპიტალში, გადასახადების გარეშე, როგორც გამოქვითვა შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული ანაზღაურების რეალური ღირებულების ნამეტი აღირიცხება კაპიტალში აქციის პრემიის სახით.

დივიდენდები. დივიდენდები ვალდებულებად აღირიცხება და კაპიტალიდან გამოიქვითება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა და დამტკიცდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდულ პროდუქციაზე დარიცხული დამატებული ღირებულების გადასახადი საგადასახადო ორგანოებისთვის გადახდას ექვემდებარება პროდუქციისა თუ მომსახურების კლიენტებისთვის მიწოდებისთანავე. შეძენილ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დღგ-ის დაბრუნება ჩვეულებრივ შესაძლებელია გაყიდულ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დღგ-ის ხარჯზე დღგ-ის ანგარიშფაქტურის მიღებისთანავე. საგადასახადო ორგანოები უშვებენ დღგ-ის ნეტო ანგარიშსწორებას.

შრომის დანახარჯები. ხელფასები, გასამრჯელოები, ყოველწლიური ანაზღაურებადი შვებულებები და ავადმყოფობის გამო შვებულებები, ბონუსები და არაფულადი დახმარებები დარიცხულია ჯგუფის თანამშრომლების მიერ შესაბამისი მომსახურებების გაწევის წელს. 2019 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული ჯგუფს ექნება კანონით გათვალისწინებული ვალდებულება თანამშრომელთა დარიცხული ხელფასის 2%-ის გადახდის თაობაზე.

იხილეთ

3. მნიშვნელოვანი საღრიცხო პროგნოზები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია, გააკეთოს ისეთი საღრიცხო პროგნოზები და შეფასებები, რომლებიც ზეგავლენას მოახდენს შემოსავლის, ხარჯების, აქტივებისა და ვალდებულებების ანგარიშგებულ ოდენობაზე აგრეთვე თანდართულ განმარტებებზე და პირობითი ვალდებულებების განმარტებებზე. აღნიშნულ დაშვებებთან და შეფასებებთან დაკავშირებულმა არასარწმუნოებამ შეიძლება გამოიწვიოს ისეთი შედეგის დადგომა, რაც, თავის მხრივ, მოითხოვდა მომავალი პერიოდების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების მნიშვნელოვან კორექტირებას.

დაკავშირებულ მხარესთან გარიგებების თავდაპირველი აღიარება. ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ჯგუფი გარიგებებს აფორმებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9-ით მოითხოვება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება მოხდეს მათი რეალური ღირებულებით. შეფასება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგებების ფასები საბაზროა თუ არა, სადაც ამგვარი გარიგებებისთვის მოქმედი ბაზარი არ არსებობს. შეფასების საფუძველია დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი სახის გარიგებების ფასი.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადა. ჯგუფმა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადის შესაფასებლად გამოიყენა ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა ტექნიკური და კომერციული მოძველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება მათი ფიზიკური გამოსავლიანობის მოსალოდნელი მოცულობის გათვალისწინებით და მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც საოპერაციო ფაქტორებზეა დამოკიდებული. თუმცა ხელმძღვანელობამ აქტივში ჩადებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სქემის დასადგენად ყველა შესაძლო ძალისხმევა გასწია, რეალური შედეგი შეიძლება განსხვავებული აღმოჩნდეს, რამაც შეიძლება დიდი ზეგავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ რიცხვებზე.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება. სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი ტარდება თითოეულ საანგარიშგებო დღეს, ჯგუფურ საფუძველზე. თუ ჯგუფმა დაადგინა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებულ მოთხოვნას დიდი თუ მცირე გაუფასურება არ განუცდია, მას ეს მოთხოვნა შეაქვს მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე მოთხოვნების ჯგუფში და ჯგუფურად ამოწმებს მათ გაუფასურებას.

მცირე მოთხოვნების დიდი რაოდენობა ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე. ეს მახასიათებლები ამგვარი აქტივების ჯგუფების მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის მართებული მაჩვენებელია, რადგან მათში აისახება დებიტორების უნარი, ყველა თანხა დაფარონ შესაფასებელი აქტივების სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით. სავაჭრო მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად გაუფასურებულად არ ითვლება, გაუფასურებაზე ჯგუფურად მოწმდება რეზერვების მატრიცის საშუალებით, მსგავსი ვადის მოთხოვნების ისტორიული ამოღების გამოცდილების გათვალისწინებით.

2018 წლის 1 იანვრიდან ფასს 9-ის გამოყენებაზე გადასვლის შემდეგ ხელმძღვანელობამ გადააფასა არსებული პროგნოზები და ახალი სტანდარტის მოთხოვნების დაცვის მიზნით ცვლილებები შეიტანა რეზერვების პოლიტიკაში (იხილეთ შენიშვნა #?).

4. ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

2018 წელს მიღებულ იქნა შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან (და შესაბამისი განმარტებები);
- ფასს 2 (შესწორება) - აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება;
- ბასს 40 (შესწორება) - საინვესტიციო ქონების გადაცემა;
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2014-2017 ციკლი;
- შესწორება ბასს 28 - ინვესტიციები ასოცირებულ პირებსა და ერთობლივ საწარმოებში;
- ფასს 22 - სავალუტო ოპერაციები და სავანსო ანაზღაურება

იხილეთ შენიშვნა #?

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ჯგუფმა ფასს 15 და ფასს 9 პირველად გამოიყენა. ახალი სტანდარტების გამოყენებით გამოწვეული ცვლილებების ეფექტი და შინაარსი აღწერილია ქვემოთ.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ანაცვლებს ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის და აერთიანებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვის სამივე ასპექტს: კლასიფიკაცია და შეფასება; გაუფასურება; და ჰეჯირების აღრიცხვა.

ჯგუფმა ფასს 9 პროსპექტიულად გამოიყენა, საწყისი გამოყენების თარიღით - 2018 წლის 1 იანვარი. ჯგუფმა შეჯამებითი ინფორმაცია არ გადააფასა და კვლავაც უჩვენებს მას ბასს 39-ის შესაბამისად. ფასს 9-ის გამოყენებით გამოწვეული სხვაობები პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაში აისახა.

2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-ის გამოყენების ეფექტი იყო:

	31 დეკემბერი 2018	ფასს 9-ის გამოყენების ეფექტი	1 იანვარი 2018
აქტივები			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,150	(501)	649
სულ აქტივები	1,150	(501)	649
კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება	1,439	(501)	938
სულ კაპიტალი	1,439	(501)	938

ფასს 9-ის გამოყენების შედეგად შეიცვალა ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების აღრიცხვის წესი, რადგან ბასს 39-ის გაწეული ზარალის მიდგომა ჩანაცვლდა ფორვარდული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (მსდ) მიდგომით. ფასს 9-ის თანახმად, ჯგუფი ვალდებულია, მსდ-ის რეზერვი აღიაროს ყველა სავალო ინსტრუმენტზე, რომელიც რეალური ღირებულებით არ არის აღრიცხული, მოგება-ზარალში და სახელშეკრულებო აქტივებში.

ფასს 9-ის მიღებით, 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფის გაუნაწილებელი მოგება 501 ათასი ლარით შემცირდა, ხოლო სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვი გაიზარდა 501 ათასი ლარით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ბასს 39-ით გათვალისწინებული შეფასების ძველი კატეგორიები და ფასს 9-ით გათვალისწინებული შეფასების ახალი კატეგორიები 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისათვის:

(ათასი ქართული ლარი)	ძველი კლასიფიკაცია ბასს 39	ახალი კლასიფიკაცია ფასს 9	ძველი საბალანსო ღირებულება ბასს 39	ახალი საბალანსო ღირებულება ფასს 9
ფული და ფულის ექვივალენტები	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ღირებულება	13,020	13,020
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ღირებულება	1,150	649
სულ ფინანსური აქტივები			14,170	13,669
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	ამორტიზებული ღირებულება	ამორტიზებული ღირებულება	14,503	14,503
სულ ფინანსური ვალდებულებები			14,503	14,503
წმინდა ფინანსური ვალდებულებები			333	834
2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9- ის გამოყენების ეფექტი			(501)	

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

იფი ხევიჭი

ფასს 15 ანაცვლებს შემდეგ სტანდარტებს: ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს და გარკვეული შეზღუდვებით, ვრცელდება ყველა შემოსავალზე, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიიღება. სტანდარტი გვთავაზობს კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარების ხუთეტაპიან მოდელს და მოითხოვს, რომ შემოსავლის აღიარება მოხდეს იმ ოდენობით, რომელშიც ასახულია კლიენტისათვის საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ მოსალოდნელი ანაზღაურების ოდენობა.

ფასს 15 კომპანიებს ავალდებულებს, გამოიყენონ დასკვნებზე დაფუძნებული შეფასება და კლიენტებთან გაფორმებულ ხელშეკრულებებზე მოდელის თითოეული ზომის გამოყენებისას მხედველობაში მიიღონ ყველა შესაბამისი ფაქტი და გარემოება. სტანდარტი ასევე განმარტავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს კონტრაქტის მოპოვების ზედნადები ხარჯებისა და მისი შესრულების პირდაპირი ხარჯების აღრიცხვა. გარდა ამისა, სტანდარტი ვრცელ განმარტებებსაც მოითხოვს.

გარდა ჯგუფის შემოსავლის ტრანზაქციების უფრო ვრცელი განმარტებებისა, ფასს 15-ის გამოყენებას ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან/და ფინანსურ შედეგებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ ჰქონია.

5. ახალი საბუღალტრო განცხადებები

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

- ფასს 16 - იჯარა¹;
- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები²;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით³;
- შესწორებები ბასს 28 - გრძელვადიანი წილები ასოცირებულ პირებსა და ერთობლივ საწარმოებში⁴;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2018 წწ. ციკლი¹.
- შესწორებები ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება³;
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება⁴;
- ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28 (შესწორება)⁵.

1. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

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

3. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

4. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ან მთლიანად რეტროსპექტიული გამოყენებით ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული გამოყენებით, ჯამური ინფორმაციის რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად გადაფასების გარეშე;

5. სტანდარტების საბჭოს ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, შესწორებათა ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია.

ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-ში მოცემულია საიჯარო გარიგებების გამოვლენისა და იჯარის ხელშეკრულების ორივე მხარის აღრიცხვიანობის პრინციპები. ძალაში შესვლისას ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს იჯარის შესახებ არსებულ ბასს 17-სა და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს, 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული პერიოდებისათვის. ჯგუფისათვის ფასს 16-ის საწყისი გამოყენების თარიღი იქნება 2019 წლის 1 იანვარი. ჯგუფმა გადაწყვიტა, ფასს 16 მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომით გამოიყენოს, რაც ფასს 16:C5(6) შესაბამისია. შესაბამისად, ჯგუფი შეჯამებულ ინფორმაციას არ გადააფასებს. ჯგუფი გამოიყენებს ფასს 16-ზე გადასვლისას შესაძლებელ პრაქტიკულ გამოწვევებს და არ გადააფასებს, არის თუ არა კონტრაქტი იჯარა ან მოიცავს თუ არა იგი იჯარას.

ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო იჯარის (არასაბალანსო) და ფინანსური

იხილეთ

იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლემა მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალდირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. ამის შემდგომ საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების ოდენობით, აგრეთვე, სხვა ფაქტორთა შორის, იჯარის ცვლილების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ცვლილება ეხება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციას, რადგან ბასს 17-ით გათვალისწინებული საოპერაციო იჯარის გადახდები საოპერაციო ფულად ნაკადებში აისახება; მეორე მხრივ, ფასს 16-ის მოდელით, საიჯარო გადახდები იყოფა ძირითად და პროცენტის ნაწილებად და, შესაბამისად, შედის ფინანსური და საოპერაციო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებაში.

იჯარის მიმღების მხარეს არსებული აღრიცხვისგან განსხვავებით, ფასს 16-ში იჯარის გამცემის მხრიდან აღრიცხვიანობის პრინციპები ბასს 17-თან შედარებით მნიშვნელოვანწილად იგივეა. აქაც იჯარის გამცემი მოვალეა, იჯარა ან საოპერაციო იჯარად ჩათვალოს ან ფინანსურ იჯარად.

გარდა ამისა, ფასს 16 მასშტაბურ განმარტებებსაც მოითხოვს.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ფასს 16-ის გამოყენებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე.

შესწორება ფასს 9 - წინასწარი გადახდა უარყოფითი ანაზღაურების მახასიათებლებით

ფასს 9-ის შესწორება განმარტავს, რომ იმის დასადგენად, აკმაყოფილებს თუ არა წინასწარი გადახდის მახასიათებელი SPPI პირობას, მხარეს, რომელიც ამ ოფიკას გამოიყენებს, შეუძლია სათანადო ანაზღაურება წინასწარ გადაიხადოს ან მიიღოს წინასწარი გადახდის მიზეზის მიუხედავად. სხვა სიტყვებით, წინასწარი გადახდის მახასიათებლებმა უარყოფითი ანაზღაურებით SPPI ტესტი შეიძლება გაიაროს კიდევ.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ფასს 9-ის შესწორება საგრძნობ ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2018 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირებების პაკეტის ფარგლებში ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2018 წწ. ციკლი მოიცავს ოთხი სტანდარტის შესწორებას: ფასს 3 „ბიზნესების გაერთიანება“, ფასს 11 „ერთობლივი საკმეიანობა“, ბასს 12 „მოგების გადასახადები“ და ბასს 23 „სესხის აღების ხარჯები“.

ბასს 12-ის შესწორება განმარტავს, რომ პირმა დივიდენდებზე მოგების გადასახადის შედეგები მოგება-ზარალში, სხვა სრულ შემოსავალში ან კაპიტალში უნდა ასახოს იმის მიხედვით, თუ სად მოხდა გასანაწილებელი მოგების მომტანი ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. აღნიშნული ეხება ყველა შემთხვევას, იმის მიუხედავად, თუ განაწილებულ და გაუნაწილებელ მოგებას სხვადასხვა გადასახადის განაკვეთი ერიცხება.

ბასს 23-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა აღებული სესხის რაიმე ნაწილი, ეს სესხი ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საკმეიანობას წარმოადგენს, მან უნდა იხელმძღვანელოს ეტაპობრივად განხორციელებული გაერთიანების მოთხოვნებით, მათ შორის რეალური ღირებულებით გადაფასოს ერთობლივ საკმეიანობაში ადრე ფლობილი წილი. ამ უკანასკნელში უნდა შევიდეს არაღიარებული აქტივები, ვალდებულებები და გუდვილი, რომელიც ერთობლივ საკმეიანობასთან არის დაკავშირებული.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანია მონაწილეობს კომერციულ ერთობლივ საქმიანობაში, მაგრამ არ გააჩნია მასზე ერთობლივი კონტროლი, მოიპოვებს ერთობლივ კონტროლს მასზე, კომპანია არ გადაფასებს ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილ წილებს.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის და გამოყენება პროსპექტიულად. ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფაისკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება

ფაისკ 23 გვთავაზობს საბუღალტრო საგადასახადო პოზიციის დადგენის მეთოდს ისეთ შემთხვევებში, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება. ინტერპრეტაცია პირებს ავალდებულებს:

- განსაზღვრონ, არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად შეაფასონ თუ ჯგუფად; და
- შეაფასონ, რამდენად სავარაუდოა, რომ საგადასახადო ორგანო მიიღებს გადასახადის გამოყენებული ან შემოთავაზებული დამუშავების წესს მოგების გადასახადის დეკლარაციაში:
 - თუ სავარაუდოა, მაშინ პირმა საბუღალტრო საგადასახადო პოზიცია უნდა დაადგინოს გამოყენებულ ან დაგეგმილ დამუშავებასთან თანმიმდევრულად.
 - თუ არ არის სავარაუდო, მაშინ პირმა არასარწმუნოების ეფექტი უნდა ასახოს საბუღალტრო საგადასახადო პოზიციის დადგენის წესში.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6. წინა პერიოდის გადაფასებები და რეკლასიფიკაციები

ჯგუფი წინა პერიოდის მნიშვნელოვან გამორჩენილ ინფორმაციასა და შეცდომებს რეტროსპექტიულად ასწორებს ფინანსურ ანგარიშგებაში, რა მიზნითაც გადაფასებს წინა პერიოდის იმ შედარებით თანხებს, რომლებშიც მოხდა მონაცემის გამოტოვება ან მცდარი ასახვა და თუ შეცდომა მოხდა უფრო ადრეულ წინა პერიოდში, მაშინ გადაფასებს ამ აქტივების, ვალდებულებისა და კაპიტალის აღნიშნული ადრეული წინა პერიოდის საწყის ნაშთებს.

ხელმძღვანელობამ გამოავლინა და რეტროსპექტიულად გაასწორა შეცდომები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებში:

(ათასი ლარი)	ანგარიშგებუ ლი 31 დეკემბერი 2017		გადაფასებული გადაფასებული 31 დეკემბერი 2017		გადაფასებული გადაფასების ეფექტი 1 იანვარი 2017		კომ
	გადაფასების ეფექტი						
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,450	(1,430)	13,020	11,366	532	11,898	A
ნაღდი ფული ქსელში	1,414	(1,414)	-	1,344	(1,344)	-	A
სავაჭრო მოთხოვნები	1,182	(32)	1,150	580	(21)	559	F
მარაგები	1,776	(100)	1,676	1,113	(83)	1,030	F
გადახდილი ავანსები	313	(5)	308	183	(27)	156	F
საგადასახადო აქტივები	32	16	48	-	-	-	F
ძირითადი საშუალებები	8,974	(125)	8,849	8,708	281	8,989	B, C
არამატერიალური აქტივები	846	(424)	422	514	(394)	120	B
სავაჭრო ვალდებულებები	13,314	1,189	14,503	9,884	858	10,742	D, F
მიღებული ავანსები	1,608	(37)	1,571	1,174	(21)	1,153	F
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	445	80	525	F
მოკლევადიანი სესხი	2,845	(2,844)	1	6,089	(6,062)	27	A, E
გრძელვადიანი სესხი	-	-	-	-	5,250	5,250	E
გადაფასების მეტოზა	737	(737)	-	704	(704)	-	B
გაუნაწილებელი მოგება	6,867	(1,085)	5,782	1,896	(457)	1,439	G

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

- A. მოკლევადიან სესხში შესული ტექნიკური ოვერდრაფტი 2,844 ათასი და 812 ლარის ოდენობით და ნაღდი ფული ქსელში 1,414 ათასი და 1,344 ათასი ლარის ოდენობით გადაკლასიფიცირდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში. ზემოაღნიშნული კორექტირებების შედეგად, 2017 წლის 31 დეკემბრის ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაშთი შემცირდა 1,430 ლარით, ხოლო 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის გაიზარდა 532 ათასი ლარით.
- B. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სრულად ცვეთა/ამორტიზაცია დარიცხული ერთეულები წინა წლებში გადაფასდა, თუმცა, მაინც ჩაითვა, რომ ეს იყო აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი, რაც ფასს-დან გადახვევას წარმოადგენს. ხელმძღვანელობამ უარი თქვა ამგვარი აღმავალი შეფასების მეთოდზე და ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები გადაფასა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ამან შემდეგი ეფექტი იქონია წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:
- 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, ძირითადი საშუალებები შემცირდა 125 ათასი და 17 ათასი ლარით, შესაბამისად, რაც გამოწვეული იყო გადაფასების ტრანზაქციების გაუქმებისა და შესაბამისი ეფექტით წინა პერიოდების ცვეთაზე.
 - 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, არამატერიალური აქტივები შემცირდა 424 ათასი და 394 ათასი ლარით, შესაბამისად, რაც გამოწვეული იყო გადაფასების ტრანზაქციების გაუქმებისა და შესაბამისი ეფექტით წინა პერიოდების ამორტიზაციაზე.
 - 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით გაუქმდა 737 ათასი და 704 ათასი ლარის ოდენობის გადაფასების მეტობა. სხვაობა გაუქმებულ გადაფასების მეტობასა და ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებების ცვლილებას შორის წარმოადგენს დაგროვილი ცვეთის/ამორტიზაციის გაუქმებას 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით.
- C. ძირითადი საშუალებების შესყიდვისას გადახდილი დაუბრუნებელი გადასახადები ამგვარი საშუალებების თვითღირებულების ნაცვლად აღირიცხა ხარჯად. კორექტირების შედეგად 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით 298 ათასი ლარი შეადგინა.
- D. 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, სავაჭრო ვალდებულებების ანგარიშში არ შევიდა მომსახურების ხარჯები 1,185 ათასი და 974 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.
- E. 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, სს „ვითიბი ბანკიდან“ აღებული 5,250 ათასი ლარის სესხი მოკლევადიანი სესხიდან გრძელვადიან სესხში გადაკლასიფიცირდა, რადგან ამ თარიღისათვის ის მიმდინარე ვალდებულებას არ წარმოადგენდა.
- F. ზემოთ აღნიშნული მნიშვნელოვანი კორექტირებების გამო, აგრეთვე შესწორდა გაუნაწილებელი მოგება 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით.

ხელმძღვანელობამ გამოავლინა და რეტროსპექტიულად გაასწორა შეცდომები 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლი ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებში:

(ათასი ლარი)	ანგარიშგებული		გადაფასებული	
	2017 წლის 31		2017 წლის 31	
	დეკემბრის	დეკემბრის	დეკემბრის	დეკემბრის
	დასრულებული	დასრულებული	დასრულებული	დასრულებული
	წელი	ეფექტი	წელი	კომ
შემოსავალი	26,566	1,773	28,339	B
სხვა შემოსავალი	1,773	(1,773)	-	
საოპერაციო ხარჯები	16,442	(16,442)	-	A
მომსახურების ხარჯები	-	16,692	16,692	A
ცვლილება მარაგებში	-	739	739	F
ხელფასები და თანამშრომელთა ბენეფიტები	4,802	(4,802)	-	C
შრომის დანახარჯები	-	4,900	4,900	C
სხვა ხარჯები	1,000	(872)	128	E
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,982	(267)	1,715	D
ფინანსური ხარჯები	148	(47)	101	A
მოგების გადასახადი	11	(11)	-	A
გადაფასების მთლიანი ეფექტი		(110)		

- A. 16,442 ათასი ლარის ოდენობის საოპერაციო ხარჯები გადაკლასიფიცირდა მომსახურების ხარჯებში. გარდა ამისა, მომსახურება გაიზარდა საანგარიშგებო პერიოდთან დაკავშირებული შეცდომების გამო, რომლებიც გამოვლინდა 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლების მოგება-ზარალის ანგარიშგებებში. მომსახურების ხარჯები 801 ათასი ლარით შემცირდა, რადგან დაკავშირებული იყო 2016 წელთან, ხოლო 2017 წელს მომსახურების ხარჯები 1,040 ათასი ლარი იყო და, ამდენად,

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

- მომსახურების ხარჯების ზრდამ 239 ათასი ლარი შეადგინა. რადგან ზემოაღნიშნული ხარჯები ევროში იყო დენომინირებული, გაცვლითი კურსის ცვლილებით გამოწვეულმა ზარალმა შეადგინა 47 ათასი ლარი, რაც ფინანსური ხარჯების ნაწილს წარმოადგენს. გარდა ამისა, მომსახურების ხარჯები, მოგების გადასახადის პუნქტის რეკლასიფიცირების შედეგად, 11 ათასი ლარით გაიზარდა.
- B. სხვა შემოსავალში შესული, 1,783 ათასი ლარის შემოსავალი გადაკლასიფიცირდა შემოსავალში.
- C. ხელფასები და თანამშრომელთა ბენეფიტები, 4,802 ათასი ლარის ოდენობით, კლასიფიცირდა როგორც შრომის დანახარჯები. გარდა ამისა, შრომის დანახარჯები, დამატებითი ბენეფიტების სხვა ხარჯებიდან რეკლასიფიკაციის გამო, 98 ათასი ლარით გაიზარდა.
- D. ცვეთა და ამორტიზაცია 267 ათასი ლარით შემცირდა, რაც გამოწვეული იყო ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების თვითღირებულების შემცირებით და განიმარტა ზემოთ, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის გადაფასების ეფექტის ფარგლებში.
- E. გარდა 98 ათასი ლარის შრომის დანახარჯებში რეკლასიფიკაციის გარდა, სხვა ხარჯები აგრეთვე შემცირდა 35 ათასი ლარით, რაც გამოწვეული იყო 2017 წლის განმავლობაში აღიარებული დარიცხვების შესწორებით. გარდა ამისა, ტერმინალებისა და მათი ნაწილების თვითღირებულების რეკლასიფიკაციამ მარაგებში სხვა ხარჯები 739 ათასი ლარით შეამცირა.
- F. 739 ათასი ლარის ოდენობის გაყიდული ტერმინალებისა და მათი ნაწილების ღირებულება, რომელიც სხვა ხარჯებში შედიოდა, გადაკლასიფიცირდა მარაგების ცვლილებაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისა და მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების გადაფასებასა და რეკლასიფიკაციას ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ ჰქონია. აღნიშნული არ ეხება ტექნიკური ოვერდრაფტისა და ქსელში არსებული ნაღდი ფულის ზემოთ აღწერილ რეკლასიფიკაციას ფულსა და ფულის ექვივალენტებში.

7. ძირითადი საშუალებები

ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი საშუალებების წმინდა საბალანსო ღირებულებების დინამიკა:

ათასობით ქართულ ლარში	მიწა და შენობა-ნაგებობები	გადახდის ტერმინალური	საოფისე ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა მატერიალური აქტივები	სულ
ღირებულება 2017 წლის 1 იანვარს	28	14,703	652	156	280	15,819
დამატება	-	1,506	108	12	48	1,674
რეალიზაცია	-	(1,177)	(177)	(22)	(42)	(1,418)
2017 წლის 31 დეკემბრის	28	15,032	583	146	286	16,075
დამატება	-	639	214	184	28	1,065
რეალიზაცია	(25)	(2,368)	(20)	(59)	(3)	(2,475)
2018 წლის 31 დეკემბრის	3	13,303	777	271	311	14,665
დაგროვილი ცვეთა						
2017 წლის 1 იანვარს	5	6,276	361	68	119	6,830
წლიური დარიცხვა	-	1,450	89	17	28	1,584
რეალიზაცია	-	(958)	(176)	(13)	(41)	(1,188)
2017 წლის 31 დეკემბრის	5	6,768	274	72	107	7,226
წლიური დარიცხვა	1	1,404	106	30	31	1,572
რეალიზაცია	(6)	(2,024)	(17)	(43)	(3)	(2,093)
2018 წლის 31 დეკემბრის	-	6,148	363	59	135	6,705
წმინდა საბალანსო ღირებულება	-	-	-	-	-	-
2017 წლის 1 იანვარი	23	8,427	291	88	160	8,989
2017 წლის 31 დეკემბერი	23	8,264	309	74	179	8,849
2018 წლის 31 დეკემბერი	3	7,155	414	212	176	7,960

2018 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ძირითადი საშუალებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლებიც სრულად ამორტიზებულია, მაგრამ მაინც ექსპლუატაციაშია, შეადგენდა დაახლოებით 4,198 ათას ლარს და 4,658 ათას ლარს, შესაბამისად.

„ჯგუფი ოპპ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

8. არამატერიალური აქტივები

მოძრაობა არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში იყო:

(ათასი ლარი) თვითღირებულება	ლიცენზიები	საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფა	მიმდინარე სამუშაო	სულ
1 იანვარი 2017	-	194	40	234
დამატება	78	9	264	351
რეალიზაცია	-	(62)	-	(62)
31 დეკემბერი 2017	78	141	304	523
დამატება	1,015	1	484	1,500
გადატანა	-	353	(353)	-
რეალიზაცია	(12)	(24)	-	(36)
31 დეკემბერი 2018	1,081	471	435	1,987
დაგროვილი ამორტიზაცია				
1 იანვარი 2017	-	114	-	114
წლის დარიცხვა	-	5	-	5
რეალიზაცია	-	(18)	-	(18)
31 დეკემბერი 2017	-	101	-	101
წლის დარიცხვა	190	32	-	222
რეალიზაცია	(6)	(20)	-	(26)
31 დეკემბერი 2018	184	113	-	297
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
1 იანვარი 2017	-	80	40	120
31 დეკემბერი 2017	78	40	304	422
31 დეკემბერი 2018	897	358	435	1,690

9. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები ლარში, დოლარსა და ევროში:

ათასობით ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2017
ნაღდი ფული სალაროში	4	1	9
ბანკებში განთავსებული ნაღდი ფული	11,217	9,599	8,347
გზაში არსებული ფულადი სახსრები	(28)	2,006	2,194
სწრაფი გადახდის ტერმინალების ქსელი	1,607	1,414	1,348
ფული და ფულის ექვივალენტები	12,800	13,020	11,898

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში და ნაღდ ფულს ბანკებში. იმავდროულად, ჯგუფს ნაღდი ფულის დიდი ნაშთები აქვს სწრაფი გადახდის ტერმინალების ქსელში, რომელიც ჯერ არ აკრეფილა და განთავსებულია ბანკში. ბანკებში განთავსებული ნაღდი ფული არის ბანკში გადატანილ და ჯგუფის მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ ფულს, მას შემდეგ, რაც ფული აიკრიფება.

ნაღდი ფული ბანკში მოიცავს საბანკო ანგარიშს, რომელიც ყოველდღიური ოპერაციებისთვის და მომსახურების მომწოდებლებისათვის ვალდებულებების გასასტუმრებლად არის განკუთვნილი, რაც საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისია, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ამგვარ საბანკო ანგარიშებზე ნაშთმა შეადგინა 5,189 ათასი, 6,323 და წული, შესაბამისად. ეს საბანკო ანგარიში დივიდენდების გაცემაზე შეზღუდულია და მხოლოდ მომსახურების მომწოდებლების მიმართ არსებული ვალდებულებების გასასტუმრებლად გამოიყენება (შენიშვნა #12).

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

10. მოთხოვნები

ათასობით ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
სავაჭრო მოთხოვნები	487	648	266
სხვა	574	502	293
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(566)	-	-
სულ მოთხოვნები	495	1,150	559

ჯგუფს 100%-ით აქვს რეზერვირებული დანაკარგები 90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებულ ყველა მოთხოვნაზე, რადგან ისტორიული გამოცდილება ჯგუფს კარნახობს, რომ ამ მოთხოვნების ამოღება ჩვეულებრივ შეუძლებელია.

სავაჭრო მოთხოვნებზე მსდ ფასდება რეზერვების მატრიცით, მსესხებლის წარსული დეფოლტების გათვალისწინებითა და მისი მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის ანალიზით, რომელიც კორექტირებულია მსესხებელთა სპეციფიურ ფაქტორებზე, მსესხებლის დარგის ეკონომიკურ პირობებსა და საანგარიშგებო თარიღში პირობების მიმდინარე და საპროგნოზო მიმართულებების შეფასებით.

სავაჭრო მოთხოვნა ჩამოიწერება, თუ არსებობს იმის მაჩვენებელი ინფორმაცია, რომ მსესხებელი მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულის წინაშე დგას და თუ არ არის ამოღების რეალისტური პერსპექტივა, მაგალითად, როცა მსესხებელი განიცდის ლიკვიდაციას ან დაწყებული აქვს გაკოტრების პროცესი, ან მაშინ, როდესაც სავაჭრო მოთხოვნა სამ წელიწადზე მეტითაა ვადაგადაცილებული, რაც უფრო ადრე დგება. არც ერთი ჩამოწერილი სავაჭრო მოთხოვნა სავალდებულო აღსრულებას არ ექვემდებარება.

შემდეგ ცხრილში ნაჩვენებია სავაჭრო მოთხოვნების რისკის პროფილი ჯგუფის რეზერვების მატრიცის საფუძველზე. ვინაიდან ჯგუფის ისტორიული საკრედიტო დანაკარგების გამოცდილება კლიენტების სხვადასხვა სეგმენტისთვის ზარალის განსხვავებულ სურათს არ იძლევა, ზარალის რეზერვი ვადაგადაცილების საფუძველზე ჯგუფის კლიენტების სხვადასხვა ჯგუფისთვის ერთმანეთისგან არ ცალკევდება.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

(ათასი ლარი)	2018	2018
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის	-	-
კორექტირება ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი სტანდარტის გამოყენებისას	(501)	-
გაუფასურების რეზერვი 1 იანვარს	(501)	-
დარიცხული გაუფასურება	(300)	-
ჩამოწერილი ანგარიშები	235	-
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის	(566)	-

სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

31 დეკემბერი 2018 (ათასი ლარი)	ვადაგადაუცი ლებელი	30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილ ებით	30-90 დღის ვადაგადაცი ლებით	91-180 დღის ვადაგადაც ილებით	180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით	სულ
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას, სულ	379	107	33	83	459	1,061
მსდ არსებობის მანძილზე	(16)	(5)	(3)	(83)	(459)	(566)

1 იანვარი 2018 (ათასი ლარი)	ვადაგადაუცი ლებელი	30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილ ებით	30-90 დღის ვადაგადაცი ლებით	91-180 დღის ვადაგადაც ილებით	180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით	სულ
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას, სულ	411	116	35	90	498	1,150
მსდ არსებობის მანძილზე	(9)	(6)	(15)	(90)	(381)	(501)

იფი სტრუქტურა

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საკრედიტო რისკის რეიტინგის განმარტებები:

31 დეკემბერი 2018			
(ათასი ქართული ლარი)	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურების გარეშე	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურებული	
ვადაგადაუცილებელი	379	-	379
0-30 დღე ვადაგადაცილება	107	-	107
30-90 დღე ვადაგადაცილება	33	-	33
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	83	83
180> დღე ვადაგადაცილება	-	459	459
სულ	519	542	1,061

1 იანვარი 2018			
(ათასი ქართული ლარი)	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურების გარეშე	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურებული	
ვადაგადაუცილებელი	411	-	411
0-30 დღე ვადაგადაცილება	116	-	116
30-90 დღე ვადაგადაცილება	35	-	35
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	90	90
180> დღე ვადაგადაცილება	-	498	498
სულ	562	588	1,150

11. მარაგები

ჯგუფის მარაგები იყო:

(ათასი ქართული ლარი)	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
ნაწილები შიდა მოხმარებისათვის	1,934	1,661	1,013
საწვავი	33	15	17
სულ მარაგები	1,967	1,676	1,030

შიდა მოხმარებისათვის განკუთვნილი ნაწილები მოიცავს სწრაფი გადახდის ტერმინალების სათადარიგო ნაწილებს. უწყვეტ ოპერაციებთან დაკავშირებით წლის განმავლობაში ხარჯად აღიარებული მარაგების თვითღირებულებამ შეადგინა 2,152 ათასი ლარი 2018 წელს და 1,859 ათასი ლარი 2017 წელს.

12. სავაჭრო ვალდებულებები

ჯგუფის სავაჭრო ვალდებულებები იყო:

(ათასი ქართული ლარი)	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
მომსახურების მომწოდებლები	6,162	11,161	8,333
დილერების საკომისიო	1,486	1,124	851
ხელფასები	688	611	367
სხვა	210	1,607	1,191
სულ სავაჭრო ვალდებულებები	8,546	14,503	10,742

სავაჭრო ვალდებულებების დიდი ნაწილი წარმოადგენს შესაბამისი შემოსავლის ჯგუფის მომწოდებლების მიმართ არსებულ ვალდებულებებს. სავაჭრო ვალდებულებებს პროცენტი არ ერიცხება და ჩვეულებრივ 30 დღის ვადაში იფარება.

იფ. ხუციშვილი

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

13. შემოსავალი

(ათასი ქართული ლარი)	2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წელი
საკომისიო შემოსავალი	32,731	26,566
სარეკლამო შემოსავალი	661	464
გაწეული მომსახურება	523	283
ტერმინალებისა და ნაწილების გაყიდვა	1,127	1,026
შემოსავალი	35,042	28,339

ჯგუფის ძირითადი შემოსავალი წარმოადგენს სხვადასხვა მომსახურებაზე სწრაფი გადახდის ქსელში გაკეთებული გადახდებიდან მიღებულ შემოსავალს. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება ასე იქნას წარმოდგენილი:

(ათასი ქართული ლარი)	2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წელი
„ოპპას“ ტერმინალები	13,438	12,952
დილერების ტერმინალები	18,873	13,125
ელექტრონული საფულე	420	488
სულ	32,731	26,566

14. მომსახურების ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2018	2018
დილერების საკომისიო	(15,300)	(10,518)
ქირა	(1,789)	(1,550)
ოფისის ადმინისტრირება	(1,266)	(1,208)
ქსელის ტექნიკური მომსახურება და ინკასაცია	(1,201)	(782)
მოწოდებლის საკომისიო	(854)	(622)
გადასახადები	(641)	(629)
სარეკლამო ხარჯები და პროდუქტის შემუშავება	(414)	(152)
პროფესიული მომსახურება	(220)	(1,231)
სულ ხარჯები	(21,685)	(16,692)

ჯგუფის მომსახურების ხარჯების დიდი ნაწილი მოიცავს დილერების საკომისიოებთან დაკავშირებულ ხარჯებს. დილერების საკომისიოს გადახდა ხდება სააგენტოების ქსელზე.

15. პირობითი და ნაკისრი ვალდებულებები

სასამართლო დავები. ჯგუფის ხელმძღვანელობა, საკუთარი შეფასებებისა და შიდა პროფესიული კონსულტაციის საფუძველზე, მიიჩნევს, რომ სასამართლო დავების სახით რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალი არ ემუქრება და, ამდენად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი ან განმარტება არ გაუკეთებია.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ხშირი ცვლილებებით, რომლებიც ხშირად გაუგებარია, წინააღმდეგობრივია და ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას. გადასახადები ექვემდებარება შემოწმებას და გამოკვლევას სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მხრიდან, რომლებსაც აქვთ ჯარიმების, სანქციებისა და პირგასამტეხლობის დარიცხვის უფლებამოსილება.

სკოშ კანონმდებლობა ტექნიკურად დახვეწილია და შეესაბამება ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) მიერ შემუშავებულ საერთაშორისო კონტროლირებადი ოპერაციების შეფასების პრინციპებს და ითვალისწინებს საგადასახადო ორგანოების მიერ საერთაშორისო კონტროლირებადი ოპერაციების შეფასების კორექტირებისა და კონტროლირებადი ოპერაციებთან (ტრანზაქციები ზოგიერთ დაკავშირებულ და დაუკავშირებელ მხარესთან) დაკავშირებით დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებების დაკისრების შესაძლებლობას, თუ გარიგების ფასი საბაზრო ფასი არაა.

ივანე ხუბუაშვილი

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან განახორციელა შიდა კონტროლის პროცედურები სკოშ კანონმდებლობასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულმა გარემოებებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკი საქართველოში, რომელიც გაცილებით უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ის შესაბამისად უზრუნველყოფს საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციების საფუძველზე.

თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და ამ გარემოების წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა, აღნიშნული ორგანოების მიერ მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით განხორციელების შემთხვევაში, შესაძლოა მნიშვნელოვანი იყოს. საგადასახადო შემოწმებისათვის ანგარიშები ღიაა სამი წლის განმავლობაში.

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

ბოლო სამი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2016, 2017 და 2018 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

16. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი არის იმის რისკი, რომ კლიენტი დეფოლტის მდგომარეობაში ჩავარდება ან დროულად ვერ შეასრულებს ჯგუფის წინაშე ნაკისრ ვალდებულებებს, რაც ჯგუფის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ნაშთი ბანკებში, ნაღდი ფული და მოთხოვნები. ლიკვიდურ სახსრებზე საკრედიტო რისკი შეზღუდულია, რადგან კონტრაგენტები არიან ბანკები დადებითი საკრედიტო რეიტინგებით (A-დან B-მდე). სავაჭრო მოთხოვნები მოიცავს კლიენტებს სხვადასხვა გეოგრაფიული და დარგობრივი სეგმენტიდან და, ამდენად, კომპანიის აზრით, ერთი ან მეტი კომპანიის მხრიდან გადაუხდელობით წარმოშობილი საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოა და მართვას ექვემდებარება. სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის სტრუქტურის შიდა ანალიზი უჩვენებს, რომ ვადაგადაცილებული მოთხოვნების ღირებულება დიდი არ არის. ინდივიდუალური კლიენტების შემთხვევაში, ჯგუფი კლიენტების საკრედიტო ხარისხს აფასებს მათი ფინანსური მდგომარეობის, წარსული გამოცდილებისა და სხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც საკრედიტო რისკის მართვის პროგრამის ფარგლებში ხორციელდება.

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2018	შენიშვნა	გარე საკრედიტო რეიტინგი	შიდა საკრედიტო რეიტინგი	12 თვიანი ან არსებობის მანძილზე მსდ	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	დანაკარგის რეზერვი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
სავაჭრო მოთხოვნები	10	N/A	(1)	მსდ არსებობის მანძილზე	487	85	402
სხვა მოთხოვნები	10	N/A	(2)	მსდ არსებობის მანძილზე	574	481	93
ფული ბანკში	9	BB-	(3)	12 თვიანი მსდ	11,217	-	11,217

1. ჯგუფი სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში იყენებს ფასს 9-ში გათვალისწინებულ გამარტივებულ მიდგომას და ზომავს დანაკარგების რეზერვს არსებობის მანძილზე მსდ-ს ოდენობას. მსდ ფასდება რეზერვების მატრიცით, მსესხებლის ვადაგადაცილების სტატუსის გათვალისწინებით და საკორექციოდ მიმდინარე და მომავალი ეკონომიკური გარემოებების გამოყენებით. შესაბამისად, ამ აქტივების საკრედიტო რისკის პროფილი წარმოდგენილია რეზერვების მატრიცაში ვადაგადაცილების სტატუსის საფუძველზე. შენიშვნა #10 უჩვენებს დამატებით დეტალებს ამ აქტივებზე დანაკარგების რეზერვების თაობაზე.
2. ჯგუფი სხვა მოთხოვნების მსდ-ს ანგარიშობს ექსპერტის შეფასებით დადგენილ დანაკარგის განაკვეთების გამოყენებით. ექსპერტის შეფასების გამოყენება მართებულია ჩაითვალოს იმის გამო, რომ არ არსებობს ისეთი ისტორიული ინფორმაცია, რომლის მეშვეობით შესაძლებელი იქნებოდა რეზერვების მატრიცის შექმნა.
3. ამ დეპოზიტებზე მსდ ეფუძნება 12 თვიან მსდ-ს. 12 თვიანი მსდ არის არსებობის მანძილზე მსდ-ის ნაწილი, რომელიც გამომდინარეობს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოვლენებიდან, რომლებიც შესაძლებელია დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. თუმცა, თუ წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა, რეზერვი არსებობის მანძილზე მსდ-ს დაეფუძნება.

საბაზრო რისკი. ჯგუფზე გავლენას ახდენს საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) პროცენტიან აქტივებში და ვალდებულებებში და (გ) წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს მისაღები რისკის მოცულობაზე და ამ მოცულობაზე ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს. ამასთან, ამ მიდგომის გამოყენება არ გამოირჩევა ზარალს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკების ქვემოთ წარმოდგენილი გავლენა ეფუძნება ერთი რომელიმე ფაქტორის ცვლილებას ყველა სხვა ფაქტორის უცვლელობის პირობებში. პრაქტიკაში ეს სავარაუდოდ არ მოხდება და ზოგიერთ ფაქტორში მომხდარი ცვლილებები შეიძლება ურთიერთდაკავშირებული იყოს. ამის მაგალითია საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი არის იმის რისკი, რომ ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე უარყოფით ზეგავლენას მოახდენს მასზე მოქმედი გაცვლითი კურსის ცვლილება. ჯგუფი ტრანზაქციების ნაწილს უცხოურ ვალუტაში ახორციელებს და სავალუტო რისკდამოკიდებულების სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს არ იყენებს. ამავდროულად, ხელმძღვანელობა რისკის შემცირებას ცდილობს კომპანიის დონეზე უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის გზით.

საპროცენტო რისკი. საპროცენტო რისკი არის იმის რისკი, რომ ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე. ჯგუფი საპროცენტო რისკის სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს არ იყენებს. იმავდროულად, მისი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარკვეულ ნაწილს ფიქსირებული განაკვეთები ერიცხება და, ამდენად, რისკი შეზღუდულია.

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფს ყოველდღიური მოთხოვნების შესასრულებლად მუდმივად სჭირდება ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსები. მენეჯმენტი ახორციელებს მონიტორინგს ჯგუფის ფულადი ნაკადების ყოველკვირეულ მცოცავ პროგნოზებზე.

იფ სტატი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს დაფინანსების სტაბილური ბაზა, რომელიც ძირითადად აღებული სესხებისგან შედგება. ჯგუფის ლიკვიდობის პორტფელი შედგება ფულისა და ფულადი ექვივალენტებისგან (მე-9 შენიშვნა). მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ შეზღუდული ფულის გამოკლებით, ფულისა და საბანკო დეპოზიტების ლიკვიდობის პორტფელის ფულად ქცევა შესაძლებელია ერთ დღეში ლიკვიდობის გაუთვალისწინებელი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ვადიანობის ცხრილში ასახული თანხები არის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხებისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. უცხოურ ვალუტაში გადახდილი თანხების გადაყვანა ხორციელდება სპოტ კურსით ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2018

ფინანსური ვალდებულებები	1 თვეზე ნაკლები	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო ვალდებულებები	8,546	-	-	-	-	8,546
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,546	-	-	-	-	8,546

2017

ფინანსური ვალდებულებები	1 თვეზე ნაკლები	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო ვალდებულებები	14,503	-	-	-	-	14,503
სულ ფინანსური ვალდებულებები	14,503	-	-	-	-	14,503

კაპიტალის მართვა. კაპიტალის მართვას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ოპტიმალური კაპიტალის სტრუქტურის მოთხოვნების საფუძველზე. ჯგუფი კაპიტალის სტრუქტურას მხოლოდ მართავს მისი მოქმედების იურისდიქციაში მოქმედ სამართლებრივ მოთხოვნებთან მიმართებაში.

17. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით რეალური ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (ი) 1-ელ დონეში შედის მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებული შეფასებები, (იი) მე-2 დონის შეფასებები წარმოადგენს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც იყენებს ან პირდაპირ (ანუ ფასები) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (იიი) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება დაუკვირვებად მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას რეალური ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში რეალური ღირებულების შეფასების მიხედვით.

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

(ა) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულების წარდგენაც ხდება

რეალური ღირებულების იერარქიული დონით გაანალიზებული რეალური ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, შემდეგია:

ათასობით ქართულ ლარში	2018 წლის 31 დეკემბერი				2018 წლის 31 დეკემბერი			
	I დონე	II დონე	III დონე	საბალანსო ღირ-ება	I დონე	II დონე	III დონე	საბალანსო ღირ-ება
აქტივები								
- მოთხოვნები	-	-	495	495	-	-	1,150	1,150
- ფული და ფულის ექვივალენტები	12,800	-	-	12,800	13,020	-	-	13,020
სულ აქტივები	12,800	-	495	13,295	13,020	-	1,150	14,170
ვალდებულებები								
- სავაჭრო ვალდებულებები	-	-	8,546	8,546	-	-	14,503	14,503
სულ ვალდებულებები	-	-	8,546	8,546	-	-	14,503	14,503

18. ნაშთები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეების განმარტება“ მიხედვით, წარმოადგენს:

დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობა
Energo Pro A.S, ჩეხეთის რესპუბლიკა	მშობელი კომპანია
MEGAWATT SERVIS s.r.o, ჩეხეთის რესპუბლიკა	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
MEGAWATT SERVIS საქართველოს წარმომადგენლობა	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
Energo-Pro Bulgaria EAD, ბულგარეთი	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
ENERGO-PRO Varna EOOD, ბულგარეთი	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
ENERGO-PRO Trading EAD, ბულგარეთი	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
სს „ენერგო-პრო ჯორჯია გენერაცია“, საქართველო	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
შპს „ჯიფაური“, საქართველო	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
სს „ენერგო-პრო ჯორჯია“, საქართველო	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ

დაკავშირებული მხარის თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით	ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით
სავაჭრო ვალდებულებები	316	8,546	244	14,503
სს „ენერგო-პრო ჯორჯია“	316		244	

„ჯგუფი ოპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით	ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით
შრომის დანახარჯები	1,163	5,523	1,215	4,900
ხელფასები	831		862	
პრემიები	332		353	

19. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვდა განმარტებას ფინანსურ ანგარიშგებაში, ადგილი არ ჰქონია.

ი. მ. ხუციშვილი

„ოპპა“

მმართველობითი ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

მმართველობითი ანგარიშგება

კომპანიის შესახებ

სს „ოპპა“ (ყოფილი სს „ნოვა ტექნოლოჯი“) საქართველოს ფინანსურ ტექნოლოგიურ ბაზარზე ყოველდღიურად დაახლოებით 303 000 მომხმარებელს უწევს საგადახდო მომსახურებას, როგორც სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, ისე ინტერნეტ-საგადახდო არხის, Android და iOS აპლიკაციების მეშვეობით.

კომპანია დაფუძნდა 2007 წელს სს „ნოვა ტექნოლოჯი“-ს სახელწოდებით. საწყის ეტაპზე მომხმარებელს შესთავაზა POS ტერმინალებით, Payline-ით სარგებლობა და თბილისში განათავსა პირველი თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატი. მოგვიანებით კომპანიამ შექმნა ბრენდი PayBox, საქართველოში აწარმოა თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები და დაიწყო ქსელის გაფართოება. ამავდროულად, გახსნა პირველი რეგიონალური წარმომადგენლობები, რომლებმაც ეტაპობრივად მოიცვა ქვეყნის ყველა რეგიონი. ამასთანავე, კომპანია ახორციელებდა სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების და მის ნაწილების რეალიზაციას, როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე მის ფარგლებს გარეთ. კომპანიამ ასევე შექმნა საიტი Paybox.ge, რითაც გადახდების მომსახურება გადაიტანა ვებ-პლატფორმაზე და მომხმარებლებს ონლაინ სივრცეში გამარტივებული და მოქნილი მომსახურება შესთავაზა. ონლაინ პლატფორმის PayBox.ge წარმატებიდან გამომდინარე, მომხმარებლების კმაყოფილების გაზრდის მიზნით კომპანიამ მობილური ტელეფონებისთვის შექმნა გადახდების ახალი საშუალება - iOS-ის და Android-ის აპლიკაციების სახით.

2018 წელს კომპანიამ განახორციელა რებრენდინგი, გადავიდა განვითარების ახალ ეტაპზე და ბაზარს ახალი ბრენდი, უნივერსალური ელექტრონული საფულე შესთავაზა. OPPIA მომხმარებელს შესაძლებლობას აძლევს დაეღუპოს სივრცეში ისარგებლოს პრაქტიკული ფინანსური სერვისებით და განკარგოს ფული მარტივად, რთული ოპერაციებისა და დამახვეველი ბიუროკრატიის გარეშე.

სს „ოპპა“ დღეისათვის, მთელი საქართველოს მასშტაბით, წარმოდგენილია 8000-მდე გადახდის წერტილით, რომელთაგან 2500-მდე წერტილი განთავსებულია კომპანიის ქსელში, ხოლო დანარჩენი 5500 წერტილი ეკუთვნის სააგენტო ქსელს. კომპანიაში დასაქმებულია 300-მდე თანამშრომელი. საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში გახსნილია რეგიონალური წარმომადგენლობები, სადაც მომხმარებელს შეუძლია კომპანიისგან მომსახურების მიღება.

სს „ოპპა“ თვითმომსახურების ტერმინალების, სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ბრენდ PayBox-ისა და ქართულ ბაზარზე პირველი უნივერსალური ელექტრონული საფულის, OPPIA-ს მფლობელია.

სამომავლო გეგმები

სს „ოპპა“ 2019 წელს გეგმავს როგორც საკუთარი, ასევე სააგენტო ქსელის გაფართოებას და არსებული სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების გაუმჯობესებას. მნიშვნელოვანი მიმართულებაა მომხმარებლისთვის მისაწოდებელი სერვისების ასორტიმენტის გაზრდა და კუთვნილი ელექტრონული საფულის ფუნქციური განვითარება. ასევე, 2019 წლის განმავლობაში იგეგმება კომპანიის კუთვნილ ელექტრონულ საფულეზე მომხმარებლის დისტანციური იდენტიფიკაციის ფუნქციის დამატება.

საქმიანობის სფერო და შეთავაზებული სერვისები

სს „ოპპა“-ს საქმიანობა, გარდა იმ სახელმწიფო ორგანოების და სამართლებრივი ნორმებისა, რომელიც ქვეყანაში, ბიზნესის საქმიანობას არეგულირებს, როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი, რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ასევე ანგარიშვალდებულია ფინანსური მონიტორინგის სამსახურთან.

სს „ოპპა“ საგადახდო საქმიანობის ფარგლებში თანამშრომლობს ფულის მიმღებებთან, აგენტებთან და მომხმარებლებთან. კომპანია ფულის მიმღებებს სთავაზობს სისტემაში ჩართვას და მათ სასარგებლოდ გადახდების მიღებას.

„ოპპა“

მმართველობით ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

სს „ოპპა“-ს საგადახდო სისტემაში: PayBox - თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების; www.oppa.ge - უნივერსალური ელექტრონული საფულის და iOS-ის და Android-ის მობილური აპლიკაციების მეშვეობით მომხმარებელს შესაძლებლობა აქვს განახორციელოს გადახდები შემდეგ კატეგორიებზე:

- მობილური და ტელეკომუნიკაცია;
- კომუნალურები;
- ტელეკომუნიკაციები და ონლაინ თამაშები;
- ფინანსები და გზავნილები;
- ტრანსპორტი;
- ამანათები და სხვა.

აღსანიშნავია, რომ საგადახდო სისტემაში მუდმივად ხდება განახლება და ახალი სერვისებისა და კატეგორიების დამატება, რაც უფრო მრავალფუნქციურს და მოსახერხებელს ხდის კომპანიის საგადახდო სერვისების გამოყენებას. ამასთანავე, ელექტრონული საფულიდან გადახდების პროცესის მხარდასაჭერად და გასამარტივებლად, კომპანიის მიერ მომხმარებლისთვის შეთავაზებული სერვისებია:

- ბარათიდან ბარათზე გადარიცხვები;
- მობილური გადახდები: ფავორიტები, ავტომატური გადახდები, SMS გადახდები;
- ყულაბები;
- გადახდები გადაბმული ბარათით.

სს „ოპპა“-მ დაარსების დღიდან 2018 წლამდე სხვადასხვა მიმართულებით განავითარა თავისი საქმიანობა. გაყიდვების მიმართულების სპეციალიზაციის და უკეთეს მართვის მიზნით, კომპანიამ 2018 წლის 4 სექტემბერს დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „ოპპა კომერსი“, რომლის ძირითად საქმიანობასაც წარმოადგენს წარმოება და მომსახურება, კერძოდ:

- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, ფეილიანების და ციფრული ტექნიკის სხვა ნაწილების ყიდვა/გაყიდვა/შეკეთება/აწყოება. აღნიშნულ საქმიანობას შპს „ოპპა კომერსი“ ახორციელებს როგორც ქვეყნის შიგნით, ისე - მის გარეთ.
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების და ფეილიანების ტექნიკური მომსახურება/ტრანსპორტირება.

სამომავლოდ, შპს „ოპპა კომერსი“ გეგმავს, განავითაროს თავისი ბიზნესი - საქმიანობა კომერციული მიმართულებით, შეისწავლოს როგორც შიდა, ასევე საერთაშორისო ბაზარზე არსებული მოთხოვნები და შესთავაზოს მომხმარებელს ხარისხზე ორიენტირებული მომსახურება/პროდუქტები.

სს „ოპპა“-ს და მისი შვილობილი კომპანიის პროდუქტებია:

- PayBox - თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები;
- www.oppa.ge - უნივერსალური ელექტრონული საფული;
- OPPIA - საფულის მობილური ვერსია iOS-ის და Android სისტემებისთვის;
- sales.paybox.ge თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები და მისი შემადგენელი ნაწილების რეალიზაცია.

რეგიონალური წარმომადგენლობები

სს „ოპპა“-ს რეგიონალური წარმომადგენლობები არსებობს არსებობს 2018 წლიდან და უზრუნველყოფს მთელი საქართველოს მასშტაბით, როგორც სს „ოპპა“-ს კუთვნილი სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების გამართულად და ოპერატიულად მუშაობას, ასევე სააგენტო ქსელის სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, ფეილიანებისა და ვებ ტერმინალების შეუფერხებელ მომსახურებას. რეგიონალური წარმომადგენლობები ახდენენ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების განსათავსებელი ლოკაციების მოძიებას, განთავსებას, მათ ტექნიკურად გამართვას და მომხმარებლის მიერ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის მეშვეობით გადახდილი თანხების აკუმულირებას. რეგიონალური წარმომადგენლობების საშუალებით ხორციელდება ასევე ორგანიზაციების მოთხოვნის მიხედვით სს „ოპპა“-ს მიერ ბრენდირებული სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების სრული ტექნიკური და საჭიროების შემთხვევაში თანხების აკუმულირების მომსახურება.

რეგიონებში, სს „ოპპა“ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს როგორც კუთვნილი, ასევე სააგენტო ქსელის სწრაფი ჩარიცხვის აპარატებით, რომლის გამართულ ტექნიკურ ფუნქციონირებას უზრუნველყოფს კომპანიის რეგიონალური წარმომადგენლობები.

2018 წლის ბოლოს რეგიონალური წარმომადგენლობები კომპანიის ქსელში განთავსებული 2500-მდე სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის მეშვეობით ემსახურებოდნენ მომხმარებელს, ქვემოთ მოცემული რეგიონალური გადანაწილების მიხედვით:

იფი ხატიშვილი

- აჭარის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- თბილისის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- იმერეთის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- კახეთის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- მცხეთა-კასპის რეგიონალური წარმომადგენლობა - ეკუთვნის თბილისის რეგიონალური წარმომადგენლობის ოფისს;
- შიდა ქართლის რეგიონალური წარმომადგენლობა, წარმოდგენილი 3 ოფისის სახით;
- სამეგრელოს რეგიონალური წარმომადგენლობა, წარმოდგენილი 3 ოფისის სახით;
- სამტრედიის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- ქვემო ქართლის რეგიონალური წარმომადგენლობა.

სააგენტო ქსელი

სს „ოპკა“ მომხმარებლისთვის მომსახურების მიწოდებას ახორციელებს როგორც საკუთარი სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ქსელის, ასევე სააგენტო ქსელის მეშვეობით. სააგენტო ქსელის ფარგლებში კომპანია ახორციელებს ფიზიკური და იურიდიული სტატუსის მქონე პირებისათვის, სს „ოპკა“-სთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის და პროგრამული უზრუნველყოფის მიწოდებას.

კომპანია მთელი საქართველოს მასშტაბით აგენტებს სთავაზობს შემდეგ სერვისებს:

- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ტექნიკური მხარდაჭერის უზრუნველყოფა;
- ფულადი სახსრების აკუმულირების მომსახურება;
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, POS ტერმინალების და მათი სათანადო ნაწილების რემონტი;
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის და ფეილიანის ნაწილების რეალიზაცია;
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის პროგრამული უზრუნველყოფა.

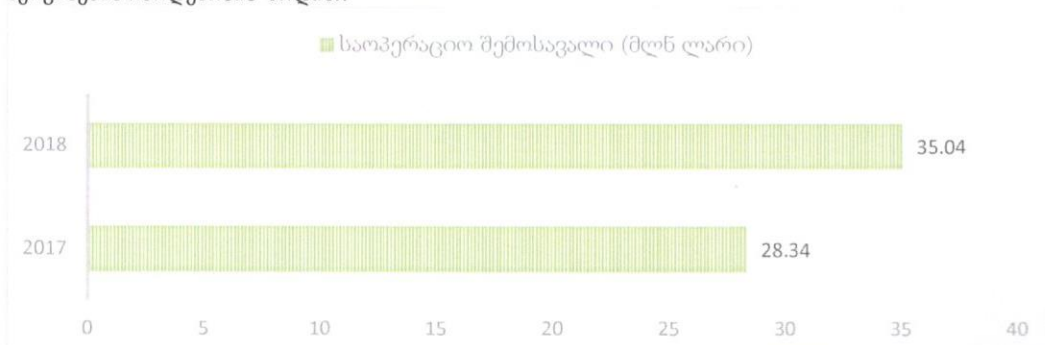
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

წინა წლებში განხორციელებული კვლევების საფუძველზე, სს „ოპკა“-მ შექმნა და 2018 წელს მომხმარებელს წარუდგინა უნივერსალური ელექტრონული საფულე, რომელიც მომხმარებელს საშუალებას აძლევს დაცულ სივრცეში განკარგოს საკუთარი თანხები. კომპანიამ, წლის ბოლოს ელექტრონული საფულის განვითარების და გაუმჯობესების მიზნით, მას დაამატა სამი სახის ყულაბა.

კომპანიამ საქმიანი ურთიერთობების განვითარების მიზნით, ჩატარა პარტნიორების კმაყოფილების კვლევა, რომლის შედეგებიდან გამომდინარე განისაზღვრა თუ რა მიმართულებით შეიძლება პარტნიორებთან ურთიერთობის მიდგომების დახვეწა და მათი კმაყოფილების კიდევ უფრო გასაზრდელად განახორციელა კონკრეტული სამუშაოები. მოსალოდნელია, რომ აღნიშნულ კვლევაზე რეაგირება საბოლოო ჯამში დადებით გავლენას იქონიებს კომპანიის პარტნიორების რაოდენობასა და შესაბამისად, შემოსავალზე.

კომპანიის ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა

სს „ოპკა“-ს და მისი შვილობილი კომპანიის ერთობლივი საოპერაციო შემოსავალი 2018 წელს 2017 წელთან შედარებით გაზრდილია 23.6%-ით და შეადგენს 35,04 მლნ ლარს (იხ. გრაფიკი 1.). მონაცემის ზრდა განპირობებულია კომპანიის სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ქსელის და მომხმარებლისთვის შეთავაზებული სერვისების რაოდენობის ზრდით.



გრაფიკი 1. სს „ოპკა“-ს საოპერაციო შემოსავლის მოცულობის ცვლილება 2017-2018 წლებში (მლნ ლარი)

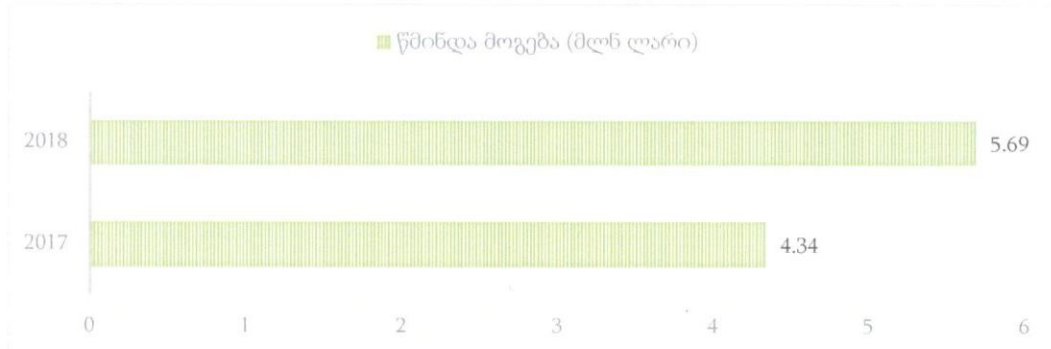
იხ. ხელ-წელი

„ჯგუფი ოპპა“

მმართველობით ანგარიშგება

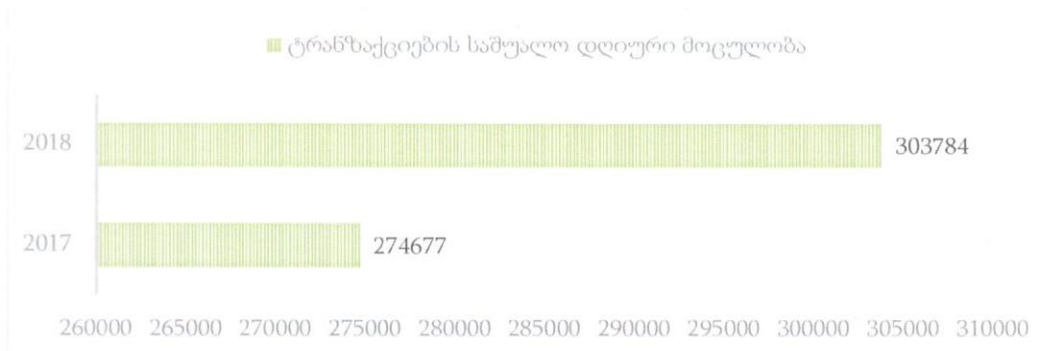
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

წმინდა მოგება 2018 წელს გაზრდილია 31.22%-ით, რაც წინა წლის 22.43%-იან ზრდასთან შედარებით მნიშვნელოვანი ცვლილებაა (იხ. გრაფიკი 2.). აღნიშნული ზრდა გამომდინარეობს საოპერაციო შემოსავლების ზრდიდან.



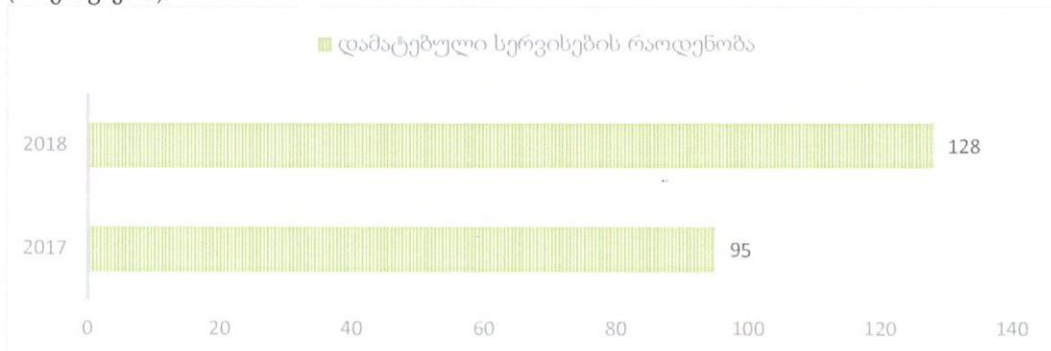
გრაფიკი 2. სს „ოპპა“-ს წმინდა მოგების მოცულობის ცვლილება 2017-2018 წლებში (მლნ ლარი)

2018 წელს ტრანზაქციების საშუალო დღიურმა მოცულობამ შეადგინა 303 784 ტრანზაქცია, რაც 2017 წლის საშუალო დღიური ტრანზაქციების რაოდენობასთან (274 677) შედარებით გაზრდილია 10.6%-ით (იხ. გრაფიკი 3.).



გრაფიკი 3. განხორციელებული ტრანზაქციების საშუალო დღიური მოცულობა 2017 და 2018 წელს

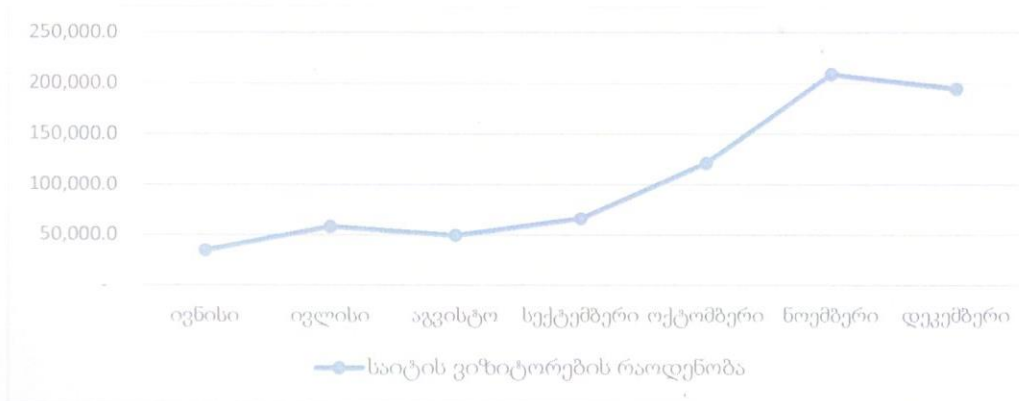
2018 წელს საგადახდო სისტემაში დამატა 128 სერვისი, რაც წინა წლის აღნიშნულ მონაცემს აღემატება 34.74%-ით (იხ. გრაფიკი 4.).



გრაფიკი 4. სისტემაში დამატებული სერვისების მოცულობა 2017 და 2018 წელს

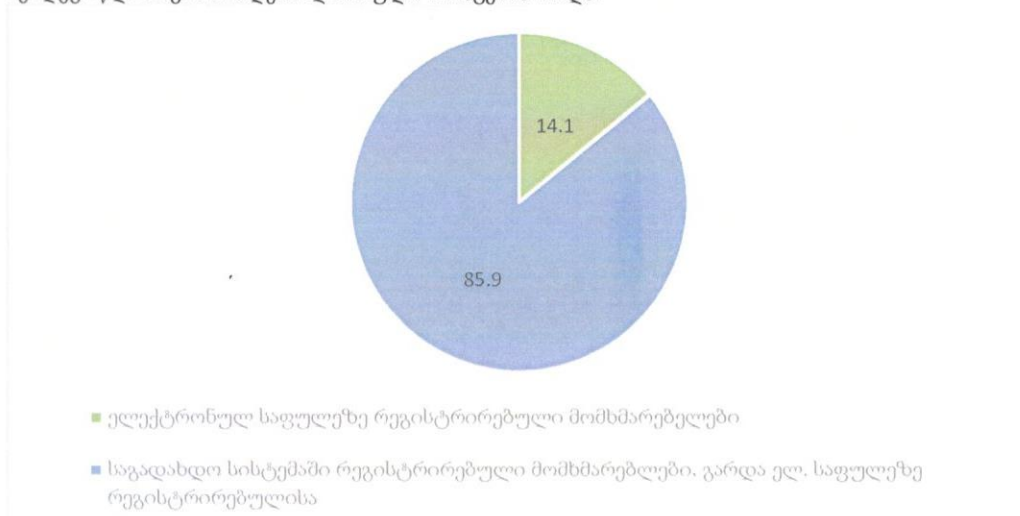
2018 წლის ივნისიდან სს „ოპპა“-მ მომხმარებელს წარუდგინა ელექტრონული საფულე, რომლის ფინანსურ და არაფინანსურ მაჩვენებლებზე და მათ ცვლილებაზე დაკვირვება და რეაგირება კომპანიის საქმიანობის განუყოფელი ნაწილი და ერთ-ერთი საკვანძო მიმართულებაა. OPPA-ს ელექტრონულ საფულეზე განხორციელებული ტრანზაქციების რაოდენობა ყოველთვიურად მზარდია, რაც გამოწვეულია სისტემაში რეგისტრირებული მომხმარებლების ყოველთვიური მატებით. აღსანიშნავია, რომ ასევე ყოველთვიურად მზარდია საიტის (www.oppa.ge) ვიზიტორების რიცხვიც და დეკემბრის თვის მონაცემი ივნისის თვის იგივე მონაცემთან შედარებით გაზრდილია 5,65-ჯერ (იხ. გრაფიკი 5.).

იხ. ბუღალტერი



გრაფიკი 5. OPPI-ს ელექტრონული საფულის (www.oppi.ge) ვიზიტორების რაოდენობა თვეების მიხედვით ელექტრონულ საფულეზე რეგისტრირებული მომხმარებლების და განხორციელებული ტრანზაქციების ზრდის პარალელურად, თვიდან თვემდე მზარდია სისტემიდან მიღებული შემოსავლები.

კომპანიის ელექტრონულ საფულეზე 2018 წელს რეგისტრირებული მომხმარებლების რაოდენობა წლის განმავლობაში მთლიანად საგადახდო სისტემაში რეგისტრირებული მომხმარებლების 14.1%-ია (იხ. გრაფიკის 6.). ვინაიდან, ელექტრონული საფულე მომხმარებელს წარედგინა 2018 წლის ივნისიდან, მოსალოდნელია რომ შემდეგი წლისთვის მოხდება აღნიშნული მონაცემის ზრდა.



გრაფიკი 6. საგადახდო სისტემასა და ელექტრონულ საფულეზე რეგისტრირებული მომხმარებლების პროცენტული ფარდობა 2018 წლისთვის

საქმიანობის შესაფასებელი კოეფიციენტები

სს „ოპპა“ საქმიანობის შედეგების შეფასებისთვის იყენებს გარკვეულ ცვლადებს და კოეფიციენტებს, რომელთა მიხედვით იგეგმება კომპანიის მხრიდან განსახორციელებელი რეაგირების ქმედებები. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანი შემდეგი კოეფიციენტებია:

შემოსავალი ერთ ტერმინალზე - ესაა მაჩვენებელი, რომელიც ყველაზე ობიექტურად განსაზღვრავს კომპანიასა თუ ინდუსტრიაში განხორციელებული ნებისმიერი ცვლილების ეფექტიანობას. ცვლილებები შეიძლება შეეხოს ტერმინალთა ქსელის გეორგაფიულ განლაგებას და ფიზიკურ მდგომარეობას, სერვისების ტარიფებს ან უფრო მასშტაბურ სტრატეგიულ თუ ინდუსტრიულ მიმართულებებს. შემოსავალი ერთ ტერმინალზე არის პროგნოზირების ფინანსური მოდელის მთავარი ცვლადი.

„ჯგუფი ოპპა“

მმართველობით ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

OPPA-ს ელექტრონული საფულის მფლობელი თვითური შემოსავალი - მაჩვენებელი, რომელიც ასახავს ელექტრონული საფულის მეშვეობით განხორციელებული გადახდებიდან მიღებული შემოსავლის მოცულობას. ვინაიდან OPPA-ს ელექტრონული საფულე მომხმარებლისთვის მიწოდებული ახალი პროდუქტია, მნიშვნელოვანია მის სამედეგო მაჩვენებლებზე დაკვირვება და შემდგომი რეაგირების ღონისძიებების დაგეგმვა.

საშუალოდ თვეში ჩართული სერვისების რაოდენობა - მაჩვენებელი, რომელიც გვაძლევს ინფორმაციას კომპანიის მიერ მომხმარებლისთვის შეთავაზებული სერვისების ზრდასა და მრავალფეროვნებაზე.

აქციები

სს „ოპპა“-ს კაპიტალი დაყოფილია 361 594 500 ჩვეულებრივ აქციად, რომლის 100%-იანი წილის მფლობელია სს „Czech Energo-Pro A.S.“. 1 ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 (ერთი) თეთრს.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები:

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, მნიშვნელოვანია მოსალოდნელი რისკების დროული იდენტიფიცირება და მართვა. რისკების დადგომა კომპანიას შესაძლებელია მიაყენოს როგორც ფინანსური, ასევე არაფინანსური ზარალი. აქედან გამომდინარე რისკების დაზღვევისა და შემცირებისთვის მიმდინარეობს სხვადასხვა მიმართულებით მუშაობა. კომპანიას სტრუქტურულად ჰყავს მონიტორინგის ერთეული, რომელიც არ მონაწილეობს საოპერაციო საქმიანობაში და როგორც დამოუკიდებელი მხარე, ახდენს კომპანიაში მიმდინარე პროცესების შემოწმებასა და შეფასებას. ფინანსური ზარალის თავიდან ასაცილებლად, კომპანია მიმართავს შიდა და გარე აუდიტის მომსახურებას. ასევე, სს „ოპპა“-ს იურიდიული მომსახურება გატანილი აქვს მესამე პირებზე. აღნიშნული კომპანია უზრუნველყოფს, როგორც კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობას საქართველოს კანონმდებლობასთან, ისე მის წარმომადგენლობას სასამართლოსა და სხვა მესამე პირებთან. სს „ოპპა“-ს საქმიანობის განხორციელებისას უწევს პერსონალური მონაცემების დამუშავება, აღნიშნულთან დაკავშირების იურიდიული განყოფილება უზრუნველყოფს „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ საქართველოს კანონის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობას, რათა სს „ოპპა“-ში მოხვედრილი პერსონალური მონაცემები იყოს დაცული კანონით დადგენილი წესით.

რისკი: აგენტის მიერ ფულადი ლიმიტის მართვასთან დაკავშირებული სირთულეები

რისკის აღწერა: კომპანია შეიძლება დადგეს აგენტის მიერ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის ფუნქციონირებისთვის გარკვეული ვადით კომპანიისგან მიღებული ფულადი ლიმიტის დაუბრუნებასთან დაკავშირებული სირთულეების რისკის წინაშე. რისკს წარმოშობს აგენტის პოტენციური ფინანსური სირთულეები, თაღლითობის ან მესამე პირის მიერ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატში შეტანილი თანხის მითვისების ალბათობა.

რისკის შემცირების მეთოდი: ფულადი ლიმიტის გაცემის პირობაა აგენტის გადახდისუნარიანობის დადებითად შეფასება. შეფასებისას გათვალისწინებულია აგენტის კუთვნილი სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ფუნქციონირების სტაბილურობა და მასზე გაცემული ყოველთვიური საკომისიოს ოდენობა. ლიმიტის ოდენობიდან გამომდინარე შესაძლებელია გირაოს მოთხოვნა და მისი რეგისტრაცია.

რისკი: ფულადი სახსრების მითვისების/დაკარგვის რისკი

რისკის აღწერა: კომპანია შეიძლება დადგეს გადახდის აპარატებიდან თანხის აკუმულირების პროცესში მისი მითვისების ან დაკარგვის რისკის წინაშე. თანხის მითვისება/დაკარგვა შესაძლოა განხორციელდეს როგორც პროცესში ჩართული, ასევე გარეშე პირის მიერ.

რისკის შემცირების მეთოდი: გადახდის აპარატებიდან თანხის აკუმულირების პროცესის გამჭვირვალობის უზრუნველსაყოფად კომპანიის უფლებამოსილი თანამშრომელი ყოველდღიურად ახორციელებს მონიტორინგს ქსელში ნაბრუნები და გამოტანილი თანხების შესაბამისობის დასადასტურებლად. სხვაობის თითოეული შემთხვევის აღმოჩენისთანავე იწყება გამომწვევი მიზეზის კვლევა და განისაზღვრება რეაგირება. შიდა თაღლითობის თავიდან აცილების მიზნით, თანამშრომლებთან, რომლებსაც შეეხება აქვთ ფულთან, ფორმდება ქონებით უზრუნველყოფა.

რისკი: ელექტრონული საფულის გამოყენებით განხორციელებული თაღლითური გადარიცხვები

რისკის აღწერა: თეორიულად არსებობს ელექტრონული საფულის მეშვეობით თაღლითური გადახდა/გადარიცხვების განხორციელების რისკი, რომლის შედეგადაც კომპანიამ შესაძლოა მიიღოს ფინანსური და რეპუტაციული ზარალი.

რისკის შემცირების მეთოდი: მიუხედავად იმისა, რომ პრაქტიკაში მსგავსი რისკი არ დამდგარა, კომპანია მიმართავს კონკრეტულ ღონისძიებებს მომხმარებელთა დასაცავად და ელექტრონული საფულიდან განხორციელებული გადახდების არამართებულად გამოყენების რისკის დასაზღვევად. დაწესებული აქვს შეზღუდვები, რომელთა მიხედვითაც სხვა კომპანიების ელექტრონულ საფულებზე შეზღუდულია ბარათით გადახდები, საიტიდან საკუთარი საფულის შევსება მომხმარებელს შეუძლია მხოლოდ გადახმული ბარათით, SMS

იფი ბიზნესი

და სოციალური ქსელით ავტორიზაციისას დაწესებულია დღიური გადახდის ლიმიტი, ელ. ფოსტითა და პაროლით სრული ავტორიზაციისას დაწესებულია დღიური გადახდის ლიმიტი, ტოტალიზატორებზე და ქველმოქმედებაზე შეზღუდულია არაავტორიზებული გადახდები, სხვადასხვა პროდუქტებზე რისკის დონის მიხედვით დაწესებულია ერთჯერადი გადახდის ლიმიტები და ა.შ. რაც კომპანიას და მისი ელექტრონული საფულის მომხმარებლებს იცავს მათი ანგარიშებიდან თაღლითური გადარიცხვების განხორციელებისგან.

რისკი: მარეგულირებელი მოთხოვნების ცვლილებასთან შესაბამისობა

რისკის აღწერა: სს „ოპპა“, როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი, რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ასევე ანგარიშვალდებულია საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წინაშე. აღნიშნული ორგანოების მხრიდან შესაძლებელია განხორციელდეს მარეგულირებელი მოთხოვნების გამკაცრება, რომელიც აუცილებლად უნდა იყოს გათვალისწინებული კომპანიის საქმიანობაში. რისკის შემცირების მეთოდი: მარეგულირებელ მოთხოვნებთან სრული შესაბამისობის მისაღწევად, კომპანიის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი უზრუნველყოფს საკანონმდებლო აქტების მუდმივ მონიტორინგს და მათი ცვლილების შემთხვევაში, კომპანიის საქმიანობის, პოლიტიკების და პროცედურების შესაბამისობაში მოყვანას განახლებულ მოთხოვნებთან.

რისკი: უკნონო შემოსავლის ლეგალიზაცია

რისკის აღწერა: კომპანიის პარტნიორმა პირებმა და მომხმარებლებმა შესაძლებელია კომპანიის საგადახდო არხები და შეთავაზებული მომსახურებები გამოიყენონ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსებისთვის. რისკის შემცირების მეთოდი: ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევების აღსაკვეთად, სს „ოპპა“ საქმიანობის პროცესში ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მოთხოვნებს და რეკომენდაციებს, საქმიანი ურთიერთობის დაწყებამდე ახდენს პოტენციური პარტნიორის საქმიანობის, რეპუტაციის და სხვა მნიშვნელოვანი საკითხების დეტალურად შესწავლას და შეფასებას, ასევე მომხმარებლების მიერ განხორციელებულ გადახდებზე დაკვირვებას და საექვო გარემოებების შემჩნევისთანავე, შესაბამისი ორგანოების ინფორმირებას და მათგან მიღებული მითითებების შესრულებას. ამასთან, პერიოდულად ხდება კომპანიის თანამშრომლების დატრენინგება ფულის გათეთრების ან ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ არსებულ კანონმდებლობასთან შესაბამისობის კუთხით.

რისკი: კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

რისკის აღწერა: დღეისათვის საკმაოდ გახშირებულია კიბერშეტევები ბიზნესის ყველა სფეროში, მაგრამ სამართალდამრღვევთათვის ყველაზე მიმზიდველად შეიძლება ჩაითვალოს საფინანსო სექტორი, მასში აკუმულირებული თანხების და ინფორმაციის გამო. შესაბამისად კომპანიისთვის მუდმივად საფრთხედგება, ქმედითი დაცვის მექანიზმების შემუშავება კიბერშეტევების რისკის შესამცირებლად.

რისკის შემცირების მეთოდი: სს „ოპპა“ კომპანიაში არსებული ინფორმაციის და მომხმარებელთა ფულადი სახრების დასაცავად შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფების გამოყენებით ახდენს კომპანიის კუთვნილი მოწყობილობების მონიტორინგს, რითიც აკონტროლებს მნიშვნელოვან მოწყობილობებსა და მომხმარებლების პერსონალურ კომპიუტერებზე განხორციელებულ ყოველ მოვლენას და ქმედებას. კომპანიის შიდა სისტემა შესაბამისი მექანიზმებით დაცულია კიბერ ვირუსების შეღწევისა და შიდა ქსელზე გარე ზემოქმედებისგან.

რისკი: ლიკვიდობის რისკი

რისკის აღწერა: ლიკვიდობის რისკი არის კომპანიის წინაშე მდგარი რისკი, რომელიც გულისხმობს კომპანიის მხრიდან მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვასთან დაკავშირებულ სირთლევებს, რამაც შეიძლება შეაფხოს მისი ფუნქციონირება.

რისკის შემცირების მეთოდი: ლიკვიდობის რისკის შესამცირებლად კომპანიაში პერმანენტულად კონტროლდება მომავალი ფულადი ნაკადები და სწრაფი ჩარიცხვის აპარატში არსებული თანხები. კომპანია უზრუნველყოფს მაქსიმალურად მოკლე ვადაში თანხების აკუმულირებას, საბანკო ანგარიშზე განთავსებას და პარტნიორებთან გადარიცხვების განხორციელებას. აღნიშნული რისკისგან კომპანიას ასევე აზღვევს მარეგულირებელი ორგანოების მხრიდან დადგენილი მოთხოვნები, რომლის შესაბამისად ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე განთავსებულია მომხმარებლის თანხები.

რისკი: სავალუტო რისკი

რისკის აღწერა: სავალუტო რისკი არის კომპანიის წინაშე მდგარი რისკი, რომელიც შეიძლება დადგეს ვალუტათა გაცვლითი კურსის ცვლილებით და უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

რისკის შემცირების მეთოდი: სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების საშუალებით შესაძლებელია საგადახდო სისტემაში ჩართულ მომსახურებებზე გადახდა განხორციელდეს სხვადასხვა ვალუტით, მაგრამ უცხოურ ვალუტაში გადახდილი თანხების მოცულობის ფარდობა ეროვნულ ვალუტაში გადახდილი თანხების მოცულობასთან, იმდენად უმნიშვნელოა რომ კომპანია ამ ეტაპზე არ საჭიროებს დამატითი ქმედებების განხორციელებას აღნიშნული რისკის შესამცირებლად. ამასთან, კომპანიას არ გააჩნია უცხოურ ვალუტაში არსებული სასესხო ვალდებულებები და სავალუტო რისკი არ წარმოადგენს რეალიზებად საფრთხეს.

ფინანსური მონაცემების შიდა კონტროლის მექანიზმები

კომპანიაში ფინანსური მონაცემების მიმოცვლა ხდება დადგენილი პროცედურების შესაბამისად, რომელთა ფარგლებში მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ჯვარედინი კონტროლის მექანიზმების არსებობა. აღნიშნული უზრუნველყოფს ასახული ფინანსური მონაცემების სიზუსტეს. მაგალითისთვის ერთის მხრივ, ფინანსური მონაცემების სისწორის დასადაგენად მათი მიმოცვლა ხდება რამდენიმე სტრუქტურულ ერთეულს შორის. ამასთან, ფულადი ნაკადების მიღების კონტროლზე პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეული ყოველდღიურად ან ყოველთვიურად (მონაცემის შინაარსიდან გამომდინარე) აწვდის ბუღალტერიის განყოფილებას ინფორმაციას აღსაღრიცხი მონაცემების შესახებ, იქნება ეს საოპერაციო და არასაოპერაციო შემოსავალი, ყოველდღიურად პროგრამულად შესრულებული სხვადასხვა ტიპის ფინანსური ტრანზაქცია, საღაროში ასახული ფულადი რესურსი, ფინანსური ვალდებულება აგენტების მიმართ თუ სხვა. ბუღალტერიის მიერ ზემოთ ჩამოთვლილ და სხვა შინაარსის მონაცემთა სააღრიცხვო პროგრამაში ასახვის შემდეგ, ფულადი რესურსების მართვაზე პასუხისმგებელი ერთეული ამოწმებს მონაცემთა სისწორეს და ასახავს მათ პერიოდულ ფინანსურ უწყისებში. ამასთანავე, კომპანიას შემუშავებული აქვს შიდა კონტროლის პოლიტიკა და პროცედურები, რომლის მიხედვითაც ხდება ნებისმიერ სახის მონაცემების სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მიმოცვლა და კონტროლი.

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N191148912

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

19.09.2019 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული
მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო ხოფერია

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ. თბილისი, რუსთაველის გამზ. 28/2

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

+995 32 2 98 70 24

სანოტარო მოქმედების

94967979483319

ინდივიდუალური ნომერი

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

მე, ნოტარიუსი ნინო ხოფერია, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: საქართველო, ქ.თბილისი, რუსთაველის ქ. №28/2, ვადასტურებ ინგლისური ენის ცოდნის დამადასტურებელი დიპლომის (N 000258) მქონე მთარგმნელის, ინგა რეხვიაშვილის, (დაბ. 10.02.1986, პირადი: 10001017562, მცხოვრები: ბოლნისი ფარნავაზ მეფის ქ. N 64, ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იგი იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას.

დოკუმენტი შედგენილია ერთ ეგზემპლარად.

დოკუმენტზე დასმულია 41 (ორმოცდაერთი) ხელმოწერა.

სანოტარო საზღაური - 82.00 (ოთხმოცდაორი) ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ 2011წ. 29.12. #507 მთავრობის დადგენილების მუხლი 31-სა, სადა დადგენილია საგადასახადო კოდექსის 169-ე მუხლის საფუძველზე და 2 (ორი) ლარი დღგ-ს (18%) შევსებით, სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის შესახებ 39-ე პ.1 მუხლის შესაბამისად. სულ გადახდილია 98.76 (ოთხმოცდათვრამეტი) ლარი და 76 (სამოცდათექვსმეტი) კიბი.

ნოტარიუსი



ნინო ხოფერია

„ჯგუფი ოპკა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება,
მმართველობის ანგარიში და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

„ჯგუფი ოპპა“

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	6
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიში.....	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში.....	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები:	
1. „ჯგუფი ოპპა“ და მისი ოპერაციები.....	9
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში	16
4. ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები	16
5. ახალი საბუღალტრო განცხადებები.....	18
6. წინა პერიოდის გადაფასებები და რეკლასიფიკაციები.....	20
7. ძირითადი საშუალებები	22
8. არამატერიალური აქტივები	23
9. ფული და ფულის ექვივალენტები	23
10. მოთხოვნები.....	24
11. მარაგები	25
12. სავაჭრო ვალდებულებები	25
13. შემოსავალი.....	26
14. მომსახურების ხარჯები	26
15. პირობითი და ნაკისრი ვალდებულებები	26
16. ფინანსური რისკების მართვა	27
17. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	29
18. ნაშთები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	30
19. შემდგომი მოვლენები	31
მმართველობით ანგარიშგება.....	32-39

„ჯგუფი ოპა“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „ოპას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში – „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალის ცვლილებებს დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- მართებული, საიმედო, შესადარისი და გასაგები ინფორმაციის წარდგენაზე;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- დაშვების პრინციპის საფუძველზე კომპანიის მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც გასაგებად წარმოადგენს და განმარტავს ჯგუფის ტრანზაქციებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-თან კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე ადგილობრივი კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიში მომზადებულ იქნას ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიში მოიცავდეს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას;
- კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია, ყველა არსებითი თვალსაზრისით, შეესაბამებოდეს 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების
განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ოპპას“ მენეჯმენტსა და მეწილეებს

დასკვნა

ჩვენ შევამოწმეთ სს „ოპპას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში – „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე განმარტებით შენიშვნებს, რომლებიც მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად მიმართულებებს.

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში *‘აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე’*. ჩვენ ვმოქმედებდით ჯგუფისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი *‘პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი’* (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისთვის საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

საყურადღებო საკითხი

თქვენს ყურადღებას მივაპყრობთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-6 შენიშვნას, რომელშიც აღწერილია 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის შესაბამისი რაოდენობების გადაფასება. ჩვენი დასკვნა ამ თვალსაზრისით მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა საკითხები

სს „ოპპას“ 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც ამ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 16 აპრილს გამოსცა არამოდიფიცირებული დასკვნა.

2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ ასევე ჩავატარეთ შენიშვნაში #6 აღწერილი იმ კორექტირებების აუდიტი, რომლებიც მოხდა 2017 წლის შესაბამის რიცხვებში. ჩვენი აზრით, ამგვარი კორექტირება საჭირო იყო და მისი გამოყენება მოხდა სათანადო წესით. ჩვენ არ ვყოფილვართ ჩართული სს „ოპპას“ 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში, შემოწმებასა თუ რაიმე სხვა პროცედურებში გარდა კორექტირების შემთხვევებისა და, შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ დასკვნას ან რაიმე სახის რწმენებს მთლიანობაში 2017 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მენეჯმენტი. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მმართველობის ანგარიშს.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენს პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ აღწერილი სხვა ინფორმაციის გაცნობას მისი ხელმისაწვდომობისთანავე და ამ პროცესში, იმის დადგენას, ხომ არ არის არსებითი შეუსაბამობა სხვა ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის დროს მოპოვებულ ინფორმაციას შორის, ან ხომ არ არის იგი სხვაგვარად არსებითი შეცდომების შემცველი. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე აღმოჩნდა, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ მოვალენი ვართ, ამ ფაქტის შესახებ მოგახსენოთ.

აღნიშნული პასუხისმგებლობის საფუძველზე, მოსახსენებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენაზე ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და იმ შიდა კონტროლის პროცედურებზე, რომლებიც მენეჯმენტის აზრით დაკავშირებულია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენასთან, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ჯგუფის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ჯგუფის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, უზედამხედველონ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძველიანი რწმენა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გაცემთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამოხატველი იქნება. საფუძველიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას ჯგუფში არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის ფორმას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებების ჩათვლის და იმას, თუ რამდენად ობიექტურად წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება საფუძველად აღებულ ტრანზაქციებს და მოვლენებს.

სხვა საკითხებს შორის ჩვენ, ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

დასკვნა სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების თაობაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების („კანონი“) შესაბამისად მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის შესამოწმებლად, არის თუ არა მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა იგი კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

პროცედურები შევასრულეთ და ჩავატარეთ საკუთარი შეფასებების საფუძველზე მათ შორის, გამოკითხვების, დოკუმენტაციის ანალიზისა და შემოწმების, კანონის მოთხოვნებთან ჯგუფის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშგებული ინფორმაციის შედარებით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადათვლის, შედარებისა და შეჯამების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

- 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში შესულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;
- მმართველობის ანგარიშში შესული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას.

ჯონ რობინსონი
მპს დელოიტი და ტუშის სახელით

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

„ჯგუფი ოპპა“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათასი ქართული ლარი)	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017 (გადაფასებული)	1 იანვარი 2017 (გადაფასებული)
აქტივები				
<i>მიმდინარე აქტივები</i>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	12,800	13,020	11,898
მოთხოვნები	10	495	1,150	559
მარაგები	11	1,967	1,676	1,030
გადახდილი ავანსები		800	308	156
საგადასახადო აქტივი		22	48	-
სულ მიმდინარე აქტივები		16,084	16,202	13,643
<i>გრძელვადიანი აქტივები</i>				
ძირითადი საშუალებები	7	7,960	8,849	8,989
არამატერიალური აქტივები	8	1,690	422	120
სულ გრძელვადიანი აქტივები		9,650	9,271	9,109
სულ აქტივები		25,734	25,473	22,752
ვალდებულებები				
<i>მიმდინარე ვალდებულებები</i>				
სავაჭრო მოთხოვნები	12	8,546	14,503	10,742
მიღებული ავანსები		2,592	1,571	1,153
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	525
მოკლევადიანი სესხი		-	1	27
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		11,138	16,075	12,447
<i>გრძელვადიანი ვალდებულებები</i>				
გრძელვადიანი სესხი		-	-	5,250
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	-	5,250
სულ ვალდებულებები		11,138	16,075	17,697
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი		3,616	3,616	3,616
გაუნაწილებელი მოგება		10,980	5,782	1,439
სულ კაპიტალი		14,596	9,398	5,055
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		25,734	25,473	22,752

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

„ჯგუფი ოპზა“

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ათასი ქართული ლარი)	შენიშვნა	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი (გადაფასებული)
შემოსავალი	13	35,042	28,339
მომსახურების ხარჯები	14	(21,685)	(16,692)
ცვლილება მარაგებში		(843)	(739)
შრომის ხარჯები		(5,523)	(4,900)
სხვა ხარჯები		(420)	(128)
მოგება ფინანსურ ხარჯებამდე, მოგების გადასახადამდე, ცვეთამდე და ამორტიზაციამდე		6,571	5,880
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,794)	(1,715)
მოგება ფინანსურ ხარჯებამდე და მოგების გადასახადამდე		4,777	4,165
ფინანსური შემოსავალი		923	279
ფინანსური ხარჯები		(1)	(101)
ფინანსური შემოსავალი - წმინდა		922	178
მოგება მოგების გადასახადამდე		5,699	4,343
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება		5,699	4,343
წლის სხვა სრული შემოსავალი			
განეკუთვნება:			
- კომპანიის მფლობელებს		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		5,699	4,343

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

„გზის ოპერა“

კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ათასი ქართული ლარი)	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 1 იანვარი 2017 (გადაფასებული)	3,616	1,439	5,055
სულ 2017 წლის სრული შემოსავალი	-	4,343	4,343
ნაშთი 31 დეკემბერი 2017 (გადაფასებული)	3,616	5,782	9,398
ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი სტანდარტების გამოყენების ეფექტი (შენიშვნა #4)	-	(501)	(501)
ნაშთი 1 იანვარი 2018 (გადაფასებული)	3,616	5,281	8,897
სულ 2018 წლის სრული შემოსავალი	-	5,699	5,699
ნაშთი 31 დეკემბერი 2018	3,616	10,980	14,596

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

„ჯგუფი ოპპა“

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი (გადაფასებული)
(ათასი ქართული ლარი)		
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება მოგების გადასახადამდე	5,699	4,343
კორექტირება:		
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	1,794	1,715
ფინანსური შემოსავალი	(923)	(279)
ფინანსური ხარჯები	1	101
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული (მოგება)/ზარალი	384	231
რეზერვების ცვლილება	300	-
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე	7,255	6,111
მარაგების კლება	2,607	1,531
მოთხოვნების კლება/(ზრდა)	358	(579)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა	(465)	(201)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების (კლება)/ზრდა	(5,958)	3,762
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)	1,020	(133)
საბრუნავი კაპიტალის ცვლილება	(3,122)	4,380
მიღებული პროცენტი	860	279
გადახდილი პროცენტი	(2)	(43)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(11)	(11)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	5,664	10,716
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(4,525)	(3,930)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(1,371)	(377)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი ფული	(5,896)	(4,307)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსავალი აღებული სესხებიდან	-	(5,250)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი ფული	-	(5,250)
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში	(232)	1,159
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	13,020	11,898
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	12	(37)
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	12,800	13,020

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2019 წლის 11 მარტს.

ლევან კირვალიძე
გენერალური დირექტორი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

ქეთევან მაისურაძე
ბიუჯეტისა და რეპორტირების განყოფილების უფროსი

2019 წლის 11 მარტი
თბილისი, საქართველო

9-43 გვერდებზე მოცემული თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

1. „ჯგუფი ოპპა“ და მისი ოპერაციები

სს „ოპპა“ (ყოფილი სს „ნოვა ტექნოლოჯი“) დაფუძნდა და საგადასახადო ორგანოში დარეგისტრირდა 2007 წლის 19 მარტს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2008 წლის 17 იანვარს ჯგუფი გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

ჯგუფი კლიენტებს აწვდის გადახდის მომსახურებას სწრაფი გადახდის ტერმინალებით, ინტერნეტ-არხებისა და ანდროიდისა და IOS აპლიკაციების საშუალებით. ჯგუფს ბაზრის წილის დაახლოებით ნახევარი უკავია და ითვლება ბაზრის წამყვან კომპანიად.

სს „ოპპა“ ფლობს გადახდის ტერმინალებს, სწრაფი გადახდის ტერმინალების ბრენდ „ფეიბოქსსა“ და ქართულ ბაზარზე პირველი უნივერსალური ელექტრონული საფულეს, „Oppa.ge“.

2014 წლის 21 თებერვალს ქართული კომპანიის, სს „ნოვა ტექნოლოჯის“ აქციების 100% შეისყიდა კომპანიამ „ჩხე ენერგო-პრო ა.ს.“, რომლის ერთპიროვნული მფლობელია იარომირ ტესარი.

იურიდიული მისამართი და საკმთანობის ადგილი. კომპანიის სარეგისტრაციო მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0131, დავით აღმაშენებლის გამზირი, 19.

ანგარიშგების ვალუტა. თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ქართულ ლარში.

შვილობილი კომპანია

შპს „ოპპა კომერსი“ დარეგისტრირდა 2018 წლის 3 სექტემბერს და ბაზირებულია საქართველოში. შპს „ოპპა კომერსი“ დაკავებულია სწრაფი გადახდის ტერმინალებისა და მათი ნაწილების ვაჭრობით.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება საზოგადოდ ეფუძნება საქონლისა და მომსახურებების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

ქვემოთ წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი სახეობები. პოლიტიკა ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

უწყვეტი საწარმო. ხელმძღვანელობამ წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, რომელიც, ბიზნესის მიმდინარეობის პროცესში, ითვალისწინებს აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებათა დაფარვას. ამ შეფასების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული განზრახვები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა, აგრეთვე გააანალიზა ფინანსურ ბაზრებზე არსებული სიტუაციის ზეგავლენა ჯგუფის ოპერაციებზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილ სტრუქტურებს წარმოადგენს ინვესტირების ის ობიექტები, მათ შორის, სტრუქტურული პირები, რომელთაც ჯგუფი აკონტროლებს, ვინაიდან (ა) გააჩნია იმის ძალაუფლება, რათა წარმართოს ამ ობიექტების შესაბამისი საქმიანობა, რაც მნიშვნელოვან ზემოქმედებას ახდენს მათ უკუგებაზე; (2) მას გააჩნია მოვალეობები ან უფლებები ამ ობიექტებთან წილობრივი მონაწილეობიდან მიღებულ ცვლად უკუგებასთან დაკავშირებით; და (3) შეუძლია გამოიყენოს ობიექტებზე არსებული ძალაუფლება ინვესტორის უკუგების ოდენობის ცვლილების თვალსაზრისით. არსებითი უფლებების არსებობა და ეფექტი, მათ შორის, არსებითი პოტენციური ხმის უფლებისა, გაითვალისწინება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს ძალაუფლება და კონტროლი მეორე სუბიექტზე. იმისათვის, რათა ეს უფლება არსებითი იყოს, მის მფლობელს პრაქტიკულად უნდა შეეძლოს უფლების განხორციელება მაშინ, როდესაც ხდება გადაწყვეტილებათა მიღება ინვესტირების ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის წარმართვის შესახებ. ჯგუფს ინვესტირების ობიექტზე ძალაუფლება შეიძლება გააჩნდეს მაშინაც კი, როდესაც ის ფლობს ამ ობიექტში ხმის უფლებათა უმრავლესობაზე ნაკლებს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ადგენს მისი კუთვნილი უფლებების მოცულობას სხვა მფლობელთა უფლებებთან შედარებით და აფასებს, გააჩნია თუ არა მას დე-ფაქტო ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე. ჯგუფის მიერ ინვესტირების ობიექტის კონტროლის ფაქტს არ არღვევს სხვა ინვესტორთა პროტექციული უფლებები, მაგალითად ისინი, რომლებიც დაკავშირებულია ობიექტის საქმიანობის ფუნდამენტურ ცვლილებებთან ან მხოლოდ განსაკუთრებულ ვითარებაში მოქმედებს. შვილობილი სტრუქტურების კონსოლიდირება ხდება მათზე კონტროლის ჯგუფისათვის გადაცემის დღიდან (შესყიდვის დღე) და წყდება ასეთი კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს მოქმედი ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით ფასდება. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, გაზომვის დღეს აქტივის ან ვალდებულების შეფასების პროცესში ჯგუფი ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ მათ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უზყვეტი წესით მისაღებად.

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

- 1-ლი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ლ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ითვლება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კოტირდება, თუ კოტირებული ფასები რეგულარულად და პირდაპირ ხელმისაწვდომია ბირჟიდან თუ სხვა დაწესებულებიდან და თუ ეს ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად ჩატარებულ, პატიოსანი გარიგების ტრანზაქციებს.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, რომელთან დაკავშირებითაც არ მოიპოვება ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასის შესახებ, გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების მოდელები ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. შეფასების ტექნიკის გამოყენება შეიძლება გულისხმობდეს წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ისეთი დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით არ არის გამაგრებული, თუ

ამ რომელიმე დაშვების გონივრულად შესაძლო ალტერნატივით შეცვლა გამოიწვევდა მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებსა და ვალდებულებებს.

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

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

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

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

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციით, საწყისი აღიარებისას, დგინდება მათი შემდგომი შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით. საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და მათი მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს, თუ დაკმაყოფილდა შემდეგი ორი პირობა:

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

ჯგუფის ბიზნეს-მოდელის შეფასება მოხდა ფასს 9-ის პირველი გამოყენების დღის, 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ჯგუფის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი და მისი ოპერაციები მიზნად ისახავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას მომსახურების მიმწოდებლებისა და დილერებისგან. ეს ჯგუფის მთავარი ამოცანა და მისი რეგულარული საქმიანობაა. ისტორიულად ჯგუფს კუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები არასოდეს გაუყიდა. წარსული გამოცდილების საფუძველზე, ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ისინი პირველი ბიზნეს-მოდელით - „ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ფლობა“ (H2F) კლასიფიცირდება.

ჯგუფის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებით მისაღები ფულადი ნაკადები SPPI ტესტს აკმაყოფილებს, რადგან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო განაკვეთი არ ვრცელდება. ამავე კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს გაცემული სესხები, რადგან მათზე მოქმედებს მხოლოდ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. ჯგუფი ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) ჯგუფმა გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (ი) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ჯილდოს გადაცემა ან (იი) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია.

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

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

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

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

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ ნაღდ ფულს ეროვნულ ვალუტაში და ანგარიშებზე განთავსებულ ნაღდ ფულს უცხოურ ვალუტაში, რომლებსაც ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი ეკისრება. გარდა ამისა, ფულსა და ფულის ექვივალენტებში შედის ნაღდი ფული სალაროში და ნაღდი ფული ქსელში. ნაღდი ფული სალაროში არის ტერმინალებიდან აკრეფილი ნაღდი ფული, რომელიც ჯერ არ დათვლილა. ხოლო ნაღდი ფული ქსელში არის ის ნაღდი ფული, რომელიც სწრაფი გადახდის ტერმინალებშია.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, შემდგომში კი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი დგინდება, როდესაც არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ყველა თანხის მიღებას მოთხოვნების საწყისი პირობების შესაბამისად.

რეზერვის ოდენობა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი შეფასებული ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. როდესაც სავაჭრო მოთხოვნის ამოღება შეუძლებელი ხდება, ის ჩამოიწერება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშიდან. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები მითითებულია თვითღირებულებით, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. თვითღირებულება მოიცავს მშენებლობის ღირებულებას ან შესასყიდ ფასს, მათ შორის, იმპორტის მოსაკრებელსა და ჩაუთვლად გადასახადებს, აგრეთვე აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. სავაჭრო დისკონტები და ფასდათმობები გამოთვლაში გამოირიცხება.

მცირე რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღირიცხება მათი გაწევისას. შენობა-ნაგებობების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და ხდება გამოცვლილი ნაწილის დასაწყობება.

თითოეულ საანგარიშგებო დღეს ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის გაუფასურების რაიმე ნიშანი. გაუფასურების შემთხვევაში, ქონება და მოწყობილობები ჩამოიწერება იმ თანხით, რომელიც განისაზღვრება, როგორც უმაღლესი გამოყენებულ ღირებულებასა და რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალში. აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღდგება, თუ აქტივის გამოყენებული ღირებულების ან რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობის დადგენაში გამოყენებული გათვლები შეიცვალა.

რეალიზაციით მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარებულია მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (სხვაშემოსავალში ან სხვა ხარჯებში).

ცვეთა. მიწას ცვეთა არ ერიცხება. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის სხვა საგნებზე ცვეთა გამოითვლება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	20
გადახდის ტერმინალები	5-10
საოფისე ტექნიკა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
სხვა ძირითადი აქტივები	5-10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც ჯგუფი ახლა მიიღებდა აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის მიერ შესყიდული და საზღვრული მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები აისახება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ჯგუფის მიერ ფლობილი საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფისა და ლიცენზიების სასარგებლო მოხმარების ვადა:

	სასარგებლო მოხმარების ვადა, წელი
ლიცენზიები	2-10
საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფა	1-10

განვითარების პროცესებით (ან შიდა პროექტის განვითარების ფაზით) განპირობებული, შიდა რესურსებით გენერირებული არამატერიალური აქტივები აღიარდება, თუ არამატერიალური აქტივის დასრულების ტექნიკური დასაბუთებით ჩანს, რომ შესაძლებელი იქნება არამატერიალური აქტივის მოხმარება ან გაყიდვა.

შიდა რესურსებით გენერირებული არამატერიალური აქტივების ღირებულება არის მისი მოსახმარად ან გასაყიდად გამზადების თარიღიდან მოყოლებული გაწეული ხარჯების ჯამი.

შემოსავლის აღიარება. კონტრაქტორებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარდება, როდესაც საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლი კლიენტს გადაეცემა ისეთ ფასად, რაშიც ასახულია ანაზღაურებას, რისი მიღების მოლოდინიც ჯგუფს აქვს ამ საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი აღიარდება დამატებული ღირებულების გადასახადის გარეშე. შემოსავლები აღირიცხება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

ჯგუფი შესრულების ვალდებულებას ყველა შემდეგ რეჟიმზე აღიარებს დროის ერთ მომენტში, რადგან თითოეულ რეჟიმზე არის შესრულების მხოლოდ ერთი ვალდებულება:

საკომისიოებით მიღებული შემოსავალი დაუყოვნებლივ აღიარდება და გამოითვლება მომსახურების მიმწოდებლებთან დადგენილი ფასებით.

სარეკლამო შემოსავალი აღიარდება ტერმინალებში განთავსებული რეკლამის საფუძველზე და გამოითვლება კონტრაქტორებთან შეთანხმებული ტარიფებით.

ტერმინალების გაყიდვა აღიარდება ტერმინალებისა და სათადარიგო ნაწილების გაყიდვის საფუძველზე და გამოითვლება კონტრაქტორებთან შეთანხმებული ტარიფებით.

საპროცენტო შემოსავალი აღიარდება დროის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და შედის ფინანსურ შემოსავალში.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღირიცხება, როდესაც კონტრაგენტი შეასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, შემდგომში კი - ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადების გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მას შემდეგ კომპანიას გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ აღურიცხია.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ახალი, ზემოთ აღწერილი ვარიანტი აგრეთვე ითვალისწინებს მოგების გადასახადის დარიცხვას გარკვეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც მოგების განაწილებად ითვლება. ასეთებია, მაგალითად, ზოგიერთი ტრანზაქცია, რომელიც არასაბაზრო ფასებით მიმდინარეობს, ბიზნესთან

კავშირში არმყოფი ხარჯები ან საქონლისა და მომსახურების უფასოდ მიწოდება. ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა ბასს 12 `მოგების გადასახადებით` არ რეგულირდება და 2018 წლის 1 იანვრიდან, ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად, აღირიცხება ისევე, როგორც გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ტრანზაქციის განხორციელების მომენტში; შესაბამისი ანაზღაურება აქტივებად აღიარდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურება ფაქტობრივად გარდაუვალია.

კომპანია შემოსავლების სამსახურისგან მისაღებ საგადასახადო აქტივებს აღიარებს საქართველოს საგადასახადო კოდექსის საფუძველზე. ეს ხდება მაშინ, როდესაც კომპანია არარეზიდენტ პირებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით საშემოსავლო გადასახადს იხდის არარეზიდენტი პირის რეგისტრაციის ქვეყანაში.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. ჯგუფის გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები გადაიხედება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება იმ საგადასახადო პოზიციებისათვის, რომლებიც, ხელმძღვანელობის აზრით, არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების გადახდას, თუ ამ პოზიციებს საგადასახადო ორგანოები ექვევებ დააყენებს. შეფასება ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს უკვე მთლიანად ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციებს, და ამ დროისათვის ცნობილ სასამართლო გადაწყვეტილებებს. ჯარიმების, პროცენტის და მოგების გარდა, სხვა გადასახადების ვალდებულებები აღიარდება ხელმძღვანელობის შეფასების საფუძველზე, თუ რა ოდენობის ხარჯია საჭირო საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად.

მარაგები. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება ან თვითღირებულებით ან წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით – იმის მიხედვით, ამ ორი ღირებულებიდან რომელიც უფრო დაბალია. მარაგის ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილ საფუძველზე. წმინდა რეალიზებადი ღირებულება არის ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში სავარაუდო სარეალიზაციო ფასი, რომლიდანაც გამოქვითულია დასრულებისა და გაყიდვის საანგარიშო ხარჯები.

გადახდილი ავანსები. გადახდილი ავანსები აღირიცხება თვითღირებულებით, საიდანაც გამოქვითულია გაუფასურების რეზერვი. გადახდილი ავანსი არამიმდინარედ აისახება, როცა გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის ვადაში ან როცა გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია იმ აქტივთან, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არამიმდინარედ იქნება კლასიფიცირებული. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები აქტივის საბალანსო ღირებულებაში გადადის, როგორც კი ჯგუფი ამ აქტივზე ამყარებს კონტროლს და არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. სხვა გადახდილი ავანსები მოგება-ზარალში ჩამოიწერება გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღებისას. თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება შეუძლებელია არ მოხდეს, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აისახება წლის მოგება-ზარალში.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები განეკუთვნება კაპიტალს. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ასახულია კაპიტალში, გადასახადების გარეშე, როგორც გამოქვითვა შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული ანაზღაურების რეალური ღირებულების ნამეტი აღირიცხება კაპიტალში აქციის პრემიის სახით.

დივიდენდები. დივიდენდები ვალდებულებად აღირიცხება და კაპიტალიდან გამოიქვითება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა და დამტკიცდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდულ პროდუქციაზე დარიცხული დამატებული ღირებულების გადასახადი საგადასახადო ორგანოებისთვის გადახდას ექვემდებარება პროდუქციისა თუ მომსახურების კლიენტებისთვის მიწოდებისთანავე. შეძენილ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დღგ-ის დაბრუნება ჩვეულებრივ შესაძლებელია გაყიდულ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დღგ-ის ხარჯზე დღგ-ის ანგარიშგაქტურის მიღებისთანავე. საგადასახადო ორგანოები უშვებენ დღგ-ის ნეტო ანგარიშსწორებას.

შრომის დანახარჯები. ხელფასები, გასამრჯელოები, ყოველწლიური ანაზღაურებადი შვებულებები და ავადმყოფობის გამო შვებულებები, ბონუსები და არაფულადი დახმარებები დარიცხულია ჯგუფის თანამშრომლების მიერ შესაბამისი მომსახურებების გაწევის წელს. 2019 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული ჯგუფს ექნება კანონით გათვალისწინებული ვალდებულება თანამშრომელთა დარიცხული ხელფასის 2%-ის გადახდის თაობაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია, გააკეთოს ისეთი სააღრიცხვო პროგნოზები და შეფასებები, რომლებიც ზეგავლენას მოახდენს შემოსავლის, ხარჯების, აქტივებისა და ვალდებულებების ანგარიშგებულ ოდენობაზე აგრეთვე თანდართულ განმარტებებზე და პირობითი ვალდებულებების განმარტებებზე. აღნიშნულ დაშვებებთან და შეფასებებთან დაკავშირებულმა არასარწმუნოებამ შეიძლება გამოიწვიოს ისეთი შედეგის დადგომა, რაც, თავის მხრივ, მოითხოვდა მომავალი პერიოდების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების მნიშვნელოვან კორექტირებას.

დაკავშირებულ მხარესთან გარიგებების თავდაპირველი აღიარება. ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ჯგუფი გარიგებებს აფორმებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9-ით მოითხოვება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება მოხდეს მათი რეალური ღირებულებით. შეფასება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგებების ფასები საბაზრობა თუ არა, სადაც ამგვარი გარიგებებისთვის მოქმედი ბაზარი არ არსებობს. შეფასების საფუძველია დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი სახის გარიგებების ფასი.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადა. ჯგუფმა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადის შესაფასებლად გამოიყენა ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა ტექნიკური და კომერციული მოძველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება მათი ფიზიკური გამოსავლიანობის მოსალოდნელი მოცულობის გათვალისწინებით და მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც საოპერაციო ფაქტორებზეა დამოკიდებული. თუმცა ხელმძღვანელობამ აქტივში ჩადებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სქემის დასადგენად ყველა შესაძლო ძალისხმევა გასწია, რეალური შედეგი შეიძლება განსხვავებული აღმოჩნდეს, რამაც შეიძლება დიდი ზეგავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ რიცხვებზე.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება. სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი ტარდება თითოეულ საანგარიშგებო დღეს, ჯგუფურ საფუძველზე. თუ ჯგუფმა დაადგინა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებულ მოთხოვნას დიდი თუ მცირე გაუფასურება არ განუცდია, მას ეს მოთხოვნა შეაქვს მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე მოთხოვნების ჯგუფში და ჯგუფურად ამოწმებს მათ გაუფასურებას.

მცირე მოთხოვნების დიდი რაოდენობა ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე. ეს მახასიათებლები ამგვარი აქტივების ჯგუფების მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის მართებული მაჩვენებელია, რადგან მათში აისახება დებიტორების უნარი, ყველა თანხა დაფარონ შესაფასებელი აქტივების სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით. სავაჭრო მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად გაუფასურებულად არ ითვლება, გაუფასურებაზე ჯგუფურად მოწმდება რეზერვების მატრიცის საშუალებით, მსგავსი ვადის მოთხოვნების ისტორიული ამოღების გამოცდილების გათვალისწინებით.

2018 წლის 1 იანვრიდან ფასს 9-ის გამოყენებაზე გადასვლის შემდეგ ხელმძღვანელობამ გადააფასა არსებული პროგნოზები და ახალი სტანდარტის მოთხოვნების დაცვის მიზნით ცვლილებები შეიტანა რეზერვების პოლიტიკაში (იხილეთ შენიშვნა #7).

4. ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

2018 წელს მიღებულ იქნა შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან (და შესაბამისი განმარტებები);
- ფასს 2 (შესწორება) - აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება;
- ბასს 40 (შესწორება) - საინვესტიციო ქონების გადაცემა;
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2014-2017 ციკლი;
- შესწორება ბასს 28 - ინვესტიციები ასოცირებულ პირებსა და ერთობლივ საწარმოებში;
- ფასს 22 - სავალუტო ოპერაციები და სავანსო ანაზღაურება

„ჯგუფი ოპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ჯგუფმა ფასს 15 და ფასს 9 პირველად გამოიყენა. ახალი სტანდარტების გამოყენებით გამოწვეული ცვლილებების ეფექტი და შინაარსი აღწერილია ქვემოთ.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ანაცვლეს ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის და აერთიანებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვის სამივე ასპექტს: კლასიფიკაცია და შეფასება; გაუფასურება; და ჰეჯირების აღრიცხვა.

ჯგუფმა ფასს 9 პროსპექტიულად გამოიყენა, საწყისი გამოყენების თარიღით - 2018 წლის 1 იანვარი. ჯგუფმა შეუღამებითი ინფორმაცია არ გადააფასა და კვლავაც უჩვენებს მას ბასს 39-ის შესაბამისად. ფასს 9-ის გამოყენებით გამოწვეული სხვაობები პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაში აისახა.

2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-ის გამოყენების ეფექტი იყო:

	31 დეკემბერი 2018	ფასს 9-ის გამოყენების ეფექტი	1 იანვარი 2018
აქტივები			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,150	(501)	649
სულ აქტივები	1,150	(501)	649
კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება	1,439	(501)	938
სულ კაპიტალი	1,439	(501)	938

ფასს 9-ის გამოყენების შედეგად შეიცვალა ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების აღრიცხვის წესი, რადგან ბასს 39-ის გაწეული ზარალის მიდგომა ჩანაცვლდა ფორვარდული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (მსდ) მიდგომით. ფასს 9-ის თანახმად, ჯგუფი ვალდებულია, მსდ-ის რეზერვი აღიაროს ყველა სავაჭრო ინსტრუმენტზე, რომელიც რეალური ღირებულებით არ არის აღრიცხული, მოგება-ზარალში და სახელშეკრულებო აქტივებში.

ფასს 9-ის მიღებით, 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფის გაუნაწილებელი მოგება 501 ათასი ლარით შემცირდა, ხოლო სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვი გაიზარდა 501 ათასი ლარით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ბასს 39-ით გათვალისწინებული შეფასების ძველი კატეგორიები და ფასს 9-ით გათვალისწინებული შეფასების ახალი კატეგორიები 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისათვის:

(ათასი ქართული ლარი)	ძველი კლასიფიკაცია ბასს 39	ახალი კლასიფიკაცია ფასს 9	ძველი საბალანსო ღირებულება ბასს 39	ახალი საბალანსო ღირებულება ფასს 9
ფული და ფულის ექვივალენტები	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ღირებულება	13,020	13,020
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ღირებულება	1,150	649
სულ ფინანსური აქტივები			14,170	13,669
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	ამორტიზებული ღირებულება	ამორტიზებული ღირებულება	14,503	14,503
სულ ფინანსური ვალდებულებები			14,503	14,503
წმინდა ფინანსური ვალდებულებები			333	834
2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9- ის გამოყენების ეფექტი			(501)	

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ფასს 15 ანაცვლებს შემდეგ სტანდარტებს: ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს და გარკვეული შეზღუდვებით, ვრცელდება ყველა შემოსავალზე, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიიღება. სტანდარტი გვთავაზობს კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარების ხუთეტაპიან მოდელს და მოითხოვს, რომ შემოსავლის აღიარება მოხდეს იმ ოდენობით, რომელშიც ასახულია კლიენტისათვის საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ მოსალოდნელი ანაზღაურების ოდენობა.

ფასს 15 კომპანიებს ავალდებულებს, გამოიყენონ დასკვნებზე დაფუძნებული შეფასება და კლიენტებთან გაფორმებულ ხელშეკრულებებზე მოდელის თითოეული ზომის გამოყენებისას მხედველობაში მიიღონ ყველა შესაბამისი ფაქტი და გარემოება. სტანდარტი ასევე განმარტავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს კონტრაქტის მოპოვების ზედნადები ხარჯებისა და მისი შესრულების პირდაპირი ხარჯების აღრიცხვა. გარდა ამისა, სტანდარტი ვრცელ განმარტებებსაც მოითხოვს.

გარდა ჯგუფის შემოსავლის ტრანზაქციების უფრო ვრცელი განმარტებებისა, ფასს 15-ის გამოყენებას ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან/და ფინანსურ შედეგებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ ჰქონია.

5. ახალი საბუღალტრო განცხადებები

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

- ფასს 16 - ოჯარა¹;
- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები²;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით¹;
- შესწორებები ბასს 28 - გრძელვადიანი წილები ასოცირებულ პირებსა და ერთობლივ საწარმოებში³;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2018 წწ. ციკლი¹.
- შესწორებები ბასს 19 - თანამშრომელთა ანაზღაურება³;
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება⁴;
- ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28 (შესწორება)⁵.

1. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

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

3. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

4. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ან მთლიანად რეტროსპექტიული გამოყენებით ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული გამოყენებით, ჯამური ინფორმაციის რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად გადაფასების გარეშე;

5. სტანდარტების საბჭოს ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, შესწორებათა ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია.

ფასს 16 - ოჯარა

ფასს 16-ში მოცემულია საიჯარო გარიგებების გამოვლენისა და იჯარის ხელშეკრულების ორივე მხარის აღრიცხვიანობის პრინციპები. ძალაში შესვლისას ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს იჯარის შესახებ არსებულ ბასს 17-სა და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს, 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული პერიოდებისათვის. ჯგუფისათვის ფასს 16-ის საწყისი გამოყენების თარიღი იქნება 2019 წლის 1 იანვარი. ჯგუფმა გადაწყვიტა, ფასს 16 მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომით გამოიყენოს, რაც ფასს 16:C5(6) შესაბამისია. შესაბამისად, ჯგუფი შეჯამებულ ინფორმაციას არ გადააფასებს. ჯგუფი გამოიყენებს ფასს 16-ზე გადასვლისას შესაძლებელ პრაქტიკულ გამოწვევებს და არ გადააფასებს, არის თუ არა კონტრაქტი იჯარა ან მოიცავს თუ არა იგი იჯარას.

ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო იჯარის (არასაბალანსო) და ფინანსური

იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლდება მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალირებულიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. ამის შემდგომ საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების ოდენობით, აგრეთვე, სხვა ფაქტორთა შორის, იჯარის ცვლილების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ცვლილება ეხება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციას, რადგან ბასს 17-ით გათვალისწინებული საოპერაციო იჯარის გადახდები საოპერაციო ფულად ნაკადებში აისახება; მეორე მხრივ, ფასს 16-ის მოდელით, საიჯარო გადახდები იყოფა ძირითად და პროცენტის ნაწილებად და, შესაბამისად, შედის ფინანსური და საოპერაციო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებაში.

იჯარის მიმღების მხარეს არსებული აღრიცხვისგან განსხვავებით, ფასს 16-ში იჯარის გამცემის მხრიდან აღრიცხვიანობის პრინციპები ბასს 17-თან შედარებით მნიშვნელოვანწილად იგივეა. აქაც იჯარის გამცემი მოვალეა, იჯარა ან საოპერაციო იჯარად ჩათვალოს ან ფინანსურ იჯარად.

გარდა ამისა, ფასს 16 მასშტაბურ განმარტებებსაც მოითხოვს.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ფასს 16-ის გამოყენებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე.

შესწორება ფასს 9 - წინასწარი გადახდა უარყოფითი ანაზღაურების მახასიათებლებით

ფასს 9-ის შესწორება განმარტავს, რომ იმის დასადგენად, აკმაყოფილებს თუ არა წინასწარი გადახდის მახასიათებელი SPPI პირობას, მხარეს, რომელიც ამ ოფციას გამოიყენებს, შეუძლია სათანადო ანაზღაურება წინასწარ გადაიხადოს ან მიიღოს წინასწარი გადახდის მიზეზის მიუხედავად. სხვა სიტყვებით, წინასწარი გადახდის მახასიათებლებმა უარყოფითი ანაზღაურებით SPPI ტესტი შეიძლება გაიაროს კიდევ.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ფასს 9-ის შესწორება საგრძნობ ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2018 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირებების პაკეტის ფარგლებში ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2018 წწ. ციკლი მოიცავს ოთხი სტანდარტის შესწორებას: ფასს 3 `ბიზნესების გაერთიანება`, ფასს 11 `ერთობლივი საქმიანობა`, ბასს 12 `მოგების გადასახადები` და ბასს 23 `სესხის აღების ხარჯები`.

ბასს 12-ის შესწორება განმარტავს, რომ პირმა დივიდენდებზე მოგების გადასახადის შედეგები მოგება-ზარალში, სხვა სრულ შემოსავალში ან კაპიტალში უნდა ასახოს იმის მიხედვით, თუ სად მოხდა გასანაწილებელი მოგების მომტანი ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. აღნიშნული ეხება ყველა შემთხვევას, იმის მიუხედავად, თუ განაწილებულ და გაუნაწილებელ მოგებას სხვადასხვა გადასახადის განაკვეთი ერიცხება.

ბასს 23-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა აღებული სესხის რაიმე ნაწილი, ეს სესხი ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან უნდა იხელმძღვანელოს ეტაპობრივად განხორციელებული გაერთიანების მოთხოვნებით, მათ შორის რეალური ღირებულებით გადაფასოს ერთობლივ საქმიანობაში ადრე ფლობილი წილი. ამ უკანასკნელში უნდა შევიდეს არაღიარებული აქტივები, ვალდებულებები და გუდვილი, რომელიც ერთობლივ საქმიანობასთან არის დაკავშირებული.

ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანია მონაწილეობს კომერციულ ერთობლივ საქმიანობაში, მაგრამ არ გააჩნია მასზე ერთობლივი კონტროლი, მოიპოვებს ერთობლივ კონტროლს მასზე, კომპანია არ გადააფასებს ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილ წილებს.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის და გამოიყენება პროსპექტიულად. ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფაისკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება

ფაისკ 23 გვთავაზობს საბუღალტრო საგადასახადო პოზიციის დადგენის მეთოდს ისეთ შემთხვევებში, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება. ინტერპრეტაცია პირებს ავალდებულებს:

- განსაზღვრონ, არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად შეაფასონ თუ ჯგუფად; და
- შეაფასონ, რამდენად სავარაუდოა, რომ საგადასახადო ორგანო მიიღებს გადასახადის გამოყენებული ან შემოთავაზებული დამუშავების წესს მოგების გადასახადის დეკლარაციაში:
 - თუ სავარაუდოა, მაშინ პირმა საბუღალტრო საგადასახადო პოზიცია უნდა დაადგინოს გამოყენებულ ან დაგეგმილ დამუშავებასთან თანმიმდევრულად.
 - თუ არ არის სავარაუდო, მაშინ პირმა არასარწმუნოების ეფექტი უნდა ასახოს საბუღალტრო საგადასახადო პოზიციის დადგენის წესში.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6. წინა პერიოდის გადაფასებები და რეკლასიფიკაციები

ჯგუფი წინა პერიოდის მნიშვნელოვან გამორჩენილ ინფორმაციასა და შეცდომებს რეტროსპექტიულად ასწორებს ფინანსურ ანგარიშგებაში, რა მიზნითაც გადააფასებს წინა პერიოდის იმ შედარებით თანხებს, რომლებშიც მოხდა მონაცემის გამოტოვება ან მცდარი ასახვა და თუ შეცდომა მოხდა უფრო ადრეულ წინა პერიოდში, მაშინ გადააფასებს ამ აქტივების, ვალდებულებებისა და კაპიტალის აღნიშნული ადრეული წინა პერიოდის საწყის ნაშთებს.

ხელმძღვანელობამ გამოავლინა და რეტროსპექტიულად გაასწორა შეცდომები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებში:

(ათასი ლარი)	ანგარიშგებუ ლი 31 დეკემბერი 2017		გადაფასებული 31 დეკემბერი 2017		გადაფასებული 1 იანვარი 2017		კომ
	გადაფასების ეფექტი		გადაფასების ეფექტი		გადაფასების ეფექტი		
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,450	(1,430)	13,020	11,366	532	11,898	A
ნაღდი ფული ქსელში	1,414	(1,414)	-	1,344	(1,344)	-	A
სავაჭრო მოთხოვნები	1,182	(32)	1,150	580	(21)	559	F
მარაგები	1,776	(100)	1,676	1,113	(83)	1,030	F
გადახდილი ავანსები	313	(5)	308	183	(27)	156	F
საგადასახადო აქტივები	32	16	48	-	-	-	F
ძირითადი საშუალებები	8,974	(125)	8,849	8,708	281	8,989	B, C
არამატერიალური აქტივები	846	(424)	422	514	(394)	120	B
სავაჭრო ვალდებულებები	13,314	1,189	14,503	9,884	858	10,742	D, F
მიღებული ავანსები	1,608	(37)	1,571	1,174	(21)	1,153	F
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	445	80	525	F
მოკლევადიანი სესხი	2,845	(2,844)	1	6,089	(6,062)	27	A, E
გრძელვადიანი სესხი	-	-	-	-	5,250	5,250	E
გადაფასების მეტობა	737	(737)	-	704	(704)	-	B
გაუნაწილებელი მოგება	6,867	(1,085)	5,782	1,896	(457)	1,439	G

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

- A. მოკლევადიან სესხში შესული ტექნიკური ოვერდრაფტი 2,844 ათასი და 812 ლარის ოდენობით და ნაღდი ფული ქსელში 1,414 ათასი და 1,344 ათასი ლარის ოდენობით გადაკლასიფიცირდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში. ზემოაღნიშნული კორექტირებების შედეგად, 2017 წლის 31 დეკემბრის ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაშთი შემცირდა 1,430 ლარით, ხოლო 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის გაიზარდა 532 ათასი ლარით.
- B. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სრულად ცვეთა/ამორტიზაცია დარიცხული ერთეულები წინა წლებში გადაფასდა, თუმცა, მაინც ჩაითვა, რომ ეს იყო აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი, რაც ფასს-დან გადახვევას წარმოადგენს. ხელმძღვანელობამ უარი თქვა ამგვარი აღმავალი შეფასების მეთოდზე და ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები გადაფასა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ამან შემდეგი ეფექტი იქონია წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:
- 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, ძირითადი საშუალებები შემცირდა 125 ათასი და 17 ათასი ლარით, შესაბამისად, რაც გამოწვეული იყო გადაფასების ტრანზაქციების გაუქმებისა და შესაბამისი ეფექტით წინა პერიოდების ცვეთაზე.
 - 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, არამატერიალური აქტივები შემცირდა 424 ათასი და 394 ათასი ლარით, შესაბამისად, რაც გამოწვეული იყო გადაფასების ტრანზაქციების გაუქმებისა და შესაბამისი ეფექტით წინა პერიოდების ამორტიზაციაზე.
 - 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით გაუქმდა 737 ათასი და 704 ათასი ლარის ოდენობის გადაფასების მეტობა. სხვაობა გაუქმებულ გადაფასების მეტობასა და ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებების ცვლილებას შორის წარმოადგენს დაგროვილი ცვეთის/ამორტიზაციის გაუქმებას 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით.
- C. ძირითადი საშუალებების შესყიდვისას გადახდილი დაუბრუნებელი გადასახადები ამგვარი საშუალებების თვითღირებულების ნაცვლად აღირიცხა ხარჯად. კორექტირების შედეგად 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით 298 ათასი ლარი შეადგინა.
- D. 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, სავაჭრო ვალდებულებების ანგარიშში არ შევიდა მომსახურების ხარჯები 1,185 ათასი და 974 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.
- E. 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, სს „ვითიბი ბანკიდან“ აღებული 5,250 ათასი ლარის სესხი მოკლევადიანი სესხიდან გრძელვადიან სესხში გადაკლასიფიცირდა, რადგან ამ თარიღისათვის ის მიმდინარე ვალდებულებას არ წარმოადგენდა.
- F. ზემოთ აღნიშნული მნიშვნელოვანი კორექტირებების გამო, აგრეთვე შესწორდა გაუნაწილებელი მოგება 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით.

ხელმძღვანელობამ გამოავლინა და რეტროსპექტიულად გაასწორა შეცდომები 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლი ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებში:

(ათასი ლარი)	ანგარიშგებული 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული		გადაფასებული 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული		კომ
	წელი	ეფექტი	წელი	ეფექტი	
შემოსავალი	26,566	1,773	28,339		B
სხვა შემოსავალი	1,773	(1,773)	-		
საოპერაციო ხარჯები	16,442	(16,442)	-		A
მომსახურების ხარჯები	-	16,692	16,692		A
ცვლილება მარაგებში	-	739	739		F
ხელფასები და თანამშრომელთა ბენეფიტები	4,802	(4,802)	-		C
შრომის დანახარჯები	-	4,900	4,900		C
სხვა ხარჯები	1,000	(872)	128		E
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,982	(267)	1,715		D
ფინანსური ხარჯები	148	(47)	101		A
მოგების გადასახადი	11	(11)	-		A
გადაფასების მთლიანი ეფექტი		(110)			

- A. 16,442 ათასი ლარის ოდენობის საოპერაციო ხარჯები გადაკლასიფიცირდა მომსახურების ხარჯებში. გარდა ამისა, მომსახურება გაიზარდა საანგარიშგებო პერიოდთან დაკავშირებული შეცდომების გამო, რომლებიც გამოვლინდა 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლების მოგება-ზარალის ანგარიშგებებში. მომსახურების ხარჯები 801 ათასი ლარით შემცირდა, რადგან დაკავშირებული იყო 2016 წელთან, ხოლო 2017 წელს მომსახურების ხარჯები 1,040 ათასი ლარი იყო და, ამდენად,

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

მომსახურების ხარჯების ზრდამ 239 ათასი ლარი შეადგინა. რადგან ზემოაღნიშნული ხარჯები ევროში იყო დენომინირებული, გაცვლითი კურსის ცვლილებით გამოწვეულმა ზარალმა შეადგინა 47 ათასი ლარი, რაც ფინანსური ხარჯების ნაწილს წარმოადგენს. გარდა ამისა, მომსახურების ხარჯები, მოგების გადასახადის პუნქტის რეკლასიფიცირების შედეგად, 11 ათასი ლარით გაიზარდა.

- B. სხვა შემოსავალში შესული, 1,783 ათასი ლარის შემოსავალი გადაკლასიფიცირდა შემოსავალში.
- C. ხელფასები და თანამშრომელთა ბენეფიტები, 4,802 ათასი ლარის ოდენობით, კლასიფიცირდა როგორც შრომის დანახარჯები. გარდა ამისა, შრომის დანახარჯები, დამატებითი ბენეფიტების სხვა ხარჯებიდან რეკლასიფიკაციის გამო, 98 ათასი ლარით გაიზარდა.
- D. ცვეთა და ამორტიზაცია 267 ათასი ლარით შემცირდა, რაც გამოწვეული იყო ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების თვითღირებულების შემცირებით და განიმარტა ზემოთ, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის გადაფასების ეფექტის ფარგლებში.
- E. გარდა 98 ათასი ლარის შრომის დანახარჯებში რეკლასიფიკაციის გარდა, სხვა ხარჯები აგრეთვე შემცირდა 35 ათასი ლარით, რაც გამოწვეული იყო 2017 წლის განმავლობაში აღიარებული დარიცხვების შესწორებით. გარდა ამისა, ტერმინალებისა და მათი ნაწილების თვითღირებულების რეკლასიფიკაციამ მარაგებში სხვა ხარჯები 739 ათასი ლარით შეამცირა.
- F. 739 ათასი ლარის ოდენობის გაყიდული ტერმინალებისა და მათი ნაწილების ღირებულება, რომელიც სხვა ხარჯებში შედიოდა, გადაკლასიფიცირდა მარაგების ცვლილებაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისა და მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების გადაფასებასა და რეკლასიფიკაციას ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ ჰქონია. აღნიშნული არ ეხება ტექნიკური ოვერდრაფტისა და ქსელში არსებული ნაღდი ფულის ზემოთ აღწერილ რეკლასიფიკაციას ფულსა და ფულის ექვივალენტებში.

7. ძირითადი საშუალებები

ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი საშუალებების წმინდა საბალანსო ღირებულებების დინამიკა:

ათასობით ქართულ ლარში	მიწა და შენობა-ნაგებობები	გადახდის ტერმინალები	საოფისე ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა მატერიალური აქტივები	სულ
ღირებულება 2017 წლის 1 იანვარს	28	14,703	652	156	280	15,819
დამატება	-	1,506	108	12	48	1,674
რეალიზაცია	-	(1,177)	(177)	(22)	(42)	(1,418)
2017 წლის 31 დეკემბრის	28	15,032	583	146	286	16,075
დამატება	-	639	214	184	28	1,065
რეალიზაცია	(25)	(2,368)	(20)	(59)	(3)	(2,475)
2018 წლის 31 დეკემბრის	3	13,303	777	271	311	14,665
დაგროვილი ცვეთა						
2017 წლის 1 იანვარს	5	6,276	361	68	119	6,830
წლიური დარიცხვა	-	1,450	89	17	28	1,584
რეალიზაცია	-	(958)	(176)	(13)	(41)	(1,188)
2017 წლის 31 დეკემბრის	5	6,768	274	72	107	7,226
წლიური დარიცხვა	1	1,404	106	30	31	1,572
რეალიზაცია	(6)	(2,024)	(17)	(43)	(3)	(2,093)
2018 წლის 31 დეკემბრის	-	6,148	363	59	135	6,705
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2017 წლის 1 იანვარი	23	8,427	291	88	160	8,989
2017 წლის 31 დეკემბერი	23	8,264	309	74	179	8,849
2018 წლის 31 დეკემბერი	3	7,155	414	212	176	7,960

2018 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ძირითადი საშუალებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლებიც სრულად ამორტიზებულია, მაგრამ მაინც ექსპლუატაციაშია, შეადგენდა დაახლოებით 4,198 ათას ლარს და 4,658 ათას ლარს, შესაბამისად.

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

8. არამატერიალური აქტივები

მოძრაობა არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში იყო:

(ათასი ლარი) თვითღირებულება	ლიცენზიები	საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფა	მიმდინარე სამუშაო	სულ
1 იანვარი 2017	-	194	40	234
დამატება	78	9	264	351
რეალიზაცია	-	(62)	-	(62)
31 დეკემბერი 2017	78	141	304	523
დამატება	1,015	1	484	1,500
გადატანა	-	353	(353)	-
რეალიზაცია	(12)	(24)	-	(36)
31 დეკემბერი 2018	1,081	471	435	1,987
დაგროვილი ამორტიზაცია				
1 იანვარი 2017	-	114	-	114
წლის დარიცხვა	-	5	-	5
რეალიზაცია	-	(18)	-	(18)
31 დეკემბერი 2017	-	101	-	101
წლის დარიცხვა	190	32	-	222
რეალიზაცია	(6)	(20)	-	(26)
31 დეკემბერი 2018	184	113	-	297
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
1 იანვარი 2017	-	80	40	120
31 დეკემბერი 2017	78	40	304	422
31 დეკემბერი 2018	897	358	435	1,690

9. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები ლარში, დოლარსა და ევროში:

ათასობით ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2017
ნაღდი ფული სალაროში	4	1	9
ბანკებში განთავსებული ნაღდი ფული	11,217	9,599	8,347
გზაში არსებული ფულადი სახსრები	(28)	2,006	2,194
სწრაფი გადახდის ტერმინალების ქსელი	1,607	1,414	1,348
ფული და ფულის ექვივალენტები	12,800	13,020	11,898

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში და ნაღდ ფულს ბანკებში. იმავდროულად, ჯგუფს ნაღდი ფულის დიდი ნაშთები აქვს სწრაფი გადახდის ტერმინალების ქსელში, რომელიც ჯერ არ აკრეფილა და განთავსებულია ბანკში. ბანკებში განთავსებული ნაღდი ფული არის ბანკში გადატანილ და ჯგუფის მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ ფულს, მას შემდეგ, რაც ფული აიკრიფება.

ნაღდი ფული ბანკში მოიცავს საბანკო ანგარიშს, რომელიც ყოველდღიური ოპერაციებისთვის და მომსახურების მომწოდებლებისათვის ვალდებულებების გასასტუმრებლად არის განკუთვნილი, რაც საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისია, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ამგვარ საბანკო ანგარიშებზე ნაშთმა შეადგინა 5,189 ათასი, 6,323 და ნული, შესაბამისად. ეს საბანკო ანგარიში დივიდენდების გაცემაზე შეზღუდულია და მხოლოდ მომსახურების მომწოდებლების მიმართ არსებული ვალდებულებების გასასტუმრებლად გამოიყენება (შენიშვნა #12).

„ჯგუფი ოპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

10. მოთხოვნები

ათასობით ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
სავაჭრო მოთხოვნები	487	648	266
სხვა	574	502	293
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(566)	-	-
სულ მოთხოვნები	495	1,150	559

ჯგუფს 100%-ით აქვს რეზერვირებული დანაკარგები 90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებულ ყველა მოთხოვნაზე, რადგან ისტორიული გამოცდილება ჯგუფს კარნახობს, რომ ამ მოთხოვნების ამოღება ჩვეულებრივ შეუძლებელია.

სავაჭრო მოთხოვნებზე მსდ ფასდება რეზერვების მატრიცით, მსესხებლის წარსული დეფოლტების გათვალისწინებითა და მისი მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის ანალიზით, რომელიც კორექტირებულია მსესხებელთა სპეციფიურ ფაქტორებზე, მსესხებლის დარგის ეკონომიკურ პირობებსა და საანგარიშგებო თარიღში პირობების მიმდინარე და საპროგნოზო მიმართულებების შეფასებით.

სავაჭრო მოთხოვნა ჩამოიწერება, თუ არსებობს იმის მაჩვენებელი ინფორმაცია, რომ მსესხებელი მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულის წინაშე დგას და თუ არ არის ამოღების რეალისტური პერსპექტივა, მაგალითად, როცა მსესხებელი განიცდის ლიკვიდაციას ან დაწყებული აქვს გაკოტრების პროცესი, ან მაშინ, როდესაც სავაჭრო მოთხოვნა სამ წელიწადზე მეტითაა ვადაგადაცილებული, რაც უფრო ადრე დგება. არც ერთი ჩამოწერილი სავაჭრო მოთხოვნა სავალდებულო აღსრულებას არ ექვემდებარება.

შემდეგ ცხრილში ნაჩვენებია სავაჭრო მოთხოვნების რისკის პროფილი ჯგუფის რეზერვების მატრიცის საფუძველზე. ვინაიდან ჯგუფის ისტორიული საკრედიტო დანაკარგების გამოცდილება კლიენტების სხვადასხვა სეგმენტისთვის ზარალის განსხვავებულ სურათს არ იძლევა, ზარალის რეზერვი ვადაგადაცილების საფუძველზე ჯგუფის კლიენტების სხვადასხვა ჯგუფისთვის ერთმანეთისგან არ ცალკევდება.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

(ათასი ლარი)	2018	2018
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბერს	-	-
კორექტირება ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი	(501)	-
სტანდარტის გამოყენებისას		
გაუფასურების რეზერვი 1 იანვარს	(501)	-
დარიცხული გაუფასურება	(300)	-
ჩამოწერილი ანგარიშები	235	-
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბერს	(566)	-

სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

31 დეკემბერი 2018 (ათასი ლარი)	ვადაგადაუცი ლებელი	30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილ ებით	30-90 დღის ვადაგადაცი ლებით	91-180 დღის ვადაგადაც ილებით	180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით	სულ
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება	379	107	33	83	459	1,061
დეფოლტისას, სულ						
მსდ არსებობის მანძილზე	(16)	(5)	(3)	(83)	(459)	(566)

1 იანვარი 2018 (ათასი ლარი)	ვადაგადაუცი ლებელი	30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილ ებით	30-90 დღის ვადაგადაცი ლებით	91-180 დღის ვადაგადაც ილებით	180 დღეზე მეტი ვადაგადაც ილებით	სულ
შეფასებული მთლიანი საბალანსო ღირებულება	411	116	35	90	498	1,150
დეფოლტისას, სულ						
მსდ არსებობის მანძილზე	(9)	(6)	(15)	(90)	(381)	(501)

„ჯგუფი ოპპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საკრედიტო რისკის რეიტინგის განმარტებები:

31 დეკემბერი 2018			
(ათასი ქართული ლარი)	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურების გარეშე	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურებული	
ვადაგადაუცილებელი	379	-	379
0-30 დღე ვადაგადაცილება	107	-	107
30-90 დღე ვადაგადაცილება	33	-	33
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	83	83
180> დღე ვადაგადაცილება	-	459	459
სულ	519	542	1,061

1 იანვარი 2018			
(ათასი ქართული ლარი)	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურების გარეშე	მსდ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო ხარისხი - გაუფასურებული	
ვადაგადაუცილებელი	411	-	411
0-30 დღე ვადაგადაცილება	116	-	116
30-90 დღე ვადაგადაცილება	35	-	35
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	90	90
180> დღე ვადაგადაცილება	-	498	498
სულ	562	588	1,150

11. მარაგები

ჯგუფის მარაგები იყო:

(ათასი ქართული ლარი)	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
ნაწილები შიდა მოხმარებისათვის	1,934	1,661	1,013
საწვავი	33	15	17
სულ მარაგები	1,967	1,676	1,030

შიდა მოხმარებისათვის განკუთვნილი ნაწილები მოიცავს სწრაფი გადახდის ტერმინალების სათადარიგო ნაწილებს. უწყვეტ ოპერაციებთან დაკავშირებით წლის განმავლობაში ხარჯად აღიარებული მარაგების თვითღირებულებამ შეადგინა 2,152 ათასი ლარი 2018 წელს და 1,859 ათასი ლარი 2017 წელს.

12. სავაჭრო ვალდებულებები

ჯგუფის სავაჭროვალდებულებები იყო:

(ათასი ქართული ლარი)	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
მომსახურების მომწოდებლები	6,162	11,161	8,333
დილერების საკომისიო	1,486	1,124	851
ხელფასები	688	611	367
სხვა	210	1,607	1,191
სულ სავაჭრო ვალდებულებები	8,546	14,503	10,742

სავაჭრო ვალდებულებების დიდი ნაწილი წარმოადგენს შესაბამისი შემოსავლის ჯგუფის მომწოდებლების მიმართ არსებულ ვალდებულებებს. სავაჭრო ვალდებულებებს პროცენტი არ ერიცხება და ჩვეულებრივ 30 დღის ვადამი იფარება.

„ჯგუფი ოპკა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

13. შემოსავალი

(ათასი ქართული ლარი)	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი
საკომისიო შემოსავალი	32,731	26,566
სარეკლამო შემოსავალი	661	464
გაწეული მომსახურება	523	283
ტერმინალებისა და ნაწილების გაყიდვა	1,127	1,026
შემოსავალი	35,042	28,339

ჯგუფის ძირითადი შემოსავალი წარმოადგენს სხვადასხვა მომსახურებაზე სწრაფი გადახდის ქსელში გაკეთებული გადახდებიდან მიღებულ შემოსავალს. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება ასე იქნას წარმოდგენილი:

(ათასი ქართული ლარი)	2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი	2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წელი
„ოპკას“ ტერმინალები	13,438	12,952
დილერების ტერმინალები	18,873	13,125
ელექტრონული საფულე	420	488
სულ	32,731	26,566

14. მომსახურების ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2018	2018
დილერების საკომისიო	(15,300)	(10,518)
ქირა	(1,789)	(1,550)
ოფისის ადმინისტრირება	(1,266)	(1,208)
ქსელის ტექნიკური მომსახურება და ინკასაცია	(1,201)	(782)
მომწოდებლის საკომისიო	(854)	(622)
გადასახადები	(641)	(629)
სარეკლამო ხარჯები და პროდუქტის შემუშავება	(414)	(152)
პროფესიული მომსახურება	(220)	(1,231)
სულ ხარჯები	(21,685)	(16,692)

ჯგუფის მომსახურების ხარჯების დიდი ნაწილი მოიცავს დილერების საკომისიოებთან დაკავშირებულ ხარჯებს. დილერების საკომისიოს გადახდა ხდება სააგენტოების ქსელზე.

15. პირობითი და ნაკისრი ვალდებულებები

სასამართლო დავები. ჯგუფის ხელმძღვანელობა, საკუთარი შეფასებებისა და შიდა პროფესიული კონსულტაციის საფუძველზე, მიიჩნევს, რომ სასამართლო დავების სახით რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალი არ ემუქრება და, ამდენად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი ან განმარტება არ გაუკეთებია.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ხშირი ცვლილებებით, რომლებიც ხშირად გაუგებარია, წინააღმდეგობრივია და ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას. გადასახადები ექვემდებარება შემოწმებას და გამოკვლევას სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მხრიდან, რომლებსაც აქვთ ჯარიმების, სანქციებისა და პირგასამტეხლობის დარიცხვის უფლებამოსილება.

სკოშ კანონმდებლობა ტექნიკურად დახვეწილია და შეესაბამება ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) მიერ შემუშავებულ საერთაშორისო კონტროლირებადი ოპერაციების შეფასების პრინციპებს და ითვალისწინებს საგადასახადო ორგანოების მიერ საერთაშორისო კონტროლირებადი ოპერაციების შეფასების კორექტირებისა და კონტროლირებადი ოპერაციებთან (ტრანზაქციები ზოგიერთ დაკავშირებულ და დაუკავშირებელ მხარესთან) დაკავშირებით დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებების დაკისრების შესაძლებლობას, თუ გარიგების ფასი საბაზრო ფასი არაა.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან განახორციელა შიდა კონტროლის პროცედურები სკოშ კანონმდებლობასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულმა გარემოებებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკი საქართველოში, რომელიც გაცილებით უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ის შესაბამისად უზრუნველყოფს საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციების საფუძველზე.

თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და ამ გარემოების წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა, აღნიშნული ორგანოების მიერ მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით განხორციელების შემთხვევაში, შესაძლოა მნიშვნელოვანი იყოს. საგადასახადო შემოწმებისათვის ანგარიშები ღიაა სამი წლის განმავლობაში.

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

ბოლო სამი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2016, 2017 და 2018 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

16. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი არის იმის რისკი, რომ კლიენტი დეფოლტის მდგომარეობაში ჩავარდება ან დროულად ვერ შეასრულებს ჯგუფის წინაშე ნაკისრ ვალდებულებებს, რაც ჯგუფის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ნაშთი ბანკებში, ნაღდი ფული და მოთხოვნები. ლიკვიდურ სახსრებზე საკრედიტო რისკი შეზღუდულია, რადგან კონტრაგენტები არიან ბანკები დადებითი საკრედიტო რეიტინგებით (A-დან B-მდე). სავაჭრო მოთხოვნები მოიცავს კლიენტებს სხვადასხვა გეოგრაფიული და დარგობრივი სეგმენტიდან და, ამდენად, კომპანიის აზრით, ერთი ან მეტი კომპანიის მხრიდან გადაუხდელობით წარმოშობილი საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოა და მართვას ექვემდებარება. სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის სტრუქტურის შიდა ანალიზი უჩვენებს, რომ ვადაგადაცილებული მოთხოვნების ღირებულება დიდი არ არის. ინდივიდუალური კლიენტების შემთხვევაში, ჯგუფი კლიენტების საკრედიტო ხარისხს აფასებს მათი ფინანსური მდგომარეობის, წარსული გამოცდილებისა და სხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც საკრედიტო რისკის მართვის პროგრამის ფარგლებში ხორციელდება.

„ჯგუფი ოპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2018	შენიშვნა	გარე საკრედიტო რეიტინგი	შიდა საკრედიტო რეიტინგი	12 თვიანი ან არსებობის მანძილზე მსდ	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	დანაკარგის რეზერვი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
სავაჭრო მოთხოვნები	10	N/A	(1)	მსდ არსებობის მანძილზე	487	85	402
სხვა მოთხოვნები	10	N/A	(2)	მსდ არსებობის მანძილზე	574	481	93
ფული ბანკში	9	BB-	(3)	12 თვიანი მსდ	11,217	-	11,217

1. ჯგუფი სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში იყენებს ფასს 9-ში გათვალისწინებულ გამარტივებულ მიდგომას და ზომავს დანაკარგების რეზერვს არსებობის მანძილზე მსდ-ს ოდენობას. მსდ ფასდება რეზერვების მატრიცით, მსესხებლის ვადაგადაცელების სტატუსის გათვალისწინებით და საკორექციოდ მიმდინარე და მომავალი ეკონომიკური გარემოებების გამოყენებით. შესაბამისად, ამ აქტივების საკრედიტო რისკის პროფილი წარმოდგენილია რეზერვების მატრიცაში ვადაგადაცელების სტატუსის საფუძველზე. შენიშვნა #10 უჩვენებს დამატებით დეტალებს ამ აქტივებზე დანაკარგების რეზერვების თაობაზე.
2. ჯგუფი სხვა მოთხოვნების მსდ-ს ანგარიშობს ექსპერტის შეფასებით დადგენილ დანაკარგის განაკვეთების გამოყენებით. ექსპერტის შეფასების გამოყენება მართებულია ჩაითვალოს იმის გამო, რომ არ არსებობს ისეთი ისტორიული ინფორმაცია, რომლის მეშვეობით შესაძლებელი იქნებოდა რეზერვების მატრიცის შექმნა.
3. ამ დეპოზიტებზე მსდ ეფუძნება 12 თვიან მსდ-ს. 12 თვიანი მსდ არის არსებობის მანძილზე მსდ-ის ნაწილი, რომელიც გამომდინარეობს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოვლენებიდან, რომლებიც შესაძლებელია დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. თუმცა, თუ წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა, რეზერვი არსებობის მანძილზე მსდ-ს დაეფუძნება.

საბაზრო რისკი. ჯგუფზე გავლენას ახდენს საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) პროცენტთან აქტივებში და ვალდებულებებში და (გ) წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს მისაღები რისკის მოცულობაზე და ამ მოცულობაზე ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს. ამასთან, ამ მიდგომის გამოყენება არ გამორიცხავს ზარალს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკების ქვემოთ წარმოდგენილი გავლენა ეფუძნება ერთი რომელიმე ფაქტორის ცვლილებას ყველა სხვა ფაქტორის უცვლელობის პირობებში. პრაქტიკაში ეს სავარაუდოდ არ მოხდება და ზოგიერთ ფაქტორში მომხდარი ცვლილებები შეიძლება ურთიერთდაკავშირებული იყოს. ამის მაგალითია საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი არის იმის რისკი, რომ ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე უარყოფით ზეგავლენას მოახდენს მასზე მოქმედი გაცვლითი კურსის ცვლილება. ჯგუფი ტრანზაქციების ნაწილს უცხოურ ვალუტაში ახორციელებს და სავალუტო რისკდამოკიდებულების სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს არ იყენებს. ამავდროულად, ხელმძღვანელობა რისკის შემცირებას ცდილობს კომპანიის დონეზე უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის გზით.

საპროცენტო რისკი. საპროცენტო რისკი არის იმის რისკი, რომ ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე. ჯგუფი საპროცენტო რისკის სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს არ იყენებს. იმავდროულად, მისი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარკვეულ ნაწილს ფიქსირებული განაკვეთები ერიცხება და, ამდენად, რისკი შეზღუდულია.

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფს ყოველდღიური მოთხოვნების შესასრულებლად მუდმივად სჭირდება ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსები. მენეჯმენტი ახორციელებს მონიტორინგს ჯგუფის ფულადი ნაკადების ყოველკვირეულ მცოცავ პროგნოზებზე.

„ჯგუფი ოპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს დაფინანსების სტაბილური ბაზა, რომელიც ძირითადად აღებული სესხებისგან შედგება. ჯგუფის ლიკვიდობის პორტფელი შედგება ფულისა და ფულადი ექვივალენტებისგან (მე-9 შენიშვნა). მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ შეზღუდული ფულის გამოკლებით, ფულისა და საბანკო დეპოზიტების ლიკვიდობის პორტფელის ფულად ქცევა შესაძლებელია ერთ დღეში ლიკვიდობის გაუთვალისწინებელი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ვადიანობის ცხრილში ასახული თანხები არის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხებისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. უცხოურ ვალუტაში გადახდილი თანხების გადაყვანა ხორციელდება სპოტ კურსით ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2018

ფინანსური ვალდებულებები	1 თვეზე ნაკლები	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო ვალდებულებები	8,546	-	-	-	-	8,546
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,546	-	-	-	-	8,546

2017

ფინანსური ვალდებულებები	1 თვეზე ნაკლები	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო ვალდებულებები	14,503	-	-	-	-	14,503
სულ ფინანსური ვალდებულებები	14,503	-	-	-	-	14,503

კაპიტალის მართვა. კაპიტალის მართვას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ოპტიმალური კაპიტალის სტრუქტურის მოთხოვნების საფუძველზე. ჯგუფი კაპიტალის სტრუქტურას მხოლოდ მართავს მისი მოქმედების იურისდიქციაში მოქმედ სამართლებრივ მოთხოვნებთან მიმართებაში.

17. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით რეალური ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (ი) 1-ელ დონეში შედის მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებული შეფასებები, (იი) მე-2 დონის შეფასებები წარმოადგენს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც იყენებს ან პირდაპირ (ანუ ფასები) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (იიი) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება დაუკვირვებად მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას რეალური ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში რეალური ღირებულების შეფასების მიხედვით.

„ჯგუფი ოპკა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

(ა) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულების წარდგენაც ხდება

რეალური ღირებულების იერარქიული დონით გაანალიზებული რეალური ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, შემდეგია:

ათასობით ქართულ ლარში	2018 წლის 31 დეკემბერი				2018 წლის 31 დეკემბერი			
	I დონე	II დონე	III დონე	საბალანსო ღირ-ება	I დონე	II დონე	III დონე	საბალანსო ღირ-ება
აქტივები								
- მოთხოვნები	-	-	495	495	-	-	1,150	1,150
- ფული და ფულის ექვივალენტები	12,800	-	-	12,800	13,020	-	-	13,020
სულ აქტივები	12,800	-	495	13,295	13,020	-	1,150	14,170
ვალდებულებები								
- სავაჭრო ვალდებულებები	-	-	8,546	8,546	-	-	14,503	14,503
სულ ვალდებულებები	-	-	8,546	8,546	-	-	14,503	14,503

18. ნაშთები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეების განმარტება“ მიხედვით, წარმოადგენს:

დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობა
Energo Pro A.S, ჩეხეთის რესპუბლიკა	მშობელი კომპანია
MEGAWATT SERVIS s.r.o, ჩეხეთის რესპუბლიკა	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
MEGAWATT SERVIS საქართველოს წარმომადგენლობა	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
Energo-Pro Bulgaria EAD, ბულგარეთი	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
ENERGO-PRO Varna EOOD, ბულგარეთი	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
ENERGO-PRO Trading EAD, ბულგარეთი	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
სს „ენერგო-პრო ჯორჯია გენერაცია“, საქართველო	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
შპს „ჯიფაური“, საქართველო	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ
სს „ენერგო-პრო ჯორჯია“, საქართველო	პირი ერთობლივ კონტროლქვეშ

დაკავშირებული მხარის თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით	ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით
სავაჭრო ვალდებულებები	316	8,546	244	14,503
სს „ენერგო-პრო ჯორჯია“	316		244	

„ჯგუფი ოპა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით	ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების ჯგუფის მიხედვით
შრომის დანახარჯები	1,163	5,523	1,215	4,900
ხელფასები	831		862	
პრემიები	332		353	

19. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვდა განმარტებას ფინანსურ ანგარიშგებაში, ადგილი არ ჰქონია.

„ოპკა“

მმართველობითი ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

მმართველობითი ანგარიშგება

კომპანიის შესახებ

სს „ოპკა“ (ყოფილი სს „ნოვა ტექნოლოჯი“) საქართველოს ფინანსურ ტექნოლოგიურ ბაზარზე ყოველდღიურად დაახლოებით 303 000 მომხმარებელს უწევს საგადახდო მომსახურებას, როგორც სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, ისე ინტერნეტ-საგადახდო არხის, Android და iOS აპლიკაციების მეშვეობით.

კომპანია დაფუძნდა 2007 წელს სს „ნოვა ტექნოლოჯი“-ს სახელწოდებით. საწყის ეტაპზე მომხმარებელს შესთავაზა POS ტერმინალებით, Payline-ით სარგებლობა და თბილისში განათავსა პირველი თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატი. მოგვიანებით კომპანიამ შექმნა ბრენდი PayBox, საქართველოში აწარმოა თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები და დაიწყო ქსელის გაფართოება. ამავდროულად, გახსნა პირველი რეგიონალური წარმომადგენლობები, რომლებმაც ეტაპობრივად მოიცვა ქვეყნის ყველა რეგიონი. ამასთანავე, კომპანია ახორციელებდა სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების და მის ნაწილების რეალიზაციას, როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე მის ფარგლებს გარეთ. კომპანიამ ასევე შექმნა საიტი Paybox.ge, რითაც გადახდების მომსახურება გადაიტანა ვებ-პლატფორმაზე და მომხმარებლებს ონლაინ სივრცეში გამარტივებული და მოქნილი მომსახურება შესთავაზა. ონლაინ პლატფორმის PayBox.ge წარმატებიდან გამომდინარე, მომხმარებლების კმაყოფილების გაზრდის მიზნით კომპანიამ მობილური ტელეფონებისთვის შექმნა გადახდების ახალი საშუალება - iOS-ის და Android-ის აპლიკაციების სახით.

2018 წელს კომპანიამ განახორციელა რებრენდინგი, გადავიდა განვითარების ახალ ეტაპზე და ბაზარს ახალი ბრენდი, უნივერსალური ელექტრონული საფულე შესთავაზა. OPPIA მომხმარებელს შესაძლებლობას აძლევს დაცული სივრცეში ისარგებლოს პრაქტიკული ფინანსური სერვისებით და განკარგოს ფული მარტივად, რთული ოპერაციებისა და დამაბნეველი ბიუროკრატიის გარეშე.

სს „ოპკა“ დღეისათვის, მთელი საქართველოს მასშტაბით, წარმოდგენილია 8000-მდე გადახდის წერტილით, რომელთაგან 2500-მდე წერტილი განთავსებულია კომპანიის ქსელში, ხოლო დანარჩენი 5500 წერტილი ეკუთვნის სააგენტო ქსელს. კომპანიაში დასაქმებულია 300-მდე თანამშრომელი. საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში გახსნილია რეგიონალური წარმომადგენლობები, სადაც მომხმარებელს შეუძლია კომპანიისგან მომსახურების მიღება.

სს „ოპკა“ თვითმომსახურების ტერმინალების, სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ბრენდ PayBox-ისა და ქართულ ბაზარზე პირველი უნივერსალური ელექტრონული საფულის, OPPIA-ს მფლობელია.

სამომავლო გეგმები

სს „ოპკა“ 2019 წელს გეგმავს როგორც საკუთარი, ასევე სააგენტო ქსელის გაფართოებას და არსებული სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების გაუმჯობესებას. მნიშვნელოვანი მიმართულებაა მომხმარებლისთვის მისაწოდებელი სერვისების ასორტიმენტის გაზრდა და კუთვნილი ელექტრონული საფულის ფუნქციური განვითარება. ასევე, 2019 წლის განმავლობაში იგეგმება კომპანიის კუთვნილ ელექტრონულ საფულეზე მომხმარებლის დისტანციური იდენტიფიკაციის ფუნქციის დამატება.

საქმიანობის სფერო და შეთავაზებული სერვისები

სს „ოპკა“-ს საქმიანობა, გარდა იმ სახელმწიფო ორგანოების და სამართლებრივი ნორმებისა, რომელიც ქვეყანაში, ბიზნესის საქმიანობას არეგულირებს, როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი, რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ასევე ანგარიშვალდებულია ფინანსური მონიტორინგის სამსახურთან.

სს „ოპკა“ საგადახდო საქმიანობის ფარგლებში თანამშრომლობს ფულის მიმღებებთან, აგენტებთან და მომხმარებლებთან. კომპანია ფულის მიმღებებს სთავაზობს სისტემაში ჩართვას და მათ სასარგებლოდ გადახდების მიღებას.

„ოპპა“

მმართველობით ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

სს „ოპპა“-ს საგადახდო სისტემაში: PayBox - თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების; www.oppa.ge - უნივერსალური ელექტრონული საფულის და iOS-ის და Android-ის მობილური აპლიკაციების მეშვეობით მომხმარებელს შესაძლებლობა აქვს განახორციელოს გადახდები შემდეგ კატეგორიებზე:

- მობილური და ტელეკომუნიკაცია;
- კომუნალურები;
- ტოტალიზატორი და ონლაინ თამაშები;
- ფინანსები და გზავნილები;
- ტრანსპორტი;
- ამანათები და სხვა.

აღსანიშნავია, რომ საგადახდო სისტემაში მუდმივად ხდება განახლება და ახალი სერვისებისა და კატეგორიების დამატება, რაც უფრო მრავალფუნქციურს და მოსახერხებელს ხდის კომპანიის საგადახდო სერვისების გამოყენებას. ამასთანავე, ელექტრონული საფულიდან გადახდების პროცესის მხარდასაჭერად და გასამარტივებლად, კომპანიის მიერ მომხმარებლისთვის შეთავაზებული სერვისებია:

- ბარათიდან ბარათზე გადარიცხვები;
- შაბლონური გადახდები: ფავორიტები, ავტომატური გადახდები, SMS გადახდები;
- ყულაბები;
- გადახდები გადამხდელი ბარათით.

სს „ოპპა“-მ დაარსების დღიდან 2018 წლამდე სხვადასხვა მიმართულებით განავითარა თავისი საქმიანობა. გაყიდვების მიმართულების სპეციალიზაციის და უკეთ მართვის მიზნით, კომპანიამ 2018 წლის 4 სექტემბერს დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „ოპპა კომერსი“, რომლის ძირითად საქმიანობასაც წარმოადგენს წარმოება და მომსახურება, კერძოდ:

- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, ფეილაინების და ციფრული ტექნიკის სხვა ნაწილების ყიდვა/გაყიდვა/შეკეთება/აწყობა. აღნიშნულ საქმიანობას შპს „ოპპა კომერსი“ ახორციელებს როგორც ქვეყნის შიგნით, ისე - მის გარეთ.
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების და ფეილაინების ტექნიკური მომსახურება/ტრანსპორტირება.

სამომავლოდ, შპს „ოპპა კომერსი“ გეგმავს, განავითაროს თავისი ბიზნესი - საქმიანობა კომერციული მიმართულებით, შეისწავლოს როგორც შიდა, ასევე საერთაშორისო ბაზარზე არსებული მოთხოვნები და შესთავაზოს მომხმარებელს ხარისხზე ორიენტირებული მომსახურება/პროდუქტები.

სს „ოპპა“-ს და მისი შვილობილი კომპანიის პროდუქტებია:

- PayBox - თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები;
- www.oppa.ge - უნივერსალური ელექტრონული საფული;
- OPPIA - საფულის მობილური ვერსია iOS-ის და Android სისტემებისთვის;
- sales.paybox.ge თვითმომსახურების სწრაფი ჩარიცხვის აპარატები და მისი შემადგენელი ნაწილების რეალიზაცია.

რეგიონალური წარმომადგენლობები

სს „ოპპა“-ს რეგიონალური წარმომადგენლობები არსებობს არსებობს 2018 წლიდან და უზრუნველყოფს მთელი საქართველოს მასშტაბით, როგორც სს „ოპპა“-ს კუთვნილი სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების გამართულად და ოპერატიულად მუშაობას, ასევე სააგენტო ქსელის სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, ფეილაინებისა და ვებ ტერმინალების შეუფერხებელ მომსახურებას. რეგიონალური წარმომადგენლობები ახდენენ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების განსათავსებელი ლოკაციების მოძიებას, განთავსებას, მათ ტექნიკურად გამართვას და მომხმარებლის მიერ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის მეშვეობით გადახდილი თანხების აკუმულირებას. რეგიონალური წარმომადგენლობების საშუალებით ხორცილდება ასევე ორგანიზაციების მოთხოვნის მიხედვით სს „ოპპა“-ს მიერ ბრენდირებული სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების სრული ტექნიკური და საჭიროების შემთხვევაში თანხების აკუმულირების მომსახურება.

რეგიონებში, სს „ოპპა“ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს როგორც კუთვნილი, ასევე სააგენტო ქსელის სწრაფი ჩარიცხვის აპარატებით, რომლის გამართულ ტექნიკურ ფუნქციონირებას უზრუნველყოფს კომპანიის რეგიონალური წარმომადგენლობები.

2018 წლის ბოლოს რეგიონალური წარმომადგენლობები კომპანიის ქსელში განთავსებული 2500-მდე სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის მეშვეობით ემსახურებოდნენ მომხმარებელს, ქვემოთ მოცემული რეგიონალური გადანაწილების მიხედვით:

- აჭარის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- თბილისის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- იმერეთის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- კახეთის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- მცხეთა-კასპის რეგიონალური წარმომადგენლობა - ეკუთვნის თბილისის რეგიონალური წარმომადგენლობის ოფისს;
- შიდა ქართლის რეგიონალური წარმომადგენლობა, წარმოდგენილი 3 ოფისის სახით;
- სამეგრელოს რეგიონალური წარმომადგენლობა, წარმოდგენილი 3 ოფისის სახით;
- სამტრედიის რეგიონალური წარმომადგენლობა;
- ქვემო ქართლის რეგიონალური წარმომადგენლობა.

სააგენტო ქსელი

სს „ოპკა“ მომხმარებლისთვის მომსახურების მიწოდებას ახორციელებს როგორც საკუთარი სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ქსელის, ასევე სააგენტო ქსელის მეშვეობით. სააგენტო ქსელის ფარგლებში კომპანია ახორციელებს ფიზიკური და იურიდიული სტატუსის მქონე პირებისათვის, სს „ოპკა“-სთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის და პროგრამული უზრუნველყოფის მიწოდებას.

კომპანია მთელი საქართველოს მასშტაბით აგენტებს სთავაზობს შემდეგ სერვისებს:

- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ტექნიკური მხარდაჭერის უზრუნველყოფა;
- ფულადი სახსრების აკუმულირების მომსახურება;
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების, POS ტერმინალების და მათი სათანადო ნაწილების რემონტი;
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის და ფეილაინის ნაწილების რეალიზაცია;
- სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის პროგრამული უზრუნველყოფა.

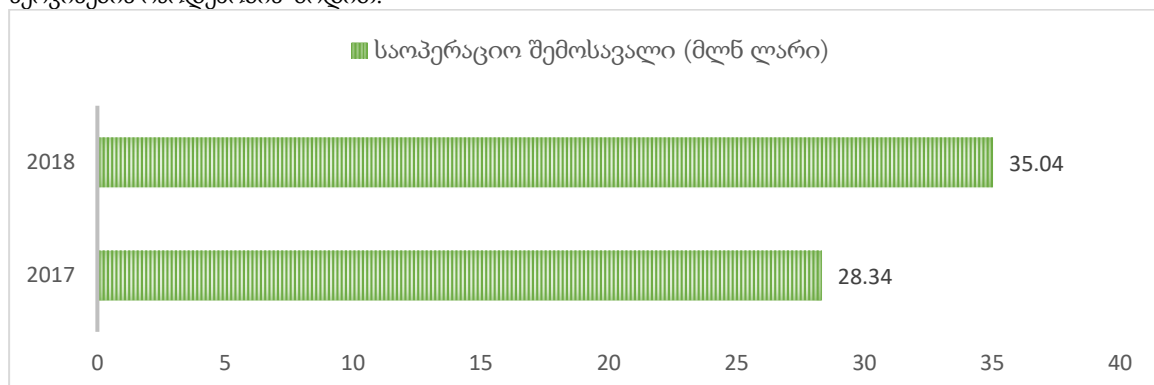
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

წინა წლებში განხორციელებული კვლევების საფუძველზე, სს „ოპკა“-მ შექმნა და 2018 წელს მომხმარებელს წარუდგინა უნივერსალური ელექტრონული საფულე, რომელიც მომხმარებელს საშუალებას აძლევს დაცულ სივრცეში განკარგოს საკუთარი თანხები. კომპანიამ, წლის ბოლოს ელექტრონული საფულის განვითარების და გაუმჯობესების მიზნით, მას დაამატა სამი სახის ყულაბა.

კომპანიამ საქმიანი ურთიერთობების განვითარების მიზნით, ჩაატარა პარტნიორების კმაყოფილების კვლევა, რომლის შედეგებიდან გამომდინარე განისაზღვრა თუ რა მიმართულებით შეიძლება პარტნიორებთან ურთიერთობის მიდგომების დახვეწა და მათი კმაყოფილების კიდევ უფრო გასაზრდელად განახორციელა კონკრეტული სამუშაოები. მოსალოდნელია, რომ აღნიშნულ კვლევაზე რეაგირება საბოლოო ჯამში დადებით გავლენას იქონიებს კომპანიის პარტნიორების რაოდენობასა და შესაბამისად, შემოსავალზე.

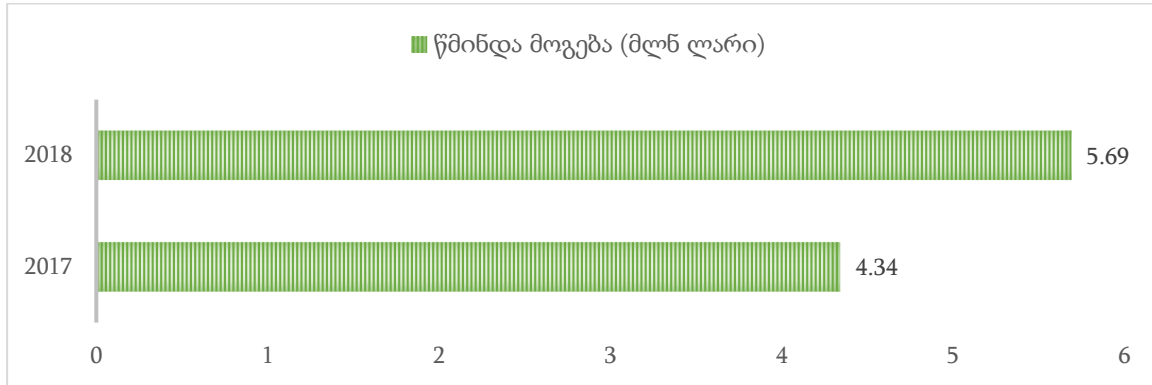
კომპანიის ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა

სს „ოპკა“-ს და მისი შვილობილი კომპანიის ერთობლივი საოპერაციო შემოსავალი 2018 წელს 2017 წელთან შედარებით გაზრდილია 23.6%-ით და შეადგენს 35,04 მლნ ლარს (იხ. გრაფიკი 1.). მონაცემის ზრდა განპირობებულია კომპანიის სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ქსელის და მომხმარებლისთვის შეთავაზებული სერვისების რაოდენობის ზრდით.



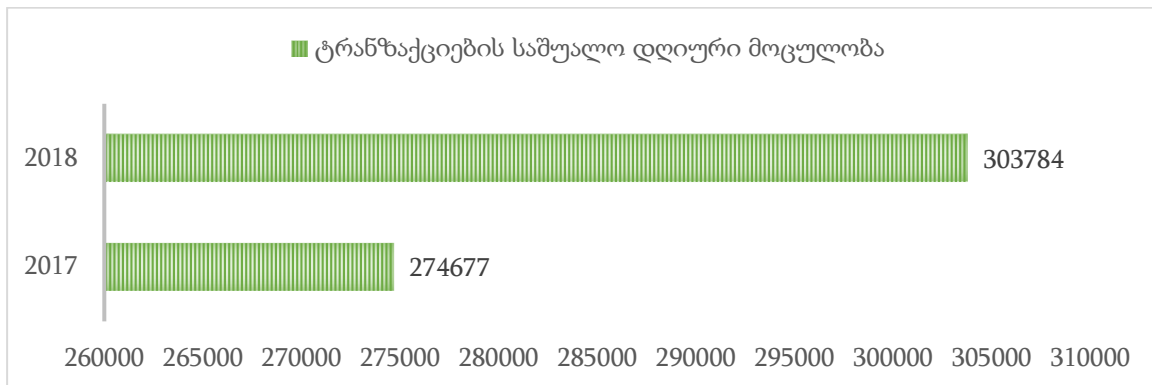
გრაფიკი 1. სს „ოპკა“-ს საოპერაციო შემოსავლის მოცულობის ცვლილება 2017-2018 წლებში (მლნ ლარი)

წმინდა მოგება 2018 წელს გაზრდილია 31.22%-ით, რაც წინა წლის 22.43%-იან ზრდასთან შედარებით მნიშვნელოვანი ცვლილებაა (იხ. გრაფიკი 2.). აღნიშნული ზრდა გამომდინარეობს საოპერაციო შემოსავლების ზრდიდან.



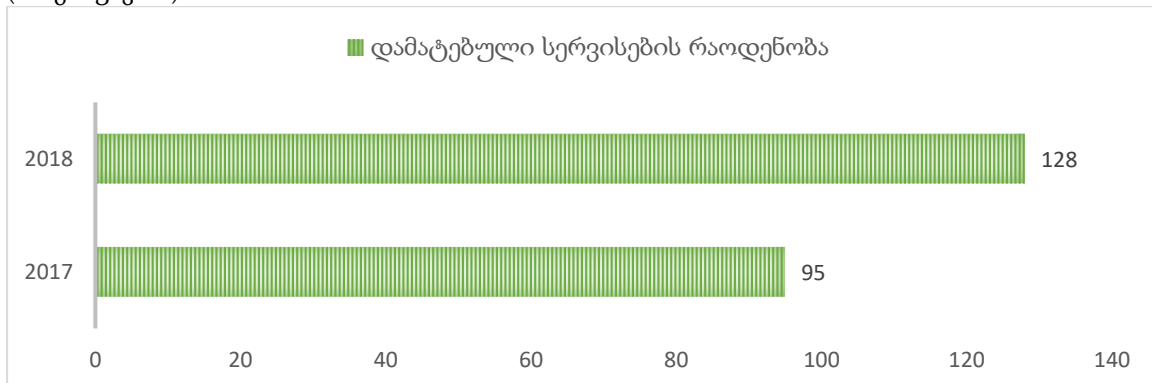
გრაფიკი 2. სს „ოპპა“-ს წმინდა მოგების მოცულობის ცვლილება 2017-2018 წლებში (მლნ ლარი)

2018 წელს ტრანზაქციების საშუალო დღიურმა მოცულობამ შეადგინა 303 784 ტრანზაქცია, რაც 2017 წლის საშუალო დღიური ტრანზაქციების რაოდენობასთან (274 677) შედარებით გაზრდილია 10.6%-ით (იხ. გრაფიკი 3.).



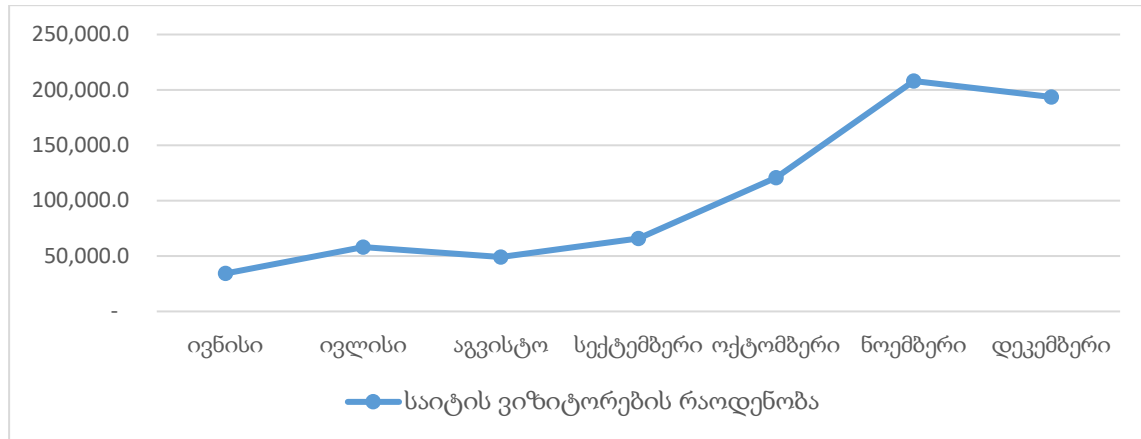
გრაფიკი 3. განხორციელებული ტრანზაქციების საშუალო დღიური მოცულობა 2017 და 2018 წელს

2018 წელს საგადახდო სისტემაში დაემატა 128 სერვისი, რაც წინა წლის აღნიშნულ მონაცემს აღემატება 34.74%-ით (იხ. გრაფიკი 4.).



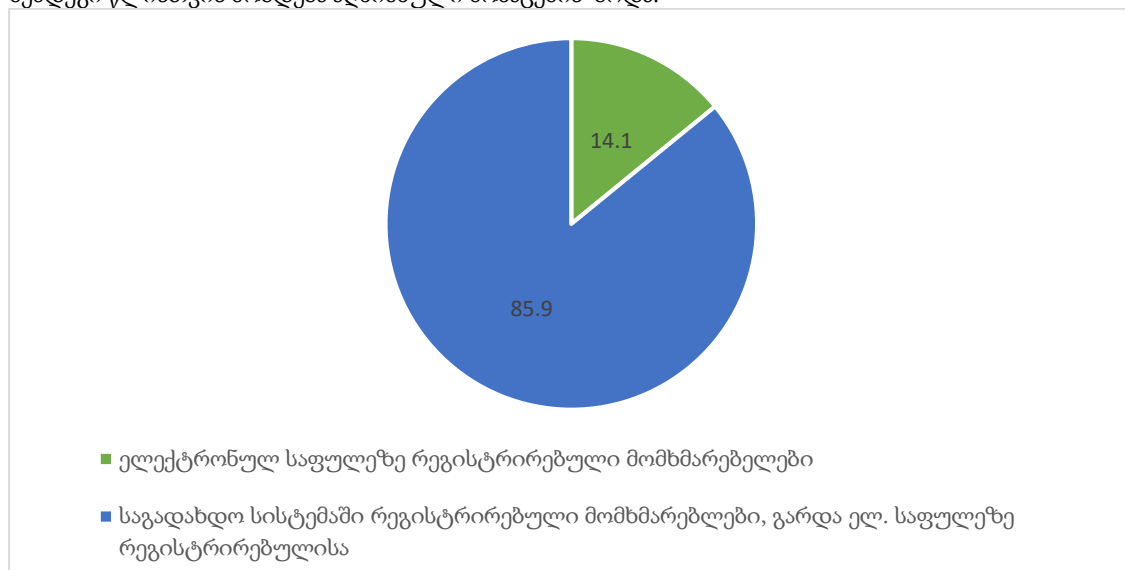
გრაფიკი 4. სისტემაში დამატებული სერვისების მოცულობა 2017 და 2018 წელს

2018 წლის ივნისიდან სს „ოპპა“-მ მომხმარებელს წარუდგინა ელექტრონული საფულე, რომლის ფინანსურ და არაფინანსურ მაჩვენებლებზე და მათ ცვლილებაზე დაკვირვება და რეაგირება კომპანიის საქმიანობის განუყოფელი ნაწილი და ერთ-ერთი საკვანძო მიმართულებაა. OPPIA-ს ელექტრონულ საფულეზე განხორციელებული ტრანზაქციების რაოდენობა ყოველთვიურად მზარდია, რაც გამოწვეულია სისტემაში რეგისტრირებული მომხმარებლების ყოველთვიური მატებით. აღსანიშნავია, რომ ასევე ყოველთვიურად მზარდია საიტის (www.oppi.ge) ვიზიტორების რიცხვიც და დეკემბრის თვის მონაცემი ივნისის თვის იგივე მონაცემთან შედარებით გაზრდილია 5,65-ჯერ (იხ. გრაფიკი 5.).



გრაფიკი 5. OPPI-ს ელექტრონული საფულის (www.oppi.ge) ვიზიტორების რაოდენობა თვეების მიხედვით ელექტრონულ საფულეზე რეგისტრირებული მომხმარებლების და განხორციელებული ტრანზაქციების ზრდის პარალელურად, თვიდან თვემდე მზარდია სისტემიდან მიღებული შემოსავლები.

კომპანიის ელექტრონულ საფულეზე 2018 წელს რეგისტრირებული მომხმარებლების რაოდენობა წლის განმავლობაში მთლიანად საგადახდო სისტემაში რეგისტრირებული მომხმარებლების 14.1%-ია (იხ. გრაფიკი 6.). ვინაიდან, ელექტრონული საფულე მომხმარებელს წარედგინა 2018 წლის ივნისიდან, მოსალოდნელია რომ შემდეგი წლისთვის მოხდება აღნიშნული მონაცემის ზრდა.



გრაფიკი 6. საგადახდო სისტემასა და ელექტრონულ საფულეზე რეგისტრირებული მომხმარებლების პროცენტული წილი 2018 წლისთვის

საქმიანობის შესავსებელი კოეფიციენტები

სს „ოპპა“ საქმიანობის შედეგების შეფასებისთვის იყენებს გარკვეულ ცვლადებს და კოეფიციენტებს, რომელთა მიხედვით იგეგმება კომპანიის მხრიდან განსახორციელებელი რეაგირების ქმედებები. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანი შემდეგი კოეფიციენტებია:

შემოსავალი ერთ ტერმინალზე - ესაა მაჩვენებელი, რომელიც ყველაზე ობიექტურად განსაზღვრავს კომპანიასა თუ ინდუსტრიაში განხორციელებული ნებისმიერი ცვლილების ეფექტიანობას. ცვლილებები შეიძლება შეეხოს ტერმინალთა ქსელის გეოგრაფიულ განლაგებას და ფიზიკურ მდგომარეობას, სერვისების ტარიფებს ან უფრო მასშტაბურ სტრატეგიულ თუ ინდუსტრიულ მიმართულებებს. შემოსავალი ერთ ტერმინალზე არის პროგნოზირების ფინანსური მოდელების მთავარი ცვლადი.

OPPA-ს ელექტრონული საფულიდან მიღებული თვითური შემოსავალი - მაჩვენებელი, რომელიც ასახავს ელექტრონული საფულის მეშვეობით განხორციელებული გადახდებიდან მიღებული შემოსავლის მოცულობას. ვინაიდან OPPA-ს ელექტრონული საფულე მომხმარებლისთვის მიწოდებული ახალი პროდუქტია, მნიშვნელოვანია მის საშედეგო მაჩვენებლებზე დაკვირვება და შემდგომი რეაგირების ღონისძიებების დაგეგმვა.

საშუალოდ თვეში ჩართული სერვისების რაოდენობა - მაჩვენებელი, რომელიც გვაძლევს ინფორმაციას კომპანიის მიერ მომხმარებლისთვის შეთავაზებული სერვისების ზრდასა და მრავალფეროვნებაზე.

აქციები

სს „ოპპა“-ს კაპიტალი დაყოფილია 361 594 500 ჩვეულებრივ აქციად, რომლის 100%-იანი წილის მფლობელია სს „Czech Energo-Pro A.S.“. 1 ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 (ერთი) თეთრს.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები:

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, მნიშვნელოვანია მოსალოდნელი რისკების დროული იდენტიფიცირება და მართვა. რისკების დადგომამ კომპანიას შესაძლებელია მიაყენოს როგორც ფინანსური, ასევე არაფინანსური ზარალი. აქედან გამომდინარე რისკების დაზღვევისა და შემცირებისთვის მიმდინარეობს სხვადასხვა მიმართულებით მუშაობა. კომპანიას სტრუქტურულად ჰყავს მონიტორინგის ერთეული, რომელიც არ მონაწილეობს საოპერაციო საქმიანობაში და როგორც დამოუკიდებელი მხარე, ახდენს კომპანიაში მიმდინარე პროცესების შემოწმებასა და შეფასებას. ფინანსური ზარალის თავიდან ასაცილებლად, კომპანია მიმართავს შიდა და გარე აუდიტის მომსახურებას. ასევე, სს „ოპპა“-ს იურიდიული მომსახურება გატანილი აქვს მესამე პირებზე. აღნიშნული კომპანია უზრუნველყოფს, როგორც კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობას საქართველოს კანონმდებლობასთან, ისე მის წარმომადგენლობას სასამართლოსა და სხვა მესამე პირებთან. სს „ოპპა“-ს საქმიანობის განხორციელებისას უწევს პერსონალური მონაცემების დამუშავება, აღნიშნულთან დაკავშირების იურიდიული განყოფილება უზრუნველყოფს „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ საქართველოს კანონის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობას, რათა სს „ოპპა“-ში მოხვედრილი პერსონალური მონაცემები იყოს დაცული კანონით დადგენილი წესით.

რისკი: აგენტის მიერ ფულადი ლიმიტის მართვასთან დაკავშირებული სირთულეები

რისკის აღწერა: კომპანია შეიძლება დადგეს აგენტის მიერ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატის ფუნქციონირებისთვის გარკვეული ვადით კომპანიისგან მიღებული ფულადი ლიმიტის დაუბრუნებასთან დაკავშირებული სირთულეების რისკის წინაშე. რისკს წარმოშობს აგენტის პოტენციური ფინანსური სირთულეები, თაღლითობის ან მესამე პირის მიერ სწრაფი ჩარიცხვის აპარატში შეტანილი თანხის მითვისების ალბათობა.

რისკის შემცირების მეთოდი: ფულადი ლიმიტის გაცემის პირობაა აგენტის გადახდისუნარიანობის დადებითად შეფასება. შეფასებისას გათვალისწინებულია აგენტის კუთვნილი სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების ფუნქციონირების სტაბილურობა და მასზე გაცემული ყოველთვიური საკომისიოს ოდენობა. ლიმიტის ოდენობიდან გამომდინარე შესაძლებელია გირაოს მოთხოვნა და მისი რეგისტრაცია.

რისკი: ფულადი სახსრების მითვისების/დაკარგვის რისკი

რისკის აღწერა: კომპანია შეიძლება დადგეს გადახდის აპარატებიდან თანხის აკუმულირების პროცესში მისი მითვისების ან დაკარგვის რისკის წინაშე. თანხის მითვისება/დაკარგვა შესაძლოა განხორციელდეს როგორც პროცესში ჩართული, ასევე გარეშე პირის მიერ.

რისკის შემცირების მეთოდი: გადახდის აპარატებიდან თანხის აკუმულირების პროცესის გამჭვირვალობის უზრუნველსაყოფად კომპანიის უფლებამოსილი თანამშრომელი ყოველდღიურად ახორციელებს მონიტორინგს ქსელში ნაბრუნები და გამოტანილი თანხების შესაბამისობის დასადასტურებლად. სხვაობის თითოეული შემთხვევის აღმოჩენისთანავე იწყება გამომწვევი მიზეზის კვლევა და განისაზღვრება რეაგირება. შიდა თაღლითობის თავიდან აცილების მიზნით, თანამშრომლებთან, რომლებსაც შეხება აქვთ ფულთან, ფორმდება ქონებით უზრუნველყოფა.

რისკი: ელექტრონული საფულის გამოყენებით განხორციელებული თაღლითური გადარიცხვები

რისკის აღწერა: თეორიულად არსებობს ელექტრონული საფულის მეშვეობით თაღლითური გადახდა/გადარიცხვების განხორციელების რისკი, რომლის შედეგადაც კომპანიამ შესაძლოა მიიღოს ფინანსური და რეპუტაციული ზარალი.

რისკის შემცირების მეთოდი: მიუხედავად იმისა, რომ პრაქტიკაში მსგავსი რისკი არ დამდგარა, კომპანია მიმართავს კონკრეტულ ღონისძიებებს მომხმარებელთა დასაცავად და ელექტრონული საფულიდან განხორციელებული გადახდების არამართებულად გამოყენების რისკის დასაზღვევად, დაწესებული აქვს შეზღუდვები, რომელთა მიხედვითაც სხვა კომპანიების ელექტრონულ საფულებზე შეზღუდულია ბარათით გადახდები, საიტიდან საკუთარი საფულის შევსება მომხმარებელს შეუძლია მხოლოდ გადაბმული ბარათით, SMS

და სოციალური ქსელით ავტორიზაციისას დაწესებულია დღიური გადახდის ლიმიტი, ელ. ფოსტითა და პაროლით სრული ავტორიზაციისას დაწესებულია დღიური გადახდის ლიმიტი, ტოტალიზატორებზე და ქველმოქმედებაზე შეზღუდულია არავტორიზებული გადახდები, სხვადასხვა პროდუქტებზე რისკის დონის მიხედვით დაწესებულია ერთჯერადი გადახდის ლიმიტები და ა.შ. რაც კომპანიას და მისი ელექტრონული საფულის მომხმარებლებს იცავს მათი ანგარიშებიდან თაღლითური გადარიცხვების განხორციელებისგან.

რისკი: მარეგულირებელი მოთხოვნების ცვლილებასთან შესაბამისობა

რისკის აღწერა: სს „ოპპა“, როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი, რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ასევე ანგარიშვალდებულია საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წინაშე. აღნიშნული ორგანოების მხრიდან შესაძლებელია განხორციელდეს მარეგულირებელი მოთხოვნების გამკაცრება, რომელიც აუცილებლად უნდა იყოს გათვალისწინებული კომპანიის საქმიანობაში. რისკის შემცირების მეთოდი: მარეგულირებელ მოთხოვნებთან სრული შესაბამისობის მისაღწევად, კომპანიის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი უზრუნველყოფს საკანონმდებლო აქტების მუდმივ მონიტორინგს და მათი ცვლილების შემთხვევაში, კომპანიის საქმიანობის, პოლიტიკების და პროცედურების შესაბამისობაში მოყვანას განახლებულ მოთხოვნებთან.

რისკი: უცნონო შემოსავლის ლეგალიზაცია

რისკის აღწერა: კომპანიის პარტნიორმა პირებმა და მომხმარებლებმა შესაძლებელია კომპანიის საგადახდო არხები და შეთავაზებული მომსახურებები გამოიყენონ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსებისთვის. რისკის შემცირების მეთოდები: ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევების აღსაკვეთად, სს „ოპპა“ საქმიანობის პროცესში ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მოთხოვნებს და რეკომენდაციებს, საქმიანი ურთიერთობის დაწყებამდე ახდენს პოტენციური პარტნიორის საქმიანობის, რეპუტაციის და სხვა მნიშვნელოვანი საკითხების დეტალურად შესწავლას და შეფასებას, ასევე მომხმარებლების მიერ განხორციელებულ გადახდებზე დაკვირვებას და საეჭვო გარემოებების შემჩნევისთანავე, შესაბამისი ორგანოების ინფორმირებას და მათგან მიღებული მითითებების შესრულებას. ამასთან, პერიოდულად ხდება კომპანიის თანამშრომლების დატრენინგება ფულის გათეთრების ან ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ არსებულ კანონმდებლობასთან შესაბამისობის კუთხით.

რისკი: კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

რისკის აღწერა: დღეისათვის საკმაოდ გახშირებულია კიბერშეტევები ბიზნესის ყველა სფეროში, მაგრამ სამართალდამრღვევთათვის ყველაზე მიმზიდველად შეიძლება ჩაითვალოს საფინანსო სექტორი, მასში აკუმულირებული თანხების და ინფორმაციის გამო. შესაბამისად კომპანიისთვის მუდმივად საყურადღებოა, ქმედითი დაცვის მექანიზმების შემუშავება კიბერშეტევების რისკის შესამცირებლად.

რისკის შემცირების მეთოდი: სს „ოპპა“ კომპანიაში არსებული ინფორმაციის და მომხმარებელთა ფულადი სახრების დასაცავად შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფების გამოყენებით ახდენს კომპანიის კუთვნილი მოწყობილობების მონიტორინგს, რითიც აკონტროლებს მნიშვნელოვან მოწყობილობებსა და მომხმარებლების პერსონალურ კომპიუტერებზე განხორციელებულ ყოველ მოვლენას და ქმედებას. კომპანიის შიდა სისტემა შესაბამისი მექანიზმებით დაცულია კიბერ ვირუსების შეღწევისა და შიდა ქსელზე გარე ზემოქმედებისგან.

რისკი: ლიკვიდობის რისკი

რისკის აღწერა: ლიკვიდობის რისკი არის კომპანიის წინაშე მდგარი რისკი, რომელიც გულისხმობს კომპანიის მხრიდან მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვასთან დაკავშირებულ სირთლეებს, რამაც შეიძლება შეაფხოს მისი ფუნქციონირება.

რისკის შემცირების მეთოდი: ლიკვიდობის რისკის შესამცირებლად კომპანიაში პერმანენტულად კონტროლდება მომავალი ფულადი ნაკადები და სწრაფი ჩარიცხვის აპარატში არსებული თანხები. კომპანია უზრუნველყოფს მაქსიმალურად მოკლე ვადაში თანხების აკუმულირებას, საბანკო ანგარიშზე განთავსებას და პარტნიორებთან გადარიცხვების განხორციელებას. აღნიშნული რისკისგან კომპანიას ასევე აზღვევს მარეგულირებელი ორგანოების მხრიდან დადგენილი მოთხოვნები, რომლის შესაბამისად ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე განთავსებულია მომხმარებლის თანხები.

რისკი: სავალუტო რისკი

რისკის აღწერა: სავალუტო რისკი არის კომპანიის წინაშე მდგარი რისკი, რომელიც შეიძლება დადგეს ვალუტათა გაცვლითი კურსის ცვლილებით და უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

რისკის შემცირების მეთოდი: სწრაფი ჩარიცხვის აპარატების საშუალებით შესაძლებელია საგადახდო სისტემაში ჩართულ მომსახურებებზე გადახდა განხორციელდეს სხვადასხვა ვალუტით, მაგრამ უცხოურ ვალუტაში გადახდილი თანხების მოცულობის ფარდობა ეროვნულ ვალუტაში გადახდილი თანხების მოცულობასთან, იმდენად უმნიშვნელოა რომ კომპანია ამ ეტაპზე არ საჭიროებს დამატითი ქმედებების განხორციელებას აღნიშნული რისკის შესამცირებლად. ამასთან, კომპანიას არ გააჩნია უცხოურ ვალუტაში არსებული სასესხო ვალდებულებები და სავალუტო რისკი არ წარმოადგენს რეალიზებად საფრთხეს.

ფინანსური მონაცემების შიდა კონტროლის მექანიზმები

კომპანიაში ფინანსური მონაცემების მიმოცვლა ხდება დადგენილი პროცედურების შესაბამისად, რომელთა ფარგლებში მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ჯვარედინი კონტროლის მექანიზმების არსებობა. აღნიშნული უზრუნველყოფს ასახული ფინანსური მონაცემების სიზუსტეს. მაგალითისთვის ერთის მხრივ, ფინანსური მონაცემების სისწორის დასადაგენად მათი მიმოცვლა ხდება რამდენიმე სტრუქტურულ ერთეულს შორის. ამასთან, ფულადი ნაკადების მიღების კონტროლზე პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეული ყოველდღიურად ან ყოველთვიურად (მონაცემის შინაარსიდან გამომდინარე) აწვდის ბუღალტერიის განყოფილებას ინფორმაციას აღსაღრიცხი მონაცემების შესახებ, იქნება ეს საოპერაციო და არასაოპერაციო შემოსავალი, ყოველდღიურად პროგრამულად შესრულებული სხვადასხვა ტიპის ფინანსური ტრანზაქცია, სალაროში ასახული ფულადი რესურსი, ფინანსური ვალდებულება აგენტების მიმართ თუ სხვა. ბუღალტერიის მიერ ზემოთ ჩამოთვლილ და სხვა შინაარსის მონაცემთა სააღრიცხვო პროგრამაში ასახვის შემდეგ, ფულადი რესურსების მართვაზე პასუხისმგებელი ერთეული ამოწმებს მონაცემთა სისწორეს და ასახავს მათ პერიოდულ ფინანსურ უწყისებში. ამასთანავე, კომპანიას შემუშავებული აქვს შიდა კონტროლის პოლიტიკა და პროცედურები, რომლის მიხედვითაც ხდება ნებისმიერ სახის მონაცემების სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მიმოცვლა და კონტროლი.