

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები  
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

2021 წლის 31 დეკემბერი



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	1
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	2
ინდივიდუალური ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ .....	3
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....	7
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	8

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის

1 შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ და მისი ოპერაციები.....	9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო.....	9
3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკა.....	10
4 კრიტიკული საბუღალტრო გაანგარიშებები და მსჯელობები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას.....	18
5 განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება .....	19
6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში.....	20
7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	24
8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები .....	26
9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები.....	27
10 გაცემული სესხები.....	28
11 მატერიალურ-საწარმოო მარაგები.....	29
12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	29
13 საწესდებო კაპიტალი .....	30
14 სესხები.....	30
15 სესხებიდან წარმომობილი ვალდებულებების დარეგულირება.....	31
16 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები.....	31
17 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან .....	31
18 გაყიდვების ღირებულება .....	32
19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	32
20 დისტრიბუციის ხარჯები.....	33
21 სხვა საოპერაციო ხარჯები .....	33
22 ფინანსური ხარჯი.....	33
23 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები .....	33
24 ფინანსური რისკის მართვა .....	34
25 კაპიტალის მართვა .....	38
26 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება.....	38
27 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია გაზომვის კატეგორიით .....	40
28 მოვლენები ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ.....	40

სხვა ინფორმაცია

მმართველობითი ანგარიშგება - კომპანიის საქმიანობის მიმოხილ



## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას:

### ჩვენი დასკვნა

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები სამართლიანად ასახავს, ყველა არსებული მიმართებით, შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ („კომპანია“) და მისი ფილიალების (ერთობლივად - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ჯგუფის და კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მაჩვენებლებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

### რისი აუდიტი ჩავატარეთ

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს შემდეგს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალის ან სხვა ჯამური შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები მითითებულ თარიღში დასრულებული წლისთვის;
- კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები მითითებულ თარიღში დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები მითითებულ თარიღში დასრულებული წლისთვის; და
- შენიშვნები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც მოიცავს მნიშვნელოვანი ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკებს და სხვა განმარტებებს.

### დასკვნის საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი მოვალეობები დამატებით აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ნაწილში "აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის".

მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მონაცემები საკმარისი და სათანადოა ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად.

### დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებელნი ვართ ჯგუფისა და კომპანიისგან პროფესიონალი ბუღალტრებისთვის ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გაცემული პროფესიონალი ბუღალტრების ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსის (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) თანახმად. ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი სხვა ეთიკური მოვალეობები აღნიშნული კოდექსის შესაბამისად.

### სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ხელმძღვანელობის ანგარიშს (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებსა და ჩვენი აუდიტორის დასკვნას მათ შესახებ).

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან დაკავშირებით არ ეხება ხელმძღვანელობის ანგარიშს.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი მოვალეობაა ხელმძღვანელობის ანგარიშის წაკითხვა და იმის განხილვა, ხელმძღვანელობის ანგარიში არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან ან არის თუ არა სხვაგვარად არსებითად არასწორად წარმოდგენილი. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის ანგარიშში არსებითი ცდომილებაა, ვალდებულნი ვართ ვაცნობოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს შესატყობინებელი.



გარდა ამისა, "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით ჩვენ მოგვეთხოვება აზრის გამოთქმა იმის თაობაზე, შეესაბამება თუ არა ხელმძღვანელობის ანგარიშის გარკვეული ნაწილები შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და იმის განხილვა, შეიცავს თუ არა ხელმძღვანელობის ანგარიში "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, ჩვენი აზრით:

- ხელმძღვანელობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლისთვის, როცა მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან;
- ხელმძღვანელობის ანგარიში შეიცავს ინფორმაციას, რომელიც პასუხობს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პარაგრაფის მოთხოვნებს.

**ხელმძღვანელობისა და მართვაზე პასუხისმგებელი პირების მოვალეობები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან დაკავშირებით**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგებების საერთაშორისო სტანდარტებისა და "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად და შიდა კონტროლზე, რომელსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ ჩათვლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების უზრუნველსაყოფად, რომლებიც არ შეიცავს არსებით არასარწმუნო მონაცემებს არაკეთილსინდისიერი ქმედებების ან შეცდომების შედეგად.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფისა და კომპანიის უნარი - განაგრძოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ, საჭიროებისამებრ მოქმედ საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხების გამჭლავნებით და მოქმედი საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპის გამოყენებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ხელმძღვანელობა გეგმავს ჯგუფის ან კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეწყვეტას ან არ გააჩნია სხვა რეალისტური ალტერნატივა, გარდა აღნიშნულისა.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფისა და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

**აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან დაკავშირებით**

ჩვენი მიზანია გონივრული გარანტიის მიღება იმის თაობაზე, რომ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მთლიანობაში არ შეიცავს არსებით არასარწმუნო მონაცემებს, იქნება ეს არაკეთილსინდისიერი ქმედებების თუ შეცდომების შედეგად, და აუდიტორული დასკვნის გაცემა, რომელიც ჩვენს დასკვნას შეიცავს. გონივრული გარანტია წარმოადგენს მაღალი დონის გარანტიას, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით არასარწმუნო მონაცემებს, თუ ისინი არსებობს. არსებითი არასარწმუნო მონაცემები შეიძლება გამომდინარეობდეს არაკეთილსინდისიერი ქმედებიდან ან შეცდომიდან და ითვლება არსებითად, თუ ცალ-ცალკე ან მთლიანობაში, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად აუდიტის ფარგლებში ჩვენ ჩავატარეთ პროფესიული მსჯელობა და პროფესიულ სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- განვსაზღვრავთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების არსებითი არასარწმუნო მონაცემების რისკებს არაკეთილსინდისიერი ქმედებების ან შეცდომების შედეგად, შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და



შესაფერისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. არაკეთილსინდისიერი ქმედებების შედეგად არსებითი არასარწმუნო მონაცემების ვერგამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომიდან გამომდინარე არასარწმუნო მონაცემების ვერგამოვლენის რისკი, რადგანაც არაკეთილსინდისიერი ქმედება შეიძლება მოიცავდეს შეთქმულებას, სიყალბეს, განზრახ უმოქმედობას, არასარწმუნო მონაცემების წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.

- მოვიპოვებთ და ვიკვლევთ აუდიტთან დაკავშირებულ შიდა კონტროლს აუდიტის პროცედურების შემუშავებისთვის, რომლებიც სათანადოა მოცემულ გარემოებებში, მაგრამ არა ჯგუფისა და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ მოსაზრების გამოთქმის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პროცედურების მიზანშეწონილობასა და ბუღალტრული გაანგარიშებების გონივრულობას და ხელმძღვანელობის მიერ აღნიშნულთან დაკავშირებით გაცემულ ინფორმაციას.
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვის მეთოდის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე და მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, იმის თაობაზე, არსებობს თუ არა არსებითი გაურკვევლობა მოვლენებთან ან მდგომარეობასთან დაკავშირებით, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი გამოიწვიოს ჯგუფისა და კომპანიის უნართან დაკავშირებით, განაგრძოს საქმიანობა მოქმედი საწარმოს სახით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღება უნდა მივაპყროთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში მოცემულ შესაბამის ინფორმაციას ან თუ ამგვარი ინფორმაცია უზუსტობა, ცვლილება შევიტანოთ ჩვენს დასკვნაში. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორული დასკვნის მომზადების თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, სამომავლო მოვლენებმა ან მდგომარეობამ შეიძლება გამოიწვიოს ის, რომ ჯგუფმა ან კომპანიამ შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების საერთო მონაცემების წარმოდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, გამჟღავნებული ინფორმაციის ჩათვლით, და წარმოადგენს თუ არა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ძირითად ოპერაციებსა და მოვლენებს იმგვარად, რომ მიღწეულ იქნას მონაცემების სამართლიანი წარმოდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის შესაბამის აუდიტორულ მონაცემებს ჯგუფში შემავალი ორგანიზაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან ან ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების შესახებ მოსაზრების გამოსათქმელად. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობაზე და შესრულებაზე. ჩვენ ერთპიროვნულად ვაგებთ პასუხს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაზე.

ჩვენ კომუნიკაციას ვახორციელებთ მართვაზე პასუხისმგებელ პირებთან სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბებსა და ვადებზე და აუდიტის მნიშვნელოვან შედეგებზე, შიდა კონტროლის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის ჩათვლით, რომელსაც ჩვენი აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

შპს „ფრანსუოთერჰაუსკუპერს საქართველოს“ სახელით (რეგ.# SARAS-F-775813)

ლაშა ჯანელიძე (რეგ.#SARAS-A-562091)

2022 წლის 13 მაისი  
თბილისი, საქართველო

**ჭიათურმა ანგანუმ ჯორჯია ჯგ უფი**  
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>აქტივები</b>			
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	8	25,717,469	26,297,820
ინვესტიციები ფილიალში		100,000	100,000
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>25,817,469</b>	<b>26,397,820</b>
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	11	45,089,149	25,653,076
სავაჭრო და სხვა დავალიანებები	9	31,726,337	11,374,918
გაცემული სესხები	10	238,469	489,865
წინასწარ გადახდილი გადასახადები			2,602,167
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12	2,833,709	4,900,542
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>79,887,664</b>	<b>45,020,568</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>105,705,133</b>	<b>71,418,388</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	13		15,026,996
გაუნაწილებელი მოგება	13	66,772,093	20,317,144
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>66,772,093</b>	<b>35,344,140</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
<b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>			
სესხები	14		3,291,139
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>			<b>3,291,139</b>
<b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>			
სესხები	14	16,690,486	14,236,231
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	16	19,033,741	18,425,620
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		3,208,813	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		-	121,258
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>38,933,040</b>	<b>32,783,109</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>38,933,040</b>	<b>36,074,248</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>105,705,133</b>	<b>71,418,388</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 13 მაისს:

მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი  
მამია ბერიძე

**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**  
**მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
<b>შემოსავალი</b>	17	<b>188,953,648</b>	<b>61,357,685</b>
გაყიდვების ღირებულება	18	(93,984,407)	(54,033,813)
<b>საერთო მოგება</b>		<b>94,969,241</b>	<b>7,323,872</b>
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,514,455	436,749
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(5,487,293)	(4,734,463)
დისტრიბუციის ხარჯები	20	(8,505,739)	(4,208,876)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(3,684,330)	(957,766)
<b>საოპერაციო მოგება/ (ზარალი)</b>		<b>78,806,334</b>	<b>(2,140,484)</b>
ფინანსური შემოსავალი		890,108	30,886
ფინანსური ხარჯი	22	(1,075,295)	(3,747,353)
<b>მოგება/(ზარალი) საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>78,621,147</b>	<b>(5,856,951)</b>
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		(4,828,274)	(67,765)
<b>წლის მოგება/(ზარალი)</b>		<b>73,792,873</b>	<b>(5,924,716)</b>
სხვა სრული წლიური შემოსავალი		-	-
<b>სულ სრული (ზარალი) / წლიური შემოსავალი</b>		<b>73,792,873</b>	<b>(5,924,716)</b>

**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**  
**ინდივიდუალური ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>საწესდებო კაპიტალი</b>	<b>გაუნაწილებელი მოგება</b>	<b>სულ</b>
<b>ბალანსი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>15,602,780</b>	<b>26,241,860</b>	<b>41,844,640</b>
საწესდებო კაპიტალის კლება (შენიშვნა 13)	(575,784)	-	(575,784)
სულ სრული წლიური ზარალი	-	(5,924,716)	(5,924,716)
<b>ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>15,026,996</b>	<b>20,317,144</b>	<b>35,344,140</b>
საწესდებო კაპიტალის შემცირება (შენიშვნა 13)	(15,026,996)	-	(15,026,996)
სულ სრული წლიური შემოსავალი	-	73,792,873	73,792,873
გამოცხადებული დივიდენდები (შენიშვნა 13)	-	(27,337,924)	(27,337,924)
<b>ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>		<b>66,772,093</b>	<b>66,772,093</b>



**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**  
**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
მოგება/(ზარალი) საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		78,621,147	(5,856,951)
კორექტირებები:			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ცვეთა და გაუფასურება	8	2,110,790	2,142,706
სხვა არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია და გაუფასურება	8	8,630	12,083
საინვესტიციო ქონების ცვეთა		-	14,012
ზარალი მოგების გარეშე ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ჩამოწერიდან	8	29,676	15,075
მოგება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	(285,016)
სავაჭრო და სხვა დავალიანებების წმინდა გაუფასურება	9	228,423	153,070
გაცემული სესხების გაუფასურება/(აღდგენა)	10	241,332	(71,354)
წინასწარი გადახდების ჩამოწერა/(აღდგენა)	9	72,041	(7,923)
შემოსავალი პროცენტების სახით	10	(27,346)	(30,886)
პროცენტების გადახდის ხარჯები	14	1,075,295	1,450,565
წმინდა (მოგება)/ზარალი უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებიდან		(1,173,687)	2,501,293
<b>ფულადი ნაკადები ოპერაციული საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებების განხორციელებამდე</b>		<b>81,186,301</b>	<b>36,674</b>
სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებები		(17,247,540)	6,582,030
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		2,603,782	1,126,849
წინასწარი გადახდები		(3,332,301)	3,168,636
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(121,256)	(1,576,508)
ინვენტარი		(19,411,597)	7,461,710
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები		5,388,486	(6,080,652)
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		3,207,216	
რეზერვები			(883,437)
მიღებული ავანსები		(5,156,368)	5,168,273
<b>ცვლილებები სამუშაო კაპიტალში</b>		<b>(34,069,578)</b>	<b>14,966,901</b>
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		(4,828,274)	(67,765)
გადახდილი პროცენტი		(1,041,417)	(1,314,846)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული ოპერაციული საქმიანობიდან</b>		<b>41,247,032</b>	<b>13,620,964</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის შეძენა		(2,066,091)	(2,800,425)
შემოსავალი ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის გაყიდვიდან		497,345	918,659
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	1,109,842
გაცემული სესხები		-	(76,500)
შემოსავალი გაცემული სესხებიდან		37,410	11,306
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(1,531,336)</b>	<b>(837,118)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>			
შემოსავალი სესხებიდან		82,111,677	43,241,645
სესხების დაფარვა		(81,454,704)	(50,816,803)
კომპანიის აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	13	(27,337,924)	-
კაპიტალის განაწილება აქციონერთა შორის, დივიდენდების გარდა	13	(15,026,996)	(575,784)
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული /ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(41,707,947)</b>	<b>(8,150,942)</b>
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(74,582)	(52,827)
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	<b>12</b>	<b>4,900,542</b>	<b>320,465</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს</b>	<b>12</b>	<b>2,833,709</b>	<b>4,900,542</b>

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**  
**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>აქტივები</b>			
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	8	25,717,469	26,297,820
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>25,717,469</b>	<b>26,297,820</b>
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	11	45,061,045	25,662,372
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	9	31,726,337	11,374,918
გაცემული სესხები	10	238,469	489,865
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		-	2,603,779
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12	2,847,479	4,901,388
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>79,873,330</b>	<b>45,032,322</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>105,590,799</b>	<b>71,330,142</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	13		15,026,996
გაუნაწილებელი მოგება	13	68,354,826	21,548,367
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>68,354,826</b>	<b>36,575,363</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
<b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>			
სესხები	14	-	3,291,139
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		-	-
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>		<b>-</b>	<b>3,291,139</b>
<b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>			
სესხები	14		
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	16	16,690,486	14,236,231
სხვა საგადასახადო გადასახდელები		17,338,270	17,106,153
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		3,207,217	
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		-	121,256
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>37,235,973</b>	<b>31,463,640</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>37,235,973</b>	<b>34,754,779</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>105,590,799</b>	<b>71,330,142</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 13 მაისს:

მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი  
 მამია ბერიძე

**ქია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

მოგებისანზარალისდასხვასრულიშემოსავლისკონსოლიდირებულიანგარიშგება

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>შენიშვნა</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>შემოსავალი</b>	17	<b>188,953,648</b>	<b>61,357,685</b>
გაყიდვების ღირებულება	18	(93,632,824)	(53,609,845)
<b>საერთო მოგება</b>		<b>95,320,824</b>	<b>7,747,840</b>
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,514,458	436,749
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(5,479,230)	(4,686,426)
დისტრიბუციის ხარჯები	20	(8,505,739)	(4,208,877)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(3,692,469)	(1,005,881)
<b>საოპერაციო (დანაკარგები)/მოგება</b>		<b>79,157,844</b>	<b>(1,716,595)</b>
ფინანსური შემოსავალი		890,108	30,885
ფინანსური ხარჯები	22	(1,075,295)	(3,747,353)
<b>(ზარალი)/მოგება საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>78,972,657</b>	<b>(5,433,063)</b>
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		(4,828,274)	(67,765)
<b>(ზარალი)/მოგება წლის განმავლობაში</b>		<b>74,144,383</b>	<b>(5,500,828)</b>
სხვა სრული წლიური შემოსავალი		-	-
<b>სულ სრული წლიური (ზარალი)/შემოსავალი</b>		<b>74,144,383</b>	<b>(5,500,828)</b>

**ჭიანთურმანგანუმ ჯორჯია ჯგ უფი**  
**კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>საწესდებო კაპიტალი</b>	<b>გაუნაწილებელი მოგება</b>	<b>სულ</b>
<b>ბალანსი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>15,602,780</b>	<b>27,049,195</b>	<b>42,651,975</b>
საწესდებო კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 13)	(575,784)	-	(575,784)
სულ სრული წლიური ზარალი	-	(5,500,828)	(5,500,828)
<b>ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>15,026,996</b>	<b>21,548,367</b>	<b>36,575,363</b>
საწესდებო კაპიტალის შემცირება (შენიშვნა 13)	(15,026,996)	-	(15,026,996)
სულ სრული წლიური შემოსავალი	-	74,144,383	74,144,383
გამოცხადებული დივიდენდები (შენიშვნა 13)	-	(27,337,924)	(27,337,924)
<b>ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>-</b>	<b>68,354,826</b>	<b>68,354,826</b>

**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**  
 ფულადინაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b> (დანაკარგი)/ მოგება საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		78,972,657	(5,433,063)
კორექტირებები:			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ცვეთა და გაუფასურება	8	2,110,790	2,142,706
სხვა არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია და გაუფასურება	8	8,630	12,083
საინვესტიციო ქონების ცვეთა		-	14,012
ზარალი მოგების გარეშე ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ჩამოწერიდან	8	29,673	15,075
მოგება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	(285,016)
წმინდა სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება	9	228,423	153,070
გაცემული სესხების წმინდა გაუფასურება /(აღდგენა)	10	241,332	(71,354)
ჩამოწერების წმინდა გაუფასურება/(აღდგენა)	9	72,041	(7,923)
შემოსავალი პროცენტების სახით	10	(27,346)	(30,886)
პროცენტების გადახდის ხარჯები	14	1,075,295	1,450,565
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებიდან მიღებული წმინდა ზარალი/(მოგება)		(1,525,194)	2,501,294
<b>ფულადი ნაკადები ოპერაციული საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებების განხორციელებამდე</b>		<b>81,186,301</b>	<b>460,563</b>
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები		(17,247,540)	6,582,030
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		2,603,782	1,126,849
წინასწარ გადახდები		(3,332,301)	3,168,636
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(121,256)	(1,576,508)
ინვენტარი		(19,398,673)	7,506,811
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები		5,388,486	(6,549,219)
რეზერვები		3,207,216	(883,437)
მიღებული ავანსები		(5,156,368)	5,168,273
<b>ცვლილებები სამუშაო კაპიტალში</b>		<b>(34,056,654)</b>	<b>14,543,435</b>
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		(4,828,274)	(67,765)
გადახდილი პროცენტი		(1,041,417)	(1,314,846)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული ოპერაციული საქმიანობიდან</b>		<b>41,259,956</b>	<b>13,621,387</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის შეძენა		(2,066,091)	(2,800,425)
შემოსავალი ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის გაყიდვიდან		497,345	918,659
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	1,109,842
გაცემული სესხები		-	(76,500)
შემოსავალი გაცემული სესხებიდან		37,410	11,306
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(1,531,336)</b>	<b>(837,118)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>			
შემოსავალი სესხებიდან		82,111,677	43,241,645
სესხების დაფარვა		(81,454,704)	(50,816,803)
კომპანიის პარტნიორებისთვის გადახდილი დივიდენდები	13	(27,337,924)	-
აქციონერთა შენატანი კაპიტალში, გარდა აქციების გამოშვებისა	13	(15,026,996)	(575,784)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები (დახარჯული) / მიღებული ფინანსური საქმიანობიდან</b>		<b>(41,707,947)</b>	<b>(8,150,942)</b>
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(74,582)	(52,827)
	12	<b>4,901,388</b>	<b>320,888</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>			
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს</b>	12	<b>2,847,479</b>	<b>4,901,388</b>

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

# ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

## 1 შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ და მისი ოპერაციები

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგებები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და "ზულალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის" შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ („კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის („ჯგუფი“).

კომპანია დაფუძნდა 2008 წლის 8 მაისს და მისი ადგილსამყოფელია საქართველო. კომპანია წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანიას, რომელიც ჩამოყალიბებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად და რეგისტრირებულია ფოთის საგადასახადო ინსპექციაში საიდენტიფიკაციო ნომრით: 215147874.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პარტნიორს წარმოადგენდა წილის 100%-ის მფლობელი Greenfield Financial Corp („შობელი კომპანია“), რეგისტრირებული სეიშელის რესპუბლიკაში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით ჯგუფს ჰყავდა კიდევ ერთი პარტნიორი, წილის 5%-ის მფლობელი, ბატონი ჰორსტ კოსტა იპია. 2021 წელს შობელმა კომპანიამ შეიძინა კომპანიის 5% და გახდა კომპანიის ერთადერთი მფლობელი. იმავე პერიოდის განმავლობაში შობელი კომპანიის საბოლოო მფლობელი იყო ფიზიკური პირი - შმაგი ქემერტელიძე (100%). იხილეთ შენიშვნა #13.

კომპანია წარმოადგენს ორი შვილობილი კომპანიის - შპს „ყვირილა 2007“ და შპს „საქართველოს ფეროშენადნობები“ - ერთპიროვნულ მფლობელს. შპს „საქართველოს ფეროშენადნობები“ არის არაფუნქციონირებადი კომპანია. შპს „ყვირილა 2007“ ფლობს აგლოკონცენტრატს, რომელსაც ჰყავს კომპანიაზე.

**ძირითადი საქმიანობა.** ჯგუფი ჩართულია სხვადასხვა ტიპის მანგანუმის ფეროშენადნობების (ფეროშენადნობები, ფეროსილიკომანგანუმი და ფეროსილიციუმი) წარმოებასა და რეალიზაციაში, რომელიც უმეტესწილად იწარმოება იმპორტირებული მანგანუმის მადნის გამოყენებით.

2008 წლის აგვისტოში ჯგუფმა ააშენა პირველი ქარხანა - ნახშირღელეს ფეროშენადნობთა ქარხანა. მოგვიანებით, ჯგუფმა დაამატა ღუმელები და მიღწია წლიურ საწარმოო სიმძლავრეს 35,000-39,000 ტონას. 2015 წლის ჯგუფმა შეიძინა ფეროშენადნობთა ქარხანა ორხევი, 7,200 ტონა მაქსიმალური საწარმოო სიმძლავრით.

ჯგუფი ასევე ექსპლუატაციას უწევს მექანიკური საამქროსა და საჩამოსხმო საამქროს ორი საინდუქციო ღუმელით, ლითონის ინსტრუმენტების წარმოებისთვის, რომლებიც ძირითადად მანგანუმის შენადნობების წარმოებისთვის გამოიყენება.

მანგანუმის ფეროშენადნობების უმეტესი ნაწილი ექსპორტზე გადის საქართველოდან, ძირითადად ევროკავშირში, დსთ-ში, ა.შ.შ.-ში, თურქეთსა და ირანში.

ჯგუფი 88 926 კვ/მ მიწის ნაკვეთს ფლობს ჭიათურის მახლობლად, მასალების მარაგებით („აგლოკონცენტრატი“), რომელიც შეიცავს მანგანუმს და რომელიც გადამუშავების შემდეგ შეიძლება გამოყენებულ იქნას მანგანუმის ფეროშენადნობების წარმოებისთვის.

2019 წელს კომპანიამ ნაწილობრივ დაასრულა ჭიათურაში აგლომერაციის ქარხნის მშენებლობა. ქარხანა პირველად გამოსაცდელად გაიშვა 2019 წლის სექტემბერში და მუშაობა დაიწყო 2020 წელს. კომპანიამ 2021 წელს აწარმოა 26 950 ტონა აგლომერატი (2020: 27,380), რაც მისი საწარმოო სიმძლავრის 19%-ია (2020: 20%). აგლომერაციის ქარხანა გამოიყენება მანგანუმის მადნის წვრილმანისგან წიდას წარმოებისთვის, რომელიც მასალის სახით გამოიყენება ფეროშენადნობების წარმოებაში.

**რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი.** კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, ნახშირღელე.

**ანგარიშგების წარმოდგენის ვალუტა.** წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ვალუტაში - ლარი, თუ სხვაგვარად არაა მითითებული.

## 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

**საერთაშორისო გარემო.** მანგანუმის (Mn) ფეროშენადნობთა ფასები ძალიან ცვალებადია და შეიძლება მნიშვნელოვნად იცვლებოდეს წლის განმავლობაში. ექსპორტი განპირობებულია ფოლადის წარმოებაში მანგანუმის ფეროშენადნობთა მოხმარების დონით, როგორც წესი, ზამთრის სეზონის განმავლობაში, მოთხოვნა მცირდება და ფასები ეცემა. 2021 წელს მოთხოვნა მანგანუმზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა, რადგან გაიზარდა სამშენებლო სამუშაოები ბაზრების გახსნის შემდეგ. წარმოება და მოთხოვნა ფოლადის პროდუქტებზე გაიზარდა, რადგან მანგანუმი არის მეტალურგიის განუყოფელი ნაწილი, და გაიზარდა ფასებიც. მანგანუმის მცირე მწარმოებლებმა შეწყვიტეს მუშაობა, რასაც შედეგად მოყვა წარმოების შემცირება და მოთხოვნის ზრდა. ყოველივე ზემოთ ხსენებულის გამო SiMn-ის საშუალო ფასი 54%-ით მნიშვნელოვნად გაიზარდა 2020 წლის მონაცემებთან შედარებით.

**ადგილობრივი გარემო.** განვითარებადი ეკონომიკის ქვეყნები, როგორცაა, საქართველო, სწრაფ ცვლილებას განიცდის და მგრძობიარეა გლობალური საბაზრო პირობებისა და ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესების მიმართ. აღნიშნულის შედეგად, ოპერაციები საქართველოში შეიძლება ექვემდებარებოდეს გარკვეულ რისკებს, რომლებიც როგორც წესი, არაა დაკავშირებული განვითარებულ ბაზრებზე არსებულ რისკებთან. მიუხედავად ამისა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ წამოიწყო რიგი სამოქალაქო, სისხლის სამართლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და კომერციული რეფორმები, რომლებმაც დადებითი გავლენა მოახდინა ქვეყნის საერთო საინვესტიციო კლიმატზე.

**2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)**

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება დიდწილად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საგადასახადო, იურიდიულ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ მოვლენებთან ერთად.

2020 წლის 12 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ოფიციალურად გამოაცხადა Covid-19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შეზღუდვის მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა შეზღუდვები, როგორცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, შეზღუდვები საერთაშორისო ფრენებზე და სხვა ზიზნეს შეზღუდვები. ამ ზომებმა უარყოფითი გავლენა მოახდინა ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესებზე, მათ შორის, ჯგუფის საქმიანობაზე. 2021 წელს საქართველოს ეკონომიკაში აღინიშნა დადებითი დინამიკა პანდემიიდან აღდგენის კუთხით. ამას დაერთო მსოფლიო ეკონომიკის აღდგენა და ფასების ზრდა მსოფლიო სასაქონლო ბაზრებზე. თუმცა საქართველოსა და მსოფლიოში გარკვეულ ბაზრებზე მაღალი ფასების არსებობა განაპირობებს ინფლაციას საქართველოში. კომპანიის მმართველობამ გადადგა შესაბამისი ნაბიჯები, რათა შეემცირებინა პანდემიის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. ადმინისტრაციული სამსახური გადავიდა დისტანციურ რეჟიმში, ხოლო საწარმოში საოპერაციო პროცესი შენარჩუნებული იყო ყველა წესის დაცვით. ყოველივე ხსენებულის გათვალისწინებით კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა კომპანიაზე შემცირდა.

მმართველობას არ შეუძლია წინასწარ განსაზღვროს ყველა ის განვითარება, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს ბიზნეს სექტორზე და ფართო ეკონომიკაზე და, შესაბამისად, რა გავლენას მოახდენენ ისინი ჯგუფის მომავალ ფინანსურ მდგომარეობაზე. მმართველობა მიიჩნევს, რომ იგი იღებს ყველა აუცილებელ ზომას ჯგუფის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.

არსებული სამუშაო გარემოს შემდგომი განახლებებისთვის იხილეთ 28-ე შენიშვნა.

**3 ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა**

**მომზადების საფუძველი.** წინამდებარე კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და „საბუღალტრო აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ისტორიული ღირებულების კონვენციის მოთხოვნების გათვალისწინებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული აღრიცხვის შეფასების გამოყენებას. ის აგრეთვე მოითხოვს, რომ ხელმძღვანელობამ მიმართოს საკუთარ შეფასებას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას. შეფასების უფრო მაღალ ხარისხსთან ან კომპლექსურობასთან დაკავშირებული სფეროები, ან ის სფეროები, სადაც დაშვებები და შეფასებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, მოცემულია შენიშვნა 4-ში.

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები.** შვილობილი კომპანიები წარმოადგენს ინვესტირების ობიექტებს, სტრუქტურირებული კომპანიების ჩათვლით, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი, რადგანაც ჯგუფს (i) აქვს უფლებამოსილება ხელმძღვანელობა გაუწიოს ინვესტირების ობიექტების შესაბამისი საქმიანობას, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს მათ შემოსავალზე, (ii) ექვემდებარება ან უფლება აქვს მიიღოს ცვალებადი შემოსავლები ინვესტირების ობიექტებთან ურთიერთობიდან და (iii) შეუძლია ინვესტირების ობიექტებზე თავისი ძალაუფლება გამოიყენოს ინვესტორის მოგებაზე ზემოქმედების მოსახდენად. მატერიალური უფლებების, მათ შორის, მატერიალური პოტენციური ხმის მიცემის უფლებების არსებობა და ზემოქმედება, მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს ძალაუფლება სხვა კომპანიაზე. იმისთვის, რომ უფლება მატერიალური იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების განხორციელების პრაქტიკული შესაძლებლობა მაშინ, როცა საჭიროა გადაწყვეტილებების მიღება ინვესტირების ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის ხელმძღვანელობის შესახებ. ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე მაშინაც კი, თუ ის ინვესტირების ობიექტში ხმის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლებს ფლობს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი აფასებს თავისი ხმის უფლებების მოცულობას ხმის უფლების მქონე სხვა პირთა ხმების მოცულობასა და გავრცელებასთან მიმართებაში იმის განსაზღვრისთვის, აქვს თუ არა მას ფაქტობრივი ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე. სხვა ინვესტორების დაცვითი უფლებები, როგორცაა, უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირების ობიექტის საქმიანობის ფუნდამენტურ ცვლილებებთან ან რომლებიც მხოლოდ განსაკუთრებულ გარემოებებში გამოიყენება, არ აფერხებს ჯგუფის მიერ ინვესტირების ობიექტის კონტროლს. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია იმ თარიღიდან, როცა კონტროლი გადაეცემა ჯგუფს (შემენის თარიღი) და დეკონსოლიდირებულია კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის შემენის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შემენის აღსარიცხავად. საწარმოთა გაერთიანებისას შემენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ვალდებულებები და ნაკისრი გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები ფასდება მათი სამართლიანი ღირებულებით და შემენის თარიღის მდგომარეობით, განურჩევლად აქციათა არასაკონტროლო პაკეტის მოცულობისა.

## ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

### 3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფი განსაზღვრავს აქციათა არასაკონტროლო პაკეტს, რომელიც წარმოადგენს ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას და მფლობელს ანიჭებს უფლებას წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე ლიკვიდაციის შემთხვევაში, რიგ თანმიმდევრულ გარიგებებთან მიმართებაში: (ა) სამართლიანი ღირებულებით ან (ბ) შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე აქციათა არასაკონტროლო პაკეტში. აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი, რომელიც არ წარმოადგენს ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას, განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით.

გუდვილი განისაზღვრება შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების გაქვითვით შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული მთლიანი თანხიდან, შესაძენ კომპანიაში აქციათა არასაკონტროლო პაკეტის თანხიდან და შესაძენ კომპანიაში წილის სამართლიანი ღირებულებიდან, რომელსაც ფლობს უშუალოდ შეძენის თარიღამდე. ნებისმიერი უარყოფითი თანხა („უარყოფითი გუდვილი“ ან „ხელსაყრელი შეძენა“) აღიარებულია მოგებას ან ზარალში, მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა გადააფასებს, განსაზღვრა თუ არა მან ყველა შეძენილი აქტივი და პასივი და ნაკისრი გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები და განიხილავს მათი შეფასების მიზანშეწონილობას.

შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული თანხა ფასდება დათმობილი აქტივების სამართლიანი ღირებულებით, გაცემული წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტებითა და წარმომოხილი ან ნაკისრი ვალდებულებებით, პირობითი ანაზღაურების შესახებ შეთანხმებებიდან აქტივების ან პასივების სამართლიანი ღირებულების ჩათვლით, მაგრამ არ მოიცავს შეძენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორცაა, საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასებითი და მსგავსი პროფესიული მომსახურების. შეძენასთან დაკავშირებული და წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტების გაცემისას გაწეული ხარჯები იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან; საწარმოთა გაერთიანების ფარგლებში სასესხო ვალდებულებების გაცემისას გაწეული საოპერაციო ხარჯები იქვითება სესხის საბალანსო ღირებულებიდან და შეძენასთან დაკავშირებული ყველა სხვა საოპერაციო ხარჯი ჩამოწერილია ხარჯების სახით.

კომპანიათაშორის გარიგებები, ბალანსები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიებს შორის გარიგებებიდან ლიკვიდირებულია; ასევე ლიკვიდირებულია არარეალიზებული დანაკარგი, სანამ ხარჯი არ იქნება ანაზღაურებული. კომპანია და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ბუღალტრული აღრიცხვის ერთიან პოლიტიკას, რომელიც შესაბამისობაშია ჯგუფის პოლიტიკასთან.

აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი წარმოადგენს საბოლოო შედეგებისა და შვილობილი კომპანიის საკუთარი კაპიტალის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია აქციათა პაკეტთან, რომელსაც, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, არ ფლობს ჯგუფი. აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი ქმნის ჯგუფის საკუთარი კაპიტალის ინდივიდუალურ კომპონენტს.

**ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები - ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში.** კომპანია, ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, აღრიცხავს როგორც ხარჯს ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში. დივიდენდები შვილობილ კომპანიებში აღიარებულია კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მოგებას ან ზარალში, იმ შემთხვევაში, თუ დადგენილია მის მიერ დივიდენდების მიღების უფლება.

**უცხოური ვალუტის გადაყვანა ეროვნულ ვალუტაში.** ჯგუფის საოპერაციო ვალუტა იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტაა, რომელშიც ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს. ჯგუფის საოპერაციო ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი („GEL“). კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოადგენილია ქართულ ლარში (GEL), რომელიც ჯგუფის საანგარიშგებო ვალუტაა.

**ოპერაციები და ნაშთები.** არაფულადი აქტივები და პასივები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში და მითითებულია საწყისი ღირებულებით, გადაყვანილ იქნება ლარში გარიგების თარიღის მდგომარეობით მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. არაფულადი აქტივები და პასივები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში და მითითებულია სამართლიანი ღირებულებით, გადაყვანილ იქნა ლარში მათი სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღების მდგომარეობით მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

ფულადი აქტივებისა და პასივების გადაყვანა ხდება ჯგუფის საოპერაციო ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად, ანგარიშგების პერიოდის შესაბამისი დასრულებისას. უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი, რომელიც გარიგებების შესრულებიდან გამომდინარეობს და ფულადი აქტივებისა და პასივების ჯგუფის საოპერაციო ვალუტაში გადაყვანიდან წლის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად, წარმოადგენილია ჯამური შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშის ნაწილში „ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯები“. უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული ყველა სხვა მოგება და ზარალი წარმოადგენილია მოგება-ზარალისა ან სხვა ჯამური შემოსავლის ანგარიშის ნაწილში „ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები“.

გადაყვანა სხვა ვალუტაში წლის ბოლოს მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად არ ვრცელდება არაფულად მუხლებზე, რომელიც განისაზღვრება საწყისი ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომელიც განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში, წილობრივი შენატანების ჩათვლით, გადაყვანილ იქნება სხვა ვალუტაში გაცვლითი კურსის შესაბამისად, სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღის მდგომარეობით. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრულ არაფულად მუხლებზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზემოქმედება დაფიქსირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის ნაწილი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაგენილი ძირითადი გაცვლითი კურსი, რომელიც უცხოური ვალუტის ბალანსების გადასაყვანად გამოიყენებოდა, შეადგენდა 1 აშშ დოლარი = 3.0976 ლარს, ხოლო 1 ევრო = 3.5040 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1 აშშ დოლარი = 3.2766 ლარს, ხოლო 1 ევრო = 4.0233 ლარს). ამჟამად, ქართული ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას საქართველოს ფარგლებს გარეთ უმეტეს ქვეყნებში.



## ქია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

### 3. ზუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

**ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა.** ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა მითითებულია საბალანსო ღირებულებით, საჭიროებისამებრ, დარიცხული საამორტიზაციო ანარიცხებისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

შემდგომი ხარჯები გათვალისწინებულია აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ინდივიდუალურ აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ საგანთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური შედეგები გამოყენებულ იქნება ჯგუფის მიმართ და საგნის ღირებულება შეიძლება საიმედოდ იქნას შეფასებული. მცირე რემონტისა და ყოველდღიური ტექნიკური მომსახურების ხარჯები ჩამოიწერება მათი გაწევისას. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზებულია, ხოლო შეცვლილი ნაწილი - მოცილებული.

ყოველი ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს, ხელმძღვანელობა აფასებს, არსებობს თუ არა ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის გაუფასურების რისკი ნიშნები. ამგვარი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს ასანაზღაურებელ თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმეტესი ოდენობა, მისი გაყიდვის ხარჯებისა და სამომხმარებლო ღირებულების გამოკლებით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად თანხამდე, ხოლო გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღიარებულია წლის მოგებას ან ზარალში. წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი საჭიროებისამებრ იცვლება, თუ ადგილი ჰქონდა გაანგარიშებული პარამეტრების ცვლილებას, რომლებიც გამოიყენება აქტივის სამომხმარებლო ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

მოგება და ზარალი რეალიზაციიდან განისაზღვრება ამონაგების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და აღიარებულია წლის მოგებას ან ზარალში სხვა საოპერაციო შემოსავლის ან ხარჯების ნაწილში.

**ცვეთა.** მიწა, მიმდინარე მშენებლობის ობიექტები და დაუმონტაჟებელი მოწყობილობა არ იცვითება. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის სხვადასხვა ნაწილებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება კლებადი ნაშთის მეთოდი, აქტივების სხვადასხვა კლასისთვის სხვადასხვა კოეფიციენტების გამოყენებით. ცვეთის ხარჯის გაანგარიშება ხდება აქტივების წმინდა საბალანსო ღირებულების გამრავლებით აქტივის შესაბამისი კლასის ცვეთის კოეფიციენტზე. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის ძირითადი კლასების ცვეთის კოეფიციენტები შემდეგია:

	ცვეთის კოეფიციენტები:
შენობები:	3%
მანქანა-დანადგარები და მოწყობილობები	8%-10%
სატრანსპორტო საშუალებები	10%
საოფისე და სხვა ტექნიკა	8%-20%

აქტივის სალიკვიდაციო ღირებულება წარმოადგენს სავარაუდო თანხას, რომელსაც ჯგუფი ამჟამად მიიღებს აქტივის რეალიზაციიდან, რეალიზაციის სავარაუდო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე იყო იმ ასაკისა და იმ მდგომარეობაში, რომელიც მოსალოდნელი იყო მისი ექსპლუატაციის პერიოდის ბოლოს. აქტივების სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის კოეფიციენტები განიხილება და საჭიროებისამებრ, კორექტირდება ყოველი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

**არამატერიალური აქტივები.** ინდივიდუალურად შეძენილი არამატერიალური აქტივების შეფასება ხდება საწყისი აღიარებისას, თვითღირებულებით. საწყისი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები აისახება ღირებულებით, დარიცხული საამორტიზაციო და დარიცხული გაუფასურების ზარალის გარეშე.

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხორციელდება კლებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით. არამატერიალური აქტივების ძირითადი კლასების ამორტიზაციის კოეფიციენტები შემდეგნაირად გამოიყურება:

	ამორტიზაციის კოეფიციენტები:
ლიცენზიები	20%
სხვა არამატერიალური აქტივები	20%

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხდება ექსპლუატაციის ვადის განმავლობაში და გაუფასურებაზე შეფასება ხდება ნებისმიერ დროს, როცა არსებობს იმის ნიშნები, რომ არამატერიალური აქტივი შეიძლება გაუფასურებულ იქნას. შეზღუდული ექსპლუატაციის ვადის მქონე არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის პერიოდი და ამორტიზაციის მეთოდი განიხილება როგორც მინიმუმ ანგარიშგების ყოველი პერიოდის დასასრულს. აქტივის მოსალოდნელი ექსპლუატაციის ვადის ან აქტივში გათვალისწინებული სამომავლო ეკონომიკური შედეგების გამოყენების მოსალოდნელი სქემის ცვლილებები მხედველობაში მიიღება ამორტიზაციის პერიოდის ან საჭიროებისამებრ, ამორტიზაციის მეთოდის მოდიფიცირებისთვის და განიხილება, როგორც ცვლილებები საბუღალტრო გაანგარიშებებში. შეზღუდული ექსპლუატაციის ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი აღიარებულია ჯამური შემოსავლის ანგარიშში ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯების ნაწილში, რომელიც შესაბამისობაშია არამატერიალური აქტივების ფუნქციასთან.

არამატერიალური აქტივის ბალანსიდან ჩამოწერიდან გამომდინარე მოგება ან ზარალი ფასდება, როგორც სხვაობა რეალიზაციიდან შემოსულ წმინდა თანხასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, როცა ხდება აქტივის ბალანსიდან ჩამოწერა.

## **ქია თურმან განუმ ჯორჯია ჯგუფი**

მნიშვნელოვანი კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### **3. ზუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**არაფინანსური აქტივების გაუფასურება:** აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ცვეთას და ამორტიზაციას, მოწმდება გაუფასურებაზე იმ შემთხვევებში, როდესაც არსებულ ვითარებაში განვითარებული მოვლენები ან ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა არ დაეკვიდრება ანაზღაურებას. გაუფასურებით გამოწვეულ დანაკარგად აღიარებულია თანხა, რომელიც აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მისი ანაზღაურების ღირებულებას. ანაზღაურების ღირებულება წარმოადგენს აქტივის ყველაზე მაღალ სამართლიან ღირებულებას, ჩამოწერის ხარჯის და გამოყენების დროს მისი ღირებულების გამოკლებით. გაუფასურების შეფასებისთვის აქტივები ჯგუფდება ყველაზე დაბალ დონეებზე, რომელთათვისაც ხდება მნიშვნელოვანი დამოუკიდებელი ფულადი სახსრების შემოწმებები (ფულადი სახსრების მაგნიტური ერთულებები). არაფინანსური აქტივების წინა გაუფასურებები („გუდვილის“ გარდა) ანალიზდება შესაძლო ინვერსიაზე ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის.

**ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი პირობები:** სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიღებულ იქნება აქტივის გასაყიდად ან გადახდილ იქნება პასივის გადასაცემად შეფასების თარიღს ბაზრის მონაწილეთა შორის ჩვეულებრივ გარიგებაში. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიური ბაზარი წარმოადგენს ბაზარს, რომელზეც აქტივთან ან პასივთან დაკავშირებული გარიგებები ხორციელდება საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, ფასების შესახებ ინფორმაციის მისაწოდებლად მიმდინარე რეჟიმში.

აქტიურ ბაზარზე საბრუნავი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება, როგორც ინდივიდუალური აქტივის ან პასივისთვის გამოცხადებული ფასისა და კომპანიის მფლობელობაში არსებული ინსტრუმენტების ნამრავლი. ეს ასე ხდება იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა არაა საკმარისი არსებული რაოდენობის დასაფარად და დაკვეთების განხორციელებას ერთ გარიგებაში პოზიციის გასაყიდად შეუძლია გავლენის მოხდენა გამოცხადებულ ფასზე.

შეფასების ტექნიკა, როგორცაა, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელები ან ბოლოდროინდელ საბაზრო გარიგებებზე დაფუძნებული მოდელები ან ინვესტირების ობიექტების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის, რომელთათვისაც გარე ბაზრის ფასების შესახებ ინფორმაცია არაა ხელმისაწვდომი. სამართლიანი ღირებულების შეფასების გაანალიზება ხდება სამართლიან ღირებულებათა იერარქიაში დონის მიხედვით, შემდეგნაირად: (i) პირველი დონე არის შეფასებები გამოცხადებული ფასებით (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან პასივებისთვის, (ii) მეორე დონე არის შეფასების ტექნიკა ყველა მატერიალური ხარჯით, რომელიც ფიქსირდება აქტივისთვის ან პასივისთვის, პირდაპირ (ანუ, ფასების სახით) ან ირიბად (ანუ, ფასებიდან გამომდინარე) და (iii) მესამე დონის შეფასებები წარმოადგენს შეფასებებს, რომლებიც არაა დაფუძნებული მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე (ანუ, შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად საწყის მონაცემებს).

**საოპერაციო ხარჯები** წარმოადგენს დამატებით ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ განპირობებულია ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენით, გაცემით ან განკარგვით. დამატებითი ხარჯი წარმოადგენს ხარჯს, რომელიც არ იქნებოდა გაწეული, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. საოპერაციო ხარჯები მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც სავაჭრო აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), მრჩეველებისთვის, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარებსა და საკომისიოებს, მარეგულირებელი სააგენტოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟების მიერ დაწესებულ მოსაკრებლებს და გადაცემასთან დაკავშირებულ გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯები არ მოიცავს სასესხო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან შენახვის ხარჯებს.

**ამორტიზებული ღირებულება ("AC")** წარმოადგენს თანხას, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარებისას, ძირითადი თანხის დაფარვის გამოკლებით, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივებისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანაზღაურების ("ECL") გამოკლებით. დარიცხული პროცენტი მოიცავს საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას, რომელიც გადავადებულია თავდაპირველი აღიარებისას და ნებისმიერი პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას, სესხის დაფარვის თანხამდე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული პროცენტებიდან მიღებული შემოსავალი და დარიცხული პროცენტების ხარჯი, დარიცხული კუპონისა და ამორტიზებული დისკონტის ან პრემიის ჩათვლით (წარმოშობისა და გადავადებული გადასახდელების ჩათვლით, არსებობის შემთხვევაში), არაა ინდივიდუალურად წარმოდგენილი და გათვალისწინებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში დაკავშირებულ საგნების საბალანსო ღირებულებაში.

**ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი** წარმოადგენს შესაბამისი პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტებიდან მიღებული შემოსავალი და დარიცხული პროცენტების ხარჯის განაწილების მეთოდს, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღწევად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს განაწილებული სამომავლო ნაღდი ფულის გადახდების ან მიღების დისკონტირებას (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით), ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის ან უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, საჭიროებისამებრ, ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მოძრაობის დისკონტირებას პროცენტის მომდევნო ფასების გადახედვის თარიღამდე, გარდა პრემიის ან დისკონტისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო მარჯვს ინსტრუმენტში მითითებული არაფიქსირებული განაკვეთით ან სხვა ცვალებადი მაჩვენებლებს, რომლებიც არაა გადაყვანილი საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში. ამჟამინდელი ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს კონტრაქტის მხარეთა შორის ყველა გადახდილ ან მიღებულ გადასახდელს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შემთხვევა ან წარმოშობილი აქტივებისთვის („POCI“) თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ ის ითვლება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე თავდაპირველი აღიარებისას და არა სახელშეკრულებო გადახდებიდან გამომდინარე.

**ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება.** ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფიქსირდება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად ფიქსირდება სამართლიანი ღირებულებით პლიუს

## **ქია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### **3. ზედალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)**

საოპერაციო ხარჯები. სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას ფიქსირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გაყიდვის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რაც შეიძლება დადასტურდეს სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით იმავე ინსტრუმენტში ან შეფასების ტექნიკით, რომლის საწყისი მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ხდება ECL რეზერვის აღიარება ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით და ინვესტიციებისთვის დებიტორულ ინსტრუმენტებში, რომლებიც ფასდება FVOCI-თ, რაც იწვევს დაუყოვნებლივ ფინანსურ ზარალს.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები.** ჯგუფი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს შეფასების შემდეგი კატეგორიებით: FVTPL, FVOCI და AC. დებიტორული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს-მოდელზე, დაკავშირებული აქტივების პროტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი** ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით - მიუხედავად იმისა, არის თუ არა ჯგუფის მიზანი: (i) აქტივებისგან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით") ან (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ისე იმ ფულადი ნაკადების შეგროვება, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით და გაყიდვა"), ან, თუ არც (i) და არც (ii) არ გამოიყენება, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც "სხვა" ბიზნეს-მოდელის ნაწილი და იზომება FVTPL-ით.

ბიზნესის მოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისთვის (პორტფელის დონეზე) მოქმედებების ყველა იმ შესაბამისი მტკიცებულების საფუძველზე, რომლებსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების თარიღისთვის ხელმისაწვდომი პორტფელისთვის დადგენილი მიზნის მისაღწევად. ჯგუფის მიერ ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრავად გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის მიზანს და შემადგენლობას, დაკავშირებული აქტივებისთვის ფულადი სახსრების ნაკადების შეგროვების, რისკების შეფასების და მართვის, აქტივების ეფექტურობის შეფასების და მენეჯერების ანაზღაურების წარსულ გამოდილებას. ჯგუფის მიერ საკუთარი ფინანსური აქტივების ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული განხილვები იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ფულადი ნაკადის მახასიათებლები.** თუ ბიზნეს-მოდელის აქტივების ფლობის მიზანი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა, ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს („SPPI“). წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიანი ფინანსური აქტივები განიხილება მთლიანობაში, როდესაც დგინდება თუ რამდენად შეესაბამება მათი ფულადი სახსრები SPPI ფუნქციებს. ამ შეფასების განხორციელებისას, ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები ძირითად საკრედიტო შეთანხმებებს, ანუ პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკებისა და მოგების მარჟის გათვალისწინებას.

თუ სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკს ან არასტაბილურობის საფრთხეს, რაც არ შეესაბამება თანხის ძირითადი სესხის შეთანხმებებს, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და იზომება FVTPL-ში. SPPI-ს შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი გადაფასება. ჯგუფის მიერ საკუთარი ფინანსური აქტივების SPPI შეფასების განხორციელებისას გამოყენებული კრიტიკული განხილვები იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

**ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია.** ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიცირება ხდება მხოლოდ პორტფელის მართვის მოდელის მთლიანად შეცვლის შემთხვევაში. რეკლასიფიკაციას აქვს სავარაუდო ეფექტი და ხორციელდება პირველი საანგარიშო პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც მოსდევს ბიზნეს-მოდელის ცვლილებას. საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შედარებითი პერიოდის განმავლობაში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაციები.

**ფინანსური აქტივების გაუფასურება - ELC საკრედიტო ზარალის ანაზღაურება** ჯგუფს აქვს სამი ტიპის ფინანსური აქტივი, რომლებიც ექვემდებარება ECL მოდელს - სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, გაცემული სესხები და ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.

ჯგუფი მიმართავს „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი“ 9-ის გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისთვის, რომელიც იყენებს სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალის ანაზღაურებას ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანებისა და გაცემული სესხებისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები დაჯგუფებულია საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და გასული დღეების მიხედვით.

შენიშვნა 24 მოიცავს ინფორმაციას შემავალი მონაცემების, დაშვებების და შეფასების მეთოდების შესახებ, რომლებიც გამოყენებულია ECL შეფასებისას, მათ შორისაა განმარტება, თუ როგორ ურთავს ჯგუფი საპროგნოზზე ინფორმაციას ECL მოდელს

**ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა.** ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს აღდგენის ყველა პრაქტიკულ მცდელობას და ასკვნის, რომ არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების გაუქმების მოვლენას. ჯგუფს შეუძლია ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომლებიც ეკვლიან ექვემდებარება საადრულ საკმინაობას როდესაც ჯგუფი ცდილობს გადაიხადოს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხები, თუმცა, არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

## ქია თურმან გან უმ ჯორჯია ჯგ უფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანიშნული ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

### 3. ზუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

**ფინანსური აქტივები - ბალანსიდან ჩამოწრა.** ჯგ უფი ბალანსიდან ჩამოწრს ფინანსურ აქტივებს, როდესაც (ა) აქტივები იქნება გამოსყიდული ან აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე უფლებების ვადა სხვაგვარად ამოწურება ან (ბ) ჯგ უფი გადასცემს უფლებებს ფინანსური აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე ან დადებს საკვალიფიკაციო სტრატეგიით შეთანხმებას, ამავდროულად (ი) აქტივების საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და უპირატესობის არსებითად გადაცემით ან (ii) საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და უპირატესობის გადაცემისა და შენარჩუნების გარეშე, მაგრამ კონტროლის შენარჩუნების გარეშე.

კონტროლის შენარჩუნება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მეორე მხარეს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

**ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია.** ზოგჯერ ჯგ უფი ახორციელებს ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობების გადახედვას ან სხვაგვარ მოდიფიცირებას. შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით, ჯგ უფი აფასებს, არსებითია თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია: ნებისმიერი ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც არსებით გავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგალითად, მოგების წილი ან კაპიტალზე დაფუძნებული შემოსავალი), მნიშვნელოვანი ცვლილება საპროცენტო განაკვეთში, ცვლილება ვალუტის დენომინაციაში, ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივთან ასოცირებულ კრედიტის რისკზე ან კრედიტის მნიშვნელოვნად გახანგრძლივება, როდესაც მსესხებელი არ განიცდის ფინანსურ სირთულეებს.

თუ შეცვლილი პირობები არსებითად განსხვავებულია, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი სახსრების მოძრაობის უფლება იწურება, ჯგ უფი წყვეტს თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას და აღიარებს ახალ აქტივს მისი სამართლიანი ღირებულებით. ხელმეორე გადახედვის თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების შემდგომი მიზნებისათვის, მათ შორის იმის განსაზღვრისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (SICR). ჯგ უფი ასევე აფასებს, აკმაყოფილებს თუ არა ახალი სესხი ან სასესხო ინსტრუმენტი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) კრიტერიუმს. ნებისმიერი სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი საწყისი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალი, არსებითად მოდიფიცირებული აქტივის სამართლიანი ღირებულებას შორის, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვაობა მიეკუთვნება მფლობელებთან გარიგებას კაპიტალთან დაკავშირებით.

იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახედვა განპირობებული იქნა მეორე მხარის ფინანსური სირთულეებისა და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების განხორციელების შეუძლებლობის გამო, ჯგ უფი ადარებს თავდაპირველ და შესწორებულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აქტივებთან, რათა განსაზღვროს აქტივის რისკები და სარგებელი არსებითად განსხვავდება თუ არა ერთმანეთისგან სახელშეკრულებო მოდიფიკაციის გამო. ხელშეკრულების მოდიფიკაცია. თუ რისკები და სარგებელი არ იცვლება, შეცვლილი აქტივი არსებითად არ განსხვავდება თავდაპირველი აქტივისაგან და მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

**ჯგ უფი**  
ახდენს მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშებას შეცვლილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დისკონტირების საშუალებით თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ან კრედიტის გათვალისწინებით კორექტირებული საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივებისთვის) და აღიარებს მოდიფიკაციით განპირობებულ სარგებელს ან ზარალს მოგებას ან ზარალში.

**ფინანსური ვალდებულებები - შეფასების კატეგორიები.** ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში AC- ს მიხედვით შეფასებული, გარდა (i) ფინანსური ვალდებულებებისა FVTPL-ში: აღნიშნული კლასიფიკაცია გამოიყენება დერევატივებისთვის, ვაჭრობისთვის დაკავებულ ფინანსური ვალდებულებებისთვის (მაგალითად, ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციები), შემსყიდველის მიერ ბიზნეს-კომბინაციაში აღიარებული პირობითი ანაზღაურებისთვის და სხვა ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ამგვარადაა დადგენილი თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისა და სესხის ვალდებულებებისა.

**ფინანსური ვალდებულებები - ბალანსიდან ჩამოწრა.** ფინანსური ვალდებულებები ბალანსიდან ჩამოიწრება მათი ამოწურვისთანავე (ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმებულია ან ამოწურულია).

ჯგ უფსა და თავდაპირველ კრედიტორებს შორის სასესხო ინსტრუმენტების გაცვლა არსებითად განსხვავებული პირობებით, აგრეთვე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადებისა და პირობების არსებითი შეცვლა, აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავდება იმ შემთხვევაში თუ ახალი პირობების შესაბამისად, ფულადი სახსრების ნაკადების ფასდაკლებული წარდგენილი ღირებულება, მათ შორის, ნებისმიერი ნეტო მოსაკრებელი ორიგინალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მიღებულ და ფასდაკლებულ ნებისმიერი გადასახადებზე, მინიმუმ 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ნარჩენი ფულადი სახსრების ნაკადების წარდგენილი ფასდაკლებული ღირებულებისგან. ამასთან, გათვალისწინებულია სხვა თვისებრივი ფაქტორები, მაგალითად ვალუტა, რომელშიც დენომინირებულია ინსტრუმენტი, საპროცენტო განაკვეთის ტიპში ცვლილებები, ინსტრუმენტზე მიმდგრებული ახალი კონვერტაციის თვისებები და საკრედიტო შეთანხმებებში ცვლილებები. თუ დებიტორული ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა ითვლება დაფარვად, ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია როგორც დაფარვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ გაცვლა ან მოდიფიკაცია არ არის აღრიცხული, როგორც დაფარვა, ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან გადახდილი გადასახადი აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება შეცვლილი ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ვალდებულებების ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს დაფარვას, აღირიცხება როგორც ცვლილება გამოთვლაში, კუმულატიური მიახლოების მეთოდით, მოგებასა და ზარალში აღიარებული ნებისმიერი მოგებითა ან ზარალით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც საბალანსო ღირებულებებში სხვაობის ეკონომიკური შინაარსი მიეკუთვნება კაპიტალთან დაკავშირებულ გარიგებებს მფლობელებთან.

## ქია თურმან გან უმ ჯორჯია ჯგ უფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანიშნული ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

### 3. ზუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

**FVTPL-ში მითითებული ფინანსური ვალდებულებები** ჯგ უფი, FVTPL-ს მიხედვით, შეუძლია მიუთითოს გარკვეული ვალდებულებები თავდაპირველი აღიარებისას. ასეთ ვალდებულებებზე მოგება და ზარალი წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში, გარდა სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობისა, რომელიც განპირობებულია ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებებით (განსაზღვრება როგორც ის ოდენობა, რომელიც არ შეიძლება მიეკუთვნებოდეს საბაზრო პირობების ცვლილებებს, რომლებიც ზრდის საბაზრო რისკს), რომელიც აღირიცხება OCI- ში და შემდგომში არ ხდება მისი რეკლასიფიცირება მოგებად ან ზარალად. აღნიშნული ხორციელდება თუ ასეთი პრეზენტაცია არ შექმნის ან არ გაზრდის საზღალტრო შეუსაბამობას, რომელ შემთხვევაშიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებებთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი ასევე წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში.

**ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლა.** ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთჩათვლას ექვემდებარება და წმინდა თანხა დაფიქსირდება მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ჩათვლის იურიდიულად დაცული უფლება და არსებობს ურთიერთჩათვლის განხორციელების ან ერთდროულად აქტივის გაყიდვისა და ვალდებულების დაფარვის განზრახვა. ამგვარი ჩათვლის უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიული ძალა უნდა ჰქონდეს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი საქმიანობისას, (ii) მოვალეობების შეუსრულებლობის შემთხვევაში და (iii) გადახდის უუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

**ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.** ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს, მოთხოვნაზე დეპოზიტებს ბანკებში და სხვა მოკლევადიან მაღალ-ლიკვიდურ ინვესტიციებს თავდაპირველი დაფარვის ვადით სამი თვე ან ნაკლები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით (AC), რადგან: (i) ისინი იმართება სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ნაკადების შეგროვებისთვის და ეს ფულადი სახსრების ნაკადები წარმოდგენს SPPI- ს, და (ii) ისინი არ არის მითითებული FVTPL-ში. მხოლოდ ისეთი კანონმდებლობით მინიჭებული ფუნქციები, როგორცაა რესტრუქტურისაციის შესახებ კანონმდებლობა გარკვეულ ქვეყნებში, არ ახდენს გავლენას SPPI ტესტზე, თუ ისინი იმგვარად არაა შესული ხელშეკრულების პირობებში, რომ აღნიშნულმა ფუნქციამ იმოქმედოს კანონმდებლობაში შემდგომი ცვლილებების შემთხვევაშიც.

**სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები.** სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომში ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით (AC), ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**სავაჭრო და სხვა საკრედიტო დავალიანებები.** სავაჭრო საკრედიტო დავალიანების დარიცხვა ხდება, როცა მეორე მხარე შესრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ თავის მოვალეობებს და როცა ეს დავალიანება თავდაპირველად აღიარებულ იქნება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომში ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით (AC), ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**სესხები და კრედიტები.** სესხები და კრედიტები თავდაპირველად აღიარებულია მათი სამართლიანი ღირებულებით, გაწეული საოპერაციო ხარჯების გამოკლებით და შემდგომში ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**საშემოსავლო გადასახადები.** საშემოსავლო გადასახადები გათვალისწინებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ შეიტანა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელთა მიხედვითაც კომპანიებს (გარდა ბანკებისა, საკრედიტო კავშირებისა, სადაზღვეო კომპანიებისა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა) არ მოუწევთ მოგებაზე საშემოსავლო გადასახადის გადახდა 2017 წლის 1 იანვრიდან, სანამ აღნიშნული მოგება განაწილებულია ან ითვლება განაწილებულად დივიდენდის ფორმით. საშემოსავლო გადასახადის 15% გადახდა ხდება მთლიან ღირებულებაზე (ე.ი. წმინდა დივიდენდები გაერთიანებული უნდა იქნას 5% დაკავებული გადასახადით, საჭიროებისამებრ, და გაყოფილი იქნას 0.85-ზე), ფიზიკური პირებისთვის და არა-რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდების გადახდის მომენტში. 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ მიღებული მოგებიდან რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადახდილი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადებისგან.

2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში მიღებულ შემოსავალზე დარიცხული დივიდენდები ექვემდებარება საშემოსავლო გადასახადის დარიცხვას მთლიან ღირებულებაზე, რომელიც შემცირებულია შესაბამისი საგადასახადო შეღავათით, რომელიც განაგრძებულია, როგორც გამოცხადებული ან დასაბეგრ მოგებაზე გადახდილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადის წილი იმავე პერიოდის ჯამურ წმინდა მოგებასთან შედარებით, გამრავლებული გასანაწილებელ დივიდენდზე. თუმცა, საგადასახადო შეღავათის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დივიდენდის განაწილებაზე დაკისრებულ ფაქტიურ საშემოსავლო გადასახადს.

დივიდენდების განაწილებიდან გამომდინარე საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის ხარჯის სახით იმ პერიოდში, როცა გამოცხადდება დივიდენდები, განურჩევლად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან პერიოდისა, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდების გადახდა. დივიდენდების განაწილებასთან ერთად, გადასახადი ექვემდებარება გადახდას გაწეულ ხარჯებსა და სხვა გადახდილ თანხებზე, რომლებიც არაა დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, აქტივებისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდებასთან და წარმომადგენლობით ხარჯებზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა საავანსო თანხა, გადახდილი კომპანიებისთვის, რომლებიც რეგისტრირებულია იმ იურისდიქციებში, რომლებსაც შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმი აქვთ და სხვა გარკვეული ოპერაციები ამგვარ კომპანიებთან, ასევე ფიზიკური პირებისთვის ან არარეზიდენტებისთვის გაცემული სესხები დაუყოვნებლივ იბეგრება. ამგვარი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად, რომლისგანაც გაკეთებულია საგადასახადო შეღავათები, რომლებიც მოთხოვნილია აქტივებზე ან იმ კომპანიებისთვის გადახდილი საავანსო თანხების სანაცვლოდ მიღებულ მომსახურებაზე, რომლებიც რეგისტრირებულია იმ იურისდიქციებში, რომლებსაც შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმი აქვთ ან ფიზიკური პირებისა ან არარეზიდენტებისთვის

## **ქია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანიშნული ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

### **3. ზუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)**

გაცემული სესხების დაბრუნება ფიქსირდება გადასახადებში, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა საოპერაციო ხარჯების ნაწილში.

**გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები.** ჯგუფის გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციების ხელახალი შეფასება ხდება ხელმძღვანელობის მიერ ყოველი ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდეგ. ვალდებულებები ფიქსირდება საშემოსავლო გადასახადის პოზიციებისთვის, რომლებიც განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, რომლებიც მეტი ალბათობით გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ პოზიციები ექვემდებარება უნდა ყოფილიყო დაყენებული საგადასახადო ორგანოების მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედებულია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს და ამგვარ საკითხებზე სასამართლოს ან ნებისმიერ სხვა ცნობილ გადაწყვეტილებას. პასუხისმგებლობა ჯარიმებზე, პროცენტსა და გადასახადებზე, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა, აღიარებულია ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო დანახარჯების ხელმძღვანელობის საუკეთესო განაგარიშგებაზე დაყრდნობით. გაურკვეველი საშემოსავლო პოზიციების კორექტირებები ფიქსირდება საშემოსავლო გადასახადის ნაწილში.

**დამატებული ღირებულების გადასახადი.** პროდუქციის რეალიზაციისას დამატებული ღირებულების გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია გაყიდვებთან, ექვემდებარება საგადასახადო ორგანოებისთვის გადახდას მომხმარებლებისთვის საქონლისა ან მომსახურების მიწოდებისას. პროდუქციის რეალიზაციისას დამატებული ღირებულების გადასახადი, როგორც წესი, ანაზღაურებადია პროდუქციის რეალიზაციისას დამატებული ღირებულების მიმართ, დღე ინვოისის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები დღე-ს დაფარვის ნებას რთავენ ურთიერთჩათვლის საშუალებით. ყიდვა-გაყიდვასთან დაკავშირებული დღე აღიარებული და გამჟღავნებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთჩათვლის საშუალებით. თუ გათვალისწინებულია დებიტორული დავალიანების გაუფასურება, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი ფიქსირდება მევალის მთლიანი თანხისთვის, დღე ჩათვლით.

**სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.** სასაქონლო-მატერიალური მარაგები მითითებულია ღირებულებასა და რეალიზაციის წმინდა ღირებულებას შორის უმცირესი ოდენობით. ინვენტარიზაციის ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი მნიშვნელობის საფუძველზე. მზა პროდუქციის ღირებულება მოიცავს შესყიდვის ხარჯებსა და შესყიდვის ფასს, საიმპორტო მოსაკრებელსა და სხვა აუნაზღაურებელ გადასახადებს, ტრანსპორტირებისა და დამუშავების ხარჯებს და ნებისმიერ სხვა პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს,

სავაჭრო ფასდაკლებების, შეღავათებისა და მსგავსის გამოკლებით, რომელიც გაწეულია სასაქონლო-მატერიალური მარაგების მიტანისას მათ ამჟამინდელ ადგილსა და მდგომარეობაში.

ყოველი ანგარიშგების თარიღისას, ხდება სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეფასება გაუფასურებაზე. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაუფასურებისას, საბალანსო ღირებულება მცირდება მის რეალიზაციის წმინდა ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი დაუყოვნებლივ იქნება აღიარებული მოგებას ან ზარალში.

**წინსწრებით გადახდები.** წინსწრებით გადახდები ხორციელდება თვითღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. წინსწრებით გადახდა კლასიფიცირებულია, როგორც არა-მიმდინარე, თუ წინსწრებით გადახდასთან დაკავშირებული საქონლისა ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ ან თუ წინსწრებით გადახდა დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც თავად იქნება კლასიფიცირებული, როგორც არა-მიმდინარე, თავდაპირველი აღიარებისას. წინსწრებით გადახდები აქტივების შესაძენად გადარიცხება აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე ჯგუფის მიერ აქტივზე კონტროლის მიღების შემდეგ და არსებობს იმის ალბათობა, რომ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური პრივილეგიები მიენიჭება ჯგუფს. სხვა წინსწრებით გადახდების ჩამოწერა ხდება მოგებას ან ზარალზე, როცა მიღებულია წინსწრებით გადახდებთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება. თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ წინსწრებით გადახდებთან დაკავშირებული აქტივები, საქონელი ან მომსახურება არ იქნება მიღებული, წინსწრებით გადახდის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოწერილია, ხოლო გაუფასურებით გამოწვეული შესაბამისი ზარალი აღიარებულია წლის მოგებას ან ზარალში.

**საწესდებო კაპიტალი.** კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის პარტნიორების მიერ. ცვლილებები კომპანიის გამოცხადებულ კაპიტალში შეტანილ იქნება მხოლოდ კომპანიის პარტნიორის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

**დივიდენდები.** დივიდენდები ფიქსირდება დავალიანების სახით და იკვიტება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როცა ხდება მათი გამოცხადება და დამტკიცება. ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად უფლებამოსილების მინიჭებამდე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი მითითებულია შემდგომ მოვლენათა შენიშვნაში (შენიშვნა 28).

**რეზერვები ვალდებულებების და დარიცხვებისთვის.** ვალდებულებებისა და დარიცხვების რეზერვები წარმოადგენს განუსაზღვრელი დროის და ოდენობის არაფინანსური ხასიათის ვალდებულებებს. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება, არსებობს ალბათობა იმისა, რომ ვალდებულებების დასაფარად საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის მოცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ვალდებულებების ოდენობის სამედო შეფასების განხორციელება. რეზერვები ფასდება ხარჯების მიმდინარე სიდიდით, რომელთა გაღებაც მოსალოდნელია, რომ საჭირო გახდება ვალდებულებების დასაფარად გადასახადის გადახდამდე განაკვეთით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საზარო შეფასებებს და ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს. რეზერვის ზრდა დროის განმავლობაში აღიარებულია, როგორც გასავალი ფინანსურ ხარჯებში.

**შემოსავლის აღიარება.** შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს შემოდინებულ თანხას. შემოსავალი აღიარებულია გარიგების ფასის ოდენობით. გარიგების ფასი არის იმ ანაზღაურების ოდენობა, რომლის მიღების უფლებას ჯგუფი ვარაუდობს მომხმარებლისთვის დაპირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლის გადაცემის სანაცვლოდ, მესამე მხარეების სახელით შეგროვებული თანხების გამოკლებით.

შემოსავლის აღიარება ხდება დაბრუნებების და დამატებული ღირებულების გადასახადის გამოკლებით.

**საქონლის გაყიდვები.** გაყიდვების აღიარება ხდება საქონელზე კონტროლის გადაცემის მომენტში, როდესაც საქონელი მიეწოდება

## ქია თურმან გან უმ ჯორჯია ჯგუფი

მნიშვნელოვანი კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### 3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

მომხმარებელს ან გადაზიდვას, მომხმარებელს აქვს საქონლის სრულად განკარგვის უფლება, და არ არსებობს შეუსრულებელი ვალდებულება, რომელმაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის მიერ საქონლის მიღებაზე. საქონელი ითვლება ადგილზე მიტანილად, როდესაც საქონელი ტრანსპორტირებულია კონკრეტულ ადგილზე ან მიწოდებულია გადაზიდვისთვის, შეფერხებისა და ზარალის რისკი გადაცემულია მომხმარებლისთვის, ან როდესაც მომხმარებელმა მიიღო საქონელი ხელშეკრულების შესაბამისად, მიღების შესახებ დებულებებმა ძალა დაკარგა, ან ჯგუფს აქვს ობიექტური მტკიცებულება, რომ მიღების ყველა კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია.

არ ითვლება რომ წარმოდგენილია დაფინანსების ელემენტი, ვინაიდან გაყიდვები ხორციელდება 30-დღიანი ვადის მქონე საკრედიტო პერიოდში, რაც შეესაბამება საბაზრო პრაქტიკას. დებიტორული დავალიანების აღიარება ხდება ტვირთის მიწოდებისას, რადგან ეს არის დროის მომენტი, როდესაც ანაზღაურება უპირობოა, რადგან გადახდის ვადის დადგომას მხოლოდ დრო აშორებს.

**მომსახურების გაყიდვა.** ჯგუფი ახორციელებს მომსახურებას ფიქსირებული და ცვლადი ფასების ხელშეკრულებების საფუძველზე. მომსახურების მიწოდებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია იმ სააღრიცხვო პერიოდში, რომლის დროსაც ხდება მომსახურების გაწევა. ფიქსირებული ფასის ხელშეკრულებებისთვის შემოსავალი აღიარებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის მიწოდებული ფაქტობრივი მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად, რადგან მომხმარებელი იღებს და იყენებს სარგებელს ერთდროულად. აღნიშნული განისაზღვრება მოსალოდნელ სამუშაო საათებთან შედარებით ფაქტიურად გახარჯული სამუშაო საათების საფუძველზე.

როდესაც კონტრაქტები მოიცავს მრავალჯერადი შესრულების ვალდებულებებს, გარიგების ფასი გამოიყოფა თითოეული ცალკეული შესრულების ვალდებულებაზე, ცალკეული გაყიდვების ფასების საფუძველზე. იქ, სადაც ეს უშუალოდ არ შეინიშნება, ისინი ფასდება მოსალოდნელი ღირებულების და ფასის პლიუს მარჟის საფუძველზე.

თუკი გარემოებები შეიცვლება, შემოსავლების, ხარჯების ან შესრულების პროგრესის ხარისხი გადაიხედება დასრულებამდე. შემოსავლის ან ხარჯების ნებისმიერი გამოწვეული ზრდა ან შემცირება აისახება მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც გადახედვის საჭიროების წარმოქმნილი გარემოებები ცნობილი ხდება მენეჯმენტისთვის.

ფიქსირებული ფასის ხელშეკრულების შემთხვევაში, მომხმარებელი იხდის ფიქსირებულ თანხას გადახდის გრაფიკის საფუძველზე. თუ ჯგუფის მიერ გაწეული მომსახურებები აღემატება გადახდას, ხდება სახელშეკრულებო აქტივის აღიარება. თუ გადახდები აღემატება გაწეულ მომსახურებას, ხდება სახელშეკრულებო ვალდებულების აღიარება.

თუ ხელშეკრულებაში შედის საათობრივი გადასახადი, შემოსავალი აღიარდება იმ ოდენობით, რომლის ინვოისის სახით წარდგენის უფლებაც აქვს ჯგუფს. მომხმარებლებს ინვოისი ეგზავნებათ ყოველთვიურად, ხოლო ანაზღაურების გადახდა ხდება ინვოისის წარდგენის შემდეგ.

თუ ხელშეკრულება ითვალისწინებს ცვალებად ანაზღაურებას, შემოსავალი აღიარდება მხოლოდ იმ ხარისხით, რომლითაც სავარაუდოა, რომ არ მოხდება ამგვარი ანაზღაურების მნიშვნელოვანი უკუქცევა.

**ანაზღაურებები თანამშრომელთათვის.** ხელფასი, საქართველოს საპენსიო ფონდში შესატანი თანხები, წლიური შვებულებისა და ბიულეტენის თანხა, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები ირიცხება იმ წლის განმავლობაში, რომელშიც ხდება ჯგუფის შესაბამისი თანამშრომლების მიერ შესაბამისი მომსახურების გაწევა. ჯგუფს არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება პენსიის ან მსგავსი დახმარების გადახდაზე, გარდა კანონით დადგენილი შენატანების სქემის გადასახადებისა.

**ფინანსური ანგარიშების შესწორება მათი გამოშვების შემდეგ.** ნებისმიერი ცვლილება ამ ფინანსურ ანგარიშებში გამოშვების შემდეგ საჭიროებს ჯგუფის ხელმძღვანელობის თანხმობას, რომელიც ანიჭებს უფლებას მოსილებას ამ ფინანსური ანგარიშების გამოშვებაზე.

### 4. კრიტიკული საბუღალტრო გაანგარიშებები და მსჯელობები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას

ჯგუფი აკეთებს გაანგარიშებებსა და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და პასივების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. გაანგარიშებები და მოსაზრებები მუდმივად ფასდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, სამომავლო მოვლენების მოლოდინების ჩათვლით, რომლებიც მიჩნეულია გონივრულად მოცემულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა ასევე გამოთქვამს გარკვეულ მოსაზრებებს, გარდა იმისა, რაც მოიცავს გაანგარიშებებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. მოსაზრებები, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და გაანგარიშება, რომელსაც შეუძლია მნიშვნელოვანი კორექტირების შეტანა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ ოდენობებზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში, მოიცავს შემდეგს:

**ECL-ის (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის) შეფასება.** ECL-ის შეფასება წარმოადგენს მნიშვნელოვან გათვლას რომელიც მოიცავს განსაზღვრის მეთოდოლოგიას, მოდელს და მონაცემთა შეყვანას. ECL-ის შეფასების მეთოდოლოგია გამჭვირვებელია შენიშვნა 24- ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე ძირითად გავლენას ახდენენ შემდეგი კომპონენტები: დეფოლტის განსაზღვრა და SICR. ჯგუფი რეგულარულად იხილავს და ამოწმებს მდებარეობას და მათ შემავალ მონაცემებს, რათა შემცირდეს სხვაობები მოსალოდნელ საკრედიტო

## ქია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

მნიშვნელოვანი კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

### 4. კრიტიკული საბუღალტრო გაანგარიშებები და მსჯელობები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას (გაგრძელება)

ზარალის შეფასებებსა და პრაქტიკაში არსებულ ფაქტიურ საკრედიტო ზარალს შორის. ჯგუფმა გამოიყენა დამტკიცებული საპროგნოზო ინფორმაცია ECL-ის შეფასებისთვის, პირველ რიგში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკული პროგნოზირების მოდელის შედეგი. ვინაიდან კომპანია საქონლის უმეტეს ნაწილს ექსპორტზე აგზავნის სხვადასხვა ქვეყნებში, საპროგნოზო შეფასებას არ აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ECL-ზე.

**ბიზნეს-მოდელის შეფასება.** ბიზნეს-მოდელი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ხელმძღვანელობამ, ბიზნეს-მოდელის შეფასებისას გამოიყენა მსჯელობა ფინანსური პორტფელის აგრეგირების დონის განსაზღვრისას. გაყიდვის გარიგებების შეფასებისას, ჯგუფმა გაითვალისწინა მათი ისტორიული სიხშირე, ვადები და ღირებულება, გაყიდვების მიზეზები და მოლოდინები სამომავლო გაყიდვებიდან. კრედიტუნარიანობის გაუარესების გამო პოტენციური ზარალის მინიმუმაციისკენ მიმართული გაყიდვების გარიგებები ითვლება ბიზნეს-მოდელის „აქტივების დაკავება ფულადი სახსრების მიღებისთვის“ შესაბამისად. სხვა გაყიდვები დაფარვის ვადამდე, რომლებიც არ არის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მართვასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნეს-მოდელს „აქტივების დაკავება ფულადი სახსრების მიღებისთვის“, იმ პირობით, რომ ისინი არ არის ხშირი ან უმნიშვნელო ღირებულებისაა როგორც ცალ-ცალკე, ასევე ერთობლიობაში. ჯგუფი აფასებს გაყიდვების გარიგებების მნიშვნელოვნებას გაყიდვების ღირებულების შედარებით პორტფელის ღირებულებასთან, ამ უკანასკნელის საშუალო მოქმედების ვადის განმავლობაში ბიზნეს-მოდელის შეფასების გათვალისწინებით. ამასთან, ფინანსური აქტივების გაყიდვები, რომლებიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესული სცენარის განვითარების პირობებში, ან იმ ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რაც ჯგუფის კონტროლის ფარგლებს სცილდება, არ მეორდება და არ შეიძლება მოსალოდნელი იყოს ჯგუფისთვის, ბიზნეს-მოდელის მიზნისთვის განიხილება როგორც შემთხვევითი და არ ახდენს გავლენას შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნეს-მოდელი „აქტივების დაკავება ფულადი სახსრების მიღებისთვის“ ნიშნავს, რომ აქტივები კავდება ფულადი ნაკადების მისაღებად, მაგრამ გაყიდვა ასევე განუყოფელი ნაწილია ბიზნეს-მოდელის მიზნის მისაღწევად, როგორცაა ლიკვიდურობის საჭიროებების მართვა, გარკვეული შემოსავლიანობის მიღწევა ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევა იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობაზე, რომლებიც აფინანსებს აღნიშნულ აქტივებს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებული იქნა, როგორც დაკავებულები ფულადი სახსრების მისაღებად.

**ძირითადი საწარმოო საშუალებების და მოწყობილობის ექსპლუატაციის ვადა.** ძირითადი საწარმოო საშუალებებისა და მოწყობილობის ექსპლუატაციის ვადის გაანგარიშება განხილვის საგანს წარმოადგენს მსგავსი აქტივებით გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივებთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენების საშუალებით ხორციელდება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორცაა, ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობა აფასებს დარჩენილ ექსპლუატაციის ვადას აქტივების მიმდინარე ტექნიკური მდგომარეობისა და იმ სავარაუდო პერიოდის შესაბამისად, რომელშიც მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს მოუტანს ჯგუფს. გათვალისწინებულია შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და ტექნიკური მომსახურების პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება;

თუ სავარაუდო ექსპლუატაციის ვადები 10%-ით განსხვავდება ხელმძღვანელობის გაანგარიშებისგან, შემოქმედება ამორტიზაციაზე 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, იქნება მისი გაზრდა/შემცირება 211,079 ლარით (2020: 162,328 ლარით).

### 5. განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

**COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შედეგები - ფინანსური ანგარიშგების სერიაში სტანდარტი 16-ის შესწორება, (რომელიც გამოქვეყნდა 2020 წლის 28 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც 2020 წლის 1 ივნისს ან მას შემდეგ იწყება).** შესწორება მოიჯარებას (და არა მეიჯარეებს) ათავისუფლებს სურვილისამებრ გათავისუფლების სახით იმის შეფასებისგან, არის თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეებს შეუძლიათ აირჩიონ ქირაზე შედეგების აღრიცხვა ისევე, როგორც ეს არ იქნება იჯარის ცვლილებები. შედეგად ქირავნობის შედეგები ჩაითვლება როგორც იჯარის ცვლილებები გადასახადი. პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ვრცელდება მხოლოდ ქირაზე შედეგებზე, რომლებიც წარმოიქმნება COVID-19 პანდემიის უშუალო შედეგად და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებულია ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილი პირობა: იჯარის გადახდის ცვლილება იწვევს იჯარის შესწორებულ ანაზღაურებას, რაც არსებითად იგივეა, ან ნაკლებია, იჯარის ანაზღაურებაზე ცვლილების წინ უშუალოდ; იჯარის გადახდის ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ 2021 წლის 30 ივნისამდე ან ადრე გადახდაზე; და არ ხდება არსებითი ცვლილება იჯარის სხვა ვადებსა და პირობებში. თუ მოიჯარე აირჩევს პრაქტიკულ მეთოდს იჯარასთან მიმართებით, ის გამოყენებული იქნება ყველა საიჯარო ხელშეკრულებასთან, რომელიც მსგავსი სახისა და მსგავსი გარემოებები გააჩნია. ცვლილების გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად IAS8-ს შესაბამისად, მაგრამ მოიჯარეები არ არიან ვალდებული ხელახლა მიუთითონ წინა პერიოდის ციფრები ან გააკეთონ გამჟღავნება IAS8-ს 28(ვ) მუხლის თანახმად. ცვლილებების გამოყენებამ არ იქონია გავლენა როგორც საიჯარო ვალდებულებაზე, ასევე სარგებლობის უფლებებით აქტივზე.



## ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანიდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### 5. განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

*საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირების (IBOR) რეფორმა – მე-2 ფაზის ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 9, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 39, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 7, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 4 და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 16 (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაში ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ).* მე-2 ფაზის ცვლილებები ეხება საკითხებს, რომლებიც გამომდინარეობს რეფორმების განხორციელებიდან, მათ შორის, ერთი ორიენტირის ჩანაცვლებას ალტერნატიული ორიენტირით. ცვლილებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- ცვლილებების დასაბუთება IBOR რეფორმის შედეგად საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში; ინსტრუმენტებისათვის, რომლებზედაც ამორტიზირებული ღირებულების გაზომვა ვრცელდება, შესწორებები ითხოვენ ერთეულს, როგორც პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, შეაფასონ ცვლილების განსაზღვრა IBOR- ის რეფორმის შედეგად მიღებული საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით ფასს 9 – ის B5.4.5 პუნქტში მითითებების გამოყენებით, რის შედეგადაც, უშუალო მოგება ან ზარალი არ არის აღიარებული. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებას და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს აუცილებელია IBOR რეფორმის უშუალო შედეგად, ხოლო ახალი საფუძველი ეკონომიკურად ეკვივალენტურია წინა ზაზის. მზღვევლები, რომლებიც იყენებენ ფასს 9 -ის დროებით გათავისუფლებას, ასევე ვალდებული არიან გამოიყენონ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. ფასს 16-იც ასევე შეიცვალა, რომ მოიჯარებმა მოითხოვონ მსგავსი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა იჯარის ცვლილების აღრიცხვისას, რაც ცვლის IBOR- ის რეფორმის შედეგად მომავალი საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველს. დასრულების თარიღი პირველ ფაზაში შედავათებისთვის, შეჯირების ურთიერთობებში კონტრაქტით გაუთვალისწინებელი რისკის კომპონენტებისთვის; მე -2 ფაზის შესწორება მოითხოვს, რომ ერთეულმა პერსპექტიული შეწყვეტის 1-ლი ფაზის შედავათების გამოყენება არაკონტრაქტულად განსაზღვრული რისკის კომპონენტზე უფრო ადრე, როდესაც ცვლილებები განხორციელდება არაკონტრაქტურად განსაზღვრულ რისკის კომპონენტში, ან როდესაც შეჯირების ურთიერთობა შეწყვეტილია. რისკის კომპონენტების 1 ფაზის შესწორებებში დასრულების თარიღი არ იყო მითითებული.
- დამატებითი დროებითი გამონაკლისები ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისას: მე -2 ფაზის ცვლილებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით შედავათებს ზასს 39 -ისა და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს) 9 -ის სპეციფიკური ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებისგან IBOR რეფორმით პირდაპირ დაზარალებულ ურთიერთობებზე.
- IBOR- ის რეფორმასთან დაკავშირებული ფასს 7 დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება: შესწორებები მოითხოვს გამჟღავნებას: (i) როგორ ახორციელებს ერთეული ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლას, მის პროგრესს და გარდამავალ რისკებს; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია დერივატივებისა და არაწარმოებულიების შესახებ, რომლებიც ჯერ არ არის გადასული, დაყოფილია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის მიხედვით; და (iii) რისკის მართვის სტრატეგიაში ნებისმიერი ცვლილების აღწერა IBOR რეფორმის შედეგად.

**IBOR რეფორმის ეფექტი:** მარეგულირებლებისთვის პრიორიტეტად იქცა რეფორმა და ბანკთშორისი სხვადასხვა კოეფიციენტის (IBOR ) შეცვლა. IBOR კოეფიციენტების უმრავლესობის გამოქვეყნება შეწყდება 2021 წლის 31 დეკემბერს, ხოლოდ ა.შ.შ. დოლარის LIBOR კოეფიციენტების გამოქვეყნება შეწყდება 2023 წლის 30 ივნისიდან.

ცვლილების გამოყენებას არავითარი გავლენა არ ჰქონდა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში

გამომავალ იქნება გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მოგვიანებით და რომელიც ჯგუფს ადრე არ მიუღია.

**აქტივების გაყიდვა ან კონტრიბუცია ინვესტორსა და მის პარტნიორს და მასთან დაკავშირებულ ან ერთობლივი საწარმოს შორის - შესწორებები ფასს 10-ში და ზასს 28-ში (გამოიცა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შედის სსსს-ს მიერ განსაზღვრული თარიღით ან მოგვიანებით დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ეს შესწორებები მიმართულია ფასს 10-ის და ზასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობების აღმოფხვრისკენ, ინვესტორსა და მის ასოციებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვისას ან კონტრიბუციისას. შესწორების მთავარი შედეგი იმაში მდგომარეობს, რომ სრული მოგების ან ზარალის აღიარება ხდება, როდესაც ოპერაციაში ჩართულია ბიზნესი. ნაწილობრივი ზარალი ან მოგება აღიარებულია, როცა ოპერაცია მოიცავს აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს, მაშინაც კი, როდესაც მათი მფლობელი შვილობილი კომპანიაა. ჯგუფი მიმდინარე პერიოდში აფასებს შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

**ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებზე - ზასს 1-ის შესწორებები (გამომუშავებულია 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ).** ამ ვიწრო მასშტაბის შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის მიწურულს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები არის გრძელვადიანი, თუ საწარმოს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებითი უფლება აქვს გადადოს ანგარიშსწორება მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ საჭიროებს ასეთი უფლების უპირობობას.

**6 სახალები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)**

მენეჯმენტის მოლოდინი იმასთან დაკავშირებით, გამოიყენებენ თუ არა შემდგომში ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, გავლენას არ ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ მაშინ არსებობს, თუ საწარმო საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შესაბამის პირობებს აკმაყოფილებს. ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, თუ პირობა დაირღვა საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ან მანამდე, მაშინაც კი, თუ ამ პირობაზე უარი მიღებულია გამსესხებლისგან საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, თუ სესხის შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების დაზუსტებას სესხისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძლება დაფაროს საკუთარ კაპიტალში კონვერტაციით. "ანგარიშსწორება" განისაზღვრება, როგორც ვალდებულების დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომლებიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებს. არსებობს გამონაკლისი კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება კონვერტირდეს კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომელთათვისაც კონვერტაციის ვარიანტი კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც ნაერთი ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკეული კომპონენტი. ჯგუფი მიმდინარე პერიოდში აფასებს შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*შემოსავლები დაგეგმილ გამოყენებამდე, დამამიმბეზლი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება, მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე - ბასს 16-ის, ბასს 37-ის და ფასს 3-ის ვიწრო მასშტაბის შესწორებები, და 2018-2020 ფასს-ების წლიური გაუმჯობესებები - ფასს 1-ის, ფასს 9-ს, ფასს 16-ის და ბასს 41-ის შესწორებები (გამოშვებულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ).* ბასს 16-ის შესწორება საწარმოს უკრძალავს ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის პოზიციის ღირებულებიდან იმ პოზიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლის გამოქვითვას, რომლებიც დამზადდა, როდესაც საწარმო ამზადებდა აქტივს დაგეგმილი გამოყენებისთვის. ამგვარი პოზიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების ღირებულებასთან ერთად, უკვე აღიარებულია მოგებასა ან ზარალში. საწარმო გამოიყენებს ბასს 2-ს აღნიშნული პოზიციების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს ტესტირებადი აქტივის ცვეთას, რადგან ის არ არის მზად დაგეგმილი გამოყენებისთვის. ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 16 ასევე განმარტავს, რომ ორგანიზაცია „ამოწმებს, სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი“, როცა ის აფასებს აქტივის ტექნიკურ და ფიზიკურ მწარმოებლურობას.

აქტივის ფინანსური მაჩვენებლები არაა მნიშვნელოვანი ამ შეფასებისთვის. აქედან გამომდინარე, აქტივს შეიძლება უნარი ჰქონდეს იფუნქციონიროს იმ დანიშნულებით, რაც ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა და ცვეთის გათვალისწინებით, სანამ ის მიაღწევს ხელმძღვანელობის მიერ მოსალოდნელი საოპერაციო მაჩვენებლების დონეს.

ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 37 განმარტავს „კონტრაქტის შესრულების ხარჯებს“. ცვლილება განმარტავს, რომ კონტრაქტის შესრულების პირდაპირი ხარჯი მოიცავს კონტრაქტის შესრულების დამატებით ხარჯებს და სხვა ხარჯების განაწილებას, რომლებიც უშუალოდ შესრულებასთანაა დაკავშირებული. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ დამამიმბეზლი კონტრაქტის ცალკე პირობის ჩამოყალიბებამდე, ორგანიზაცია აღიარებს ნებისმიერ საამორტიზაციო ზარალს, რომელიც დადგება კონტრაქტის შესრულებისას გამოყენებულ აქტივებთან მიმართებაში და არა ამ კონტრაქტისთვის განკუთვნილ აქტივებთან მიმართებაში.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 3 შეცვლილ იქნა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მისათითებლად, იმის განსაზღვრისთვის, თუ რა წარმოადგენს აქტივს ან პასივს კომპანიათა გაერთიანებისას. ამ ცვლილებამდე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 3-ში მითითებული იყო 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები. გარდა ამისა, ახალი გამონაკლისი იქნა დამატებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 3 დავალიანებასა და პირობით დავალიანებასთან დაკავშირებით. გამონაკლისი ითვალისწინებს, რომ ზოგიერთი ტიპის დავალიანებისა და პირობითი დავალიანებისთვის, ორგანიზაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტ 3-ს იყენებს, უნდა მიუთითოს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 37 ან ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო ინტერპრეტაციების კომიტეტის 21-ე ინტერპრეტაცია, ნაცვლად 2018 წლის კონცეპტუალური საფუძვლებისა. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე, ორგანიზაციას შეეძლო ეღიარებინა ზოგიერთი დავალიანება კომპანიათა შერწყმისას, რომელსაც ის არ აღიარებდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 37 შესაბამისად.

აქედან გამომდინარე, უშუალოდ შეძენის შემდეგ, ორგანიზაციას მოუწევდა ამგვარი დავალიანების აღიარების გაუქმება და სარგებლის აღიარება, რომელიც არ ასახავდა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე განმარტებული იყო, რომ შემქმნმა არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივები, რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 37, შეძენის თარიღში.

ცვლილება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 9 ითვალისწინებს, თუ რა საკომისიო უნდა იქნას შეტანილი 10% ტესტში ფინანსური დავალიანების აღიარების გაუქმებისთვის. ხარჯები ან საკომისიო შეიძლება გადახდილი იქნას მესამე მხარეებისთვის ან გამსესხებლისთვის. ცვლილების თანახმად, მესამე მხარეებისთვის გადახდილი ხარჯები ან საკომისიო არ იქნება შეტანილი 10% ტესტში.

საილუსტრაციო მაგალითი 13, რომელიც თანდართულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტზე 16 შეცვლილ იქნა საიჯარო ქონების კეთილმოწყობასთან დაკავშირებით მეიჯარისგან გადახდილი თანხების ილუსტრირების ამოსაღებად. ცვლილების მიზანია საიჯარო შეღავათების აღრიცხვასთან დაკავშირებით შესაძლო გაურკვევლობის მოცილება.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1 ითვალისწინებს გამონაკლისს, თუ შვილობილი კომპანია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტს მიიღებს უფრო გვიან, ვიდრე მისი დამფუძნებელი. შვილობილ კომპანიას შეუძლია თავისი აქტივებისა და პასივების შეფასება მათი საბალანსო ღირებულებით, რომელიც შეტანილი იქნებოდა მისი დამფუძნებლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში, დამფუძნებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე

**6 სახალები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)**

გადაცვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდირების პროცედურები არ იყო კორექტირებული და კომპანიათა შერწყმის მიზნით, რომელშიც დამფუძნებელმა შეიძინა შეიღობილი კომპანია. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1 შეცვლილ იქნა, რათა საშუალება მიეცა ორგანიზაციებისთვის, რომლებმაც გამოიყენეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის ეს გამოწვევის, რომ ასევე შეეფასებინათ ჯამური კურსთაშორისი სხვაობები დამფუძნებლის მიერ დაფიქსირებული თანხების გამოყენებით, დამფუძნებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადაცვლის თარიღის მიხედვით. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის ცვლილება ზემოაღნიშნულ გამოწვევის ავრცელებს ჯამური კურსთაშორისი სხვაობებზე, სტანდარტების ახალი მიმდებარისთვის ხარჯების შესამცირებლად. ეს ცვლილება ასევე ვრცელდება ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებმაც გამოიყენეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის იგივე გამოწვევის. ამოღებულ იქნა მოთხოვნა, რომ ორგანიზაციებმა არ გაითვალისწინონ გადასახადებით დაბეგრისთვის ფულადი ნაკადები ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 41 შესაბამისად სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას. ეს ცვლილება მიზნად ისახავს შესაბამისობაში მოყვანას მოთხოვნასთან სტანდარტში, ყველა გადასახადის გადახდის შემდეგ ფულადი ნაკადების დისკონტირების თაობაზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

**ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17, "სადაზღვეო კონტრაქტები" (გამოშვებული 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია პერიოდებისთვის, რომლებიც 2021 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ იწყება).** ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17 ანაცვლებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტს 4, რომელმაც კომპანიებს მისცა ნებართვა განახორციელონ ბუღალტრული აღრიცხვა სადაზღვეო კონტრაქტებისთვის არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. ამის შედეგად, ინვესტირებისთვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვეო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17 წარმოადგენს ერთიან პრინციპზე დაფუძნებულ სტანდარტს ყველა ტიპის სადაზღვეო კონტრაქტების აღრიცხვისთვის, გადაზღვევის კონტრაქტების ჩათვლით, რომლებიც მზღვეველს აქვს. სტანდარტი ითვალისწინებს სადაზღვეო კონტრაქტების ჯგუფების აღიარებასა და შეფასებას: (i) სამომავლო ფულადი საშუალებების (შესრულების ფულადი საშუალებების) რისკებზე კორექტირებული ამჟამინდელი ღირებულებით, რომელიც მოიცავს მთელ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას შესრულების ფულადი საშუალებების შესახებ უტყუარ საბაზრო ინფორმაციასთან შესაბამისობაში; პლუს (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან მინუს (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს მიუღებელ მოგებას კონტრაქტების ჯგუფში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა). მზღვეველები აღიარებენ მოგებას სადაზღვეო კონტრაქტების ჯგუფიდან მათ მიერ სადაზღვეო დაფარვის უზრუნველყოფის პერიოდის განმავლობაში და როცა ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტების ჯგუფი არის ან გახდება ზარალის გამომწვევი, ორგანიზაცია დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის ცვლილებები და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 4-ის ცვლილება (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ).** ცვლილებები მოიცავს რიგ განმარტებებს, რომლებიც მიზნად ისახავს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის გამარტივებას, სტანდარტისა და გადასვლის ზოგი მოთხოვნის გამარტივებას. ცვლილებები ეხება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის რვა სფეროს და ისინი მიზნად არ ისახავს სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლას. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ში შეტანილ იქნა შემდეგი ცვლილებები:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების გათვალისწინებით) გადავადებულია ორი წლის ვადით წლიური ანგარიშგების პერიოდებამდე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ; ხოლო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 4-ში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ეფესირებული ვადის ამოწურვის თარიღი ასევე გადაწეულია წლიური ანგარიშგების პერიოდებამდე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ;
- დაზღვევის მოზიდვასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ანაზღაურება: ორგანიზაციამ უნდა გამოყოფს დაზღვევის მოზიდვის ხარჯები კონტრაქტების მოსალოდნელ გაგრძელებასთან დაკავშირებით და ეს ხარჯები უნდა აღიაროს აქტივად მანამ, სანამ ორგანიზაცია აღიარებს კონტრაქტის გაგრძელებას. ორგანიზაციებმა უნდა შეაფასონ აქტივის ანაზღაურებადობა ყოველ ანგარიშგების თარიღს და აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია უნდა წარმოადგინონ ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში.
- საინვესტიციო მომსახურებასთან დაკავშირებული საკონტრაქტო მომსახურების მარჯა: უნდა განისაზღვროს დაფარვის ერთეულები, სადაზღვეო დაფარვისა და საინვესტიციო მომსახურების ბენეფიტების რაოდენობისა და მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, კონტრაქტებისთვის ცვალებადი საკომისიოს მიდგომის შესაბამისად და სხვა კონტრაქტებისთვის, „ინვესტიციებიდან მიღებული შემოსავლის მომსახურებით“, ზოგადი მოდელის შესაბამისად. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები შეტანილ უნდა იქნას ფულადი ნაკადების მოძრაობის სახით, სადაზღვეო კონტრაქტის ფარგლებში, იმდენად, რამდენადაც ორგანიზაცია ასრულებს ამგვარ საქმიანობას სადაზღვეო პოლისის მფლობელისთვის სადაზღვეო დაფარვიდან მიღებული ბენეფიტების გასაძლიერებლად.
- არსებული გადაზღვევის კონტრაქტები – ზარალის ანაზღაურება: როდესაც ორგანიზაცია აღიარებს ზარალს ძირითადი დამამძიმებელი სადაზღვეო კონტრაქტების ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან ჯგუფში დამამძიმებელი კონტრაქტების დამატებისას, ორგანიზაციამ უნდა დააკორექტიროს არსებული გადაზღვევის კონტრაქტების დაკავშირებული ჯგუფის საკონტრაქტო მომსახურების მარჯა და აღიაროს ნამატი არსებულ გადაზღვევის კონტრაქტებზე. არსებული გადაზღვევის კონტრაქტიდან ანაზღაურებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვეო

**6 სახალხეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)**

კონტრაქტებზე აღიარებული ზარალის გამრავლებით ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული პრეტენზიების პროცენტულ მაჩვენებელზე, რომლის ანაზღაურებასაც გვემავს ორგანიზაცია არსებული გადაზღვევის კონტრაქტიდან. ეს მოთხოვნა გავრცელდება მხოლოდ მაშინ, თუ არსებული გადაზღვევის კონტრაქტი აღიარებულ იქნება იმ დრომდე ან იმავე დროს, როცა აღიარებულ იქნება ზარალი ძირითად სადაზღვევო კონტრაქტებზე.

- სხვა ცვლილებები: სხვა ცვლილებები მოიცავს გამონაკლისებს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსი) კონტრაქტებისა და ზოგი სასესხო კონტრაქტისთვის; სადაზღვევო კონტრაქტის აქტივებისა და პასივების წარმოდგენას პორტფოლიოების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ჯგუფების ნაცვლად; რისკების შერბილების ვარიანტის გამოყენებადობას ფინანსური რისკების შერბილებისას არსებული გადაზღვევის კონტრაქტებისა და არადერივაციული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით, სამართლიანი ღირებულებით, მოგების ან ზარალის საშუალებით; ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის არჩევას წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გაკეთებული გაანგარიშებების შესაცვლელად, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის გამოყენებისას; საშემოსავლო გადასახადის გადახდებისა და ქვითრების ჩართვას, რომელიც ეკისრება პოლისის მფლობელს საზადღვევო ხელეკრულების თანახმად ფულადი ნაკადების შესრულებისას; და გადასვლის შერჩეულ შდავათებს და სხვა მცირე ცვლილებებს.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებზე, ამოქმედების თარიღის გადავადება- ბასს 1-ის შესწორებები (გამოქმედებულია 2020 წლის 15 ივლისის და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ).* ბასს-1 შესწორებები, რომლებიც შეეხება ვალდებულებების კლასიფიკაციას როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიან ვალდებულებებზე, გამოიცა 2020 წლის იანვარში და ამოქმედების თარიღად მითითებული იყო 2022 წლის 1-ლი იანვარი. კოვიდ-19-ით გამოწვეული გარემოებების გამო ამოქმედების თარიღმა გადაიწია ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ კლასიფიკაციის ცვლილებების განხორციელების საშუალება, რომელიც სტანდარტის ცვლილებას მოყვება შედეგად. გუნდი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ცვლილებები IAS (ბასს) 1 -ში და ფასს -ის პრაქტიკაში განცხადება 2: ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამყარება (გამოქმედებულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).* ბასს 1 შეიცვალა იმის მოთხოვნით, რომ კომპანიებმა გამყარებონ თავიანთი მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკა. შესწორებამ უზრუნველყო ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მატერიალური ინფორმაციის განსაზღვრა. შესწორებამ ასევე განმარტა, რომ საბუღალტრო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია მოსალოდნელია რომ იქნება მატერიალური, თუ ამის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ ექნებათ საშუალება გაიგონ სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებაში. შესწორებამ მოიტანა საადრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც სავარაუდოდ განიხილება როგორც მნიშვნელოვანი ერთეულის ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბასს 1 – ის შესწორება განმარტავს, რომ არამატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია არ უნდა იყოს გამყარებული. თუმცა, თუ ის გამყარებულია, ის არ უნდა ფარავდეს საბუღალტრო პოლიტიკის მატერიალურ ინფორმაციას. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს -ის პრაქტიკის პრაქტიკა 2, „არსებითი განაჩენების გამოტანა“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს მითითებები, თუ როგორ გამოიყენოს მნიშვნელოვანი კონცეფცია საბუღალტრო პოლიტიკის გამყარებისას. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ცვლილებები ბასს 8 -ში: ბუღალტრული აღრიცხვის განსაზღვრა (გაცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).* ბასს 8 -ის შესწორება განმარტავს, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებები ბუღალტრული აღრიცხვის ცვლილებებისაგან. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*Covid-19- თან დაკავშირებული გაქირავების შეღავათები-ცვლილებები IFRS 16 – ში (გაცემულია 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 აპრილს ან მის შემდგომ).* 2020 წლის მაისში გამოქვეყნდა ფასს 16-ის შესწორება, რომელიც მოიცავდა არჩევით პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას მოიჯარეთა მიერ იმის შეფასებაში, იყო თუ არა COVID-19- თან დაკავშირებული ქირაზე დათმობა, რამაც გამოიწვია იჯარის ანაზღაურების შემცირება 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე, იჯარის მოდიფიკაცია. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებულმა ცვლილებამ გააგრძელა პრაქტიკული მიზანშეწონილობის თარიღი 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივებთან და ვალდებულებებთან, რომელიც წარმოიქმნება ერთი გარიგების შედეგად - ცვლილებები ბასს 12 -ში (გამოქმედებულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).* ბასს 12 -ის ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა აღირიცხოს გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, როგორცაა იჯარა და ვალდებულებებიდან გამოსვლის ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, ერთეულები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. ადრე არსებობდა გარკვეული გაურკვეველობა იმის შესახებ, გამოიყენებოდა თუ არა გათავისუფლება ისეთ გარიგებებზე, როგორცაა იჯარა და ვალდებულებების გაუქმება – გარიგებები, რომლებისთვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ასევე ვალდებულება. ცვლილებები განმარტავს, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება და რომ ერთეულებს მოეთხოვებათ აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. შესწორებები მოითხოვს კომპანიებს აღიარონ გადავადებული გადასახადი იმ გარიგებებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას იწვევს თანაბარი ოდენობით დასაბეგრებელ და გამოქვითულ დროებით განსხვავებებს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*გადასვლის ვარიანტი მზღვევლების მიმართ, რომლებიც იყენებენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტ 17-ს (გამოქმედებულია 2021 წლის 9 დეკემბერს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ).* გადასვლის მოთხოვნების ცვლილებები ფასს 17-ში მზღვეველებს აძლევს იმის შესაძლებლობას, რომ

**6 სახსრები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)**

ისარგებლონ იმ ინფორმაციის გამოსადგეგობის გაუმჯობესებით, რომელიც მიეწოდება ინვესტორებს ფასს-17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას. ცვლილება ეხება მხოლოდ მზღვევლების გადასვლას ფასს-17-ზე და არ აქვს გავლენა ფასს-17-ის სხვა მოთხოვნებზე. გადასვლის მოთხოვნები ფასს-17-სა და ფასს-9-ში გამოიყენება სხვადასხვა თარიღებში და შედეგად გვადლევს კლასიფიკაციის ერთჯერად განსხვავებებს ფასს 17-ის საწყის გამოყენებაში წარმოდგენილ შედარებად ინფორმაციასთან; მიმდინარე ღირებულებით სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებსა და ამორტიზებული ხარჯებით გამოთვლილ დაკავშირებულ ფინანსურ აქტივებს შორის არსებულ საბუღალტრო აღრიცხვის შეუსაბამობებს; და თუ რომელიმე საწარმო გადაწყვეტს ხელახლა წარმოადგინოს შედარებადი ინფორმაცია ბასს9-თვის, კლასიფიკაციის განსხვავებები შედარებად პერიოდში ჩამოწრილ ფინანსურ აქტივებს (რომელთან მიმართებაშიც არ გამოიყენება ბასს 9) და სხვა ფინანსურ აქტივებს შორის (რომელთა მიმართებითაც გამოიყენება ბასს 9), შესწორება დაეხმარება მზღვევლებს თავიდან აიცილონ დროებითი სააღრიცხვო შეუსაბამობები და გაუმჯობესონ შედარებადი ინფორმაციის სარგებლიანობა ინვესტორებისთვის. ეს კეთდება მზღვევლებისთვის ფინანსური აქტივების შესახებ შედარებადი ინფორმაციის მიწოდების ვარიანტით. ბასს 17-ის თავდაპირველად გამოყენებისას ორგანიზაციას შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით შეუძლია გამოიყენოს კლასიფიკაციის სქემა ფინანსურ აქტივთან მიმართებით, რომლისთვისაც საწარმო არ წარმოადგენს ხელახლა ბასს9-ის შედარებად ინფორმაციას. გადასვლის ვარიანტი ხელმისაწვდომი იქნება ინსტრუმენტიდან ინსტრუმენტზე საფუძველზე. ის საშუალებას მისცემს საწარმოს წარმოადგინოს შედარებადი ინფორმაცია იმ სახით, თუ მოხდებოდა ბასს 9-ს კლასიფიკაციის და გაზომვის მოთხოვნების გამოყენება ამ ფინანსურ აქტივთან მიმართებით, მაგრამ არ არის საჭირო საწარმოს მიერ ბასს-9-ს გაუფასურების მოთხოვნის გამოყენება. და ითხოვს, რომ ორგანიზაციამ, რომელიც იყენებს კლასიფიკაციის სქემას ფინანსურ აქტივთან მიმართებით, გამოიყენოს გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია გადასვლის თარიღში, რათა განსაზღვროს, თუ რა სახით მოელის საწარმო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ბასს 9-ის გამოყენებით. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

თუ სხვაგვარად არ არის აღწერილი ზემოთ, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები სავარაუდოდ არ იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან**

როგორც წესი, მხარეები დაკავშირებულად ითვლება, თუ მხარეები იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს შეუძლია აკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია განახორციელოს მნიშვნელოვანი გავლენა ან ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. ყოველი შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულ მხარეებთან დავალიანების ნაშთები შემდეგია:

	უშუალო დამფუძნებ ლი ჯგუფი	საბოლოო პარტნიორი	სხვა მნიშვნელოვანი პარტნიორი	საერთო კონტროლქვეშ არსებული ორგანიზაციები	ძირითადი ხელმძღვანე ლი პერსონალი
<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>					
<b>2021 წლის 31 დეკემბერს</b>					
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება					
დაკავშირებული მხარეებისგან	-	-	-	190,985	-
დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული გრძელვადიანი სესხები	-	-	-	-	-
დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული მოკლევადიანი სესხები	-	-	-	270,492	-
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები					
დაკავშირებულ მხარეებთან	-	-	-	2,990,037	15,502
მოკლევადიანი სესხები და კრედიტები	-	309,772	-	-	-
<b>2020 წლის 31 დეკემბერს</b>					
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება					
დაკავშირებული მხარეებისგან	-	-	-	30,821	-
დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული გრძელვადიანი სესხები	-	-	-	10,000	-
დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული მოკლევადიანი სესხები	-	-	-	403,097	-
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები					
დაკავშირებულ მხარეებთან	-	980	1,000	-	13,872
მოკლევადიანი სესხები და კრედიტები	-	-	-	-	-
		2,316,362			

**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**

*შენიშვნები კონსოლიდირებული დანდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021*

**7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან (გაგრძელება)**

ოპერაციები, შემოსავლების და ხარჯების პოზიციები დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგნაირად გამოიყურებოდა:

	უშუალო დამფუძნებელი ჯგუფი	საბოლოო პარტნიორი	სხვა მნიშვნელოვანი პარტნიორი	საერთო კონტროლქვემ არსებული ორგანიზაციები	პირითადი მმართველობის პერსონალი
<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>					
<b>2021 წლის 31 დეკემბერს</b>					
<b>დასრულებული წლისთვის</b>					
შემოსავალი პროცენტების სახით	-	-	-	35,570	-
პროცენტების ხარჯი	-	(84,956)	-	-	-
საქონლის გაყიდვები (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	65,796,769	-
საქონლის შესყიდვები	-	-	-	(76,309)	-
ქირის ხარჯი	-	-	-	(49,907)	(53,250)
ანაზღაურება	-	(32,514)	-	-	(392,778)
სხვა არაოპერაციული ხარჯები	-	(50,306)	(11,250)	(3,501)	(40,263)
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლიდან	13,048	(70, 783)	-	(33,879)	-
სხვა	-	(33,729)	-	(3,501)	(30,007)
<b>2020 წლის 31 დეკემბერს</b>					
<b>დასრულებული წლისთვის</b>					
შემოსავალი პროცენტების სახით	-	-	-	28,324	-
პროცენტების ხარჯი	-	(92,323)	-	-	-
საქონლის გაყიდვები	-	-	-	39,806	-
საქონლის შესყიდვები	-	-	-	(476,732)	-
ქირის ხარჯი	-	-	-	-	(52,500)
ანაზღაურება	-	(35,993)	(15,000)	-	(143,786)
სხვა არაოპერაციული ხარჯები	-	-	-	-	(2,941)
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლიდან	-	(481,077)	-	(116,081)	(202)
სხვა	-	(950)	-	-	(2,977)

**მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალის ანაზღაურება.** მთავარ ხელმძღვანელ პერსონალში იგულისხმება მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი და წარმოების დირექტორი. მთავარი ხელმძღვანელობისთვის სრული განაკვეთით სამსახურისთვის გადახდილი ანაზღაურება დაფუძნებულია საბაზისო ხელფასზე, ბონუსსა და სხვა შეღავათებზე. სრული ანაზღაურება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, შეადგენდა 392,778 ლარს (2020: 220,674 ლარი).

ქართულმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები

მოძრაობები ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის ("PP & E") და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში შემდეგნაირად გამოიყურებოდა:

თანხები მოცემულა ქართულ ლრში	მიწა და შენობები	ავტომობილები	მოწყობილობები და აპარატურა	საოფისე და სხვა აღჭურვილობა	CIP*	სულ ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა	ლიცენზიები	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ არამატერიალური აქტივები	სულ ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები
ღირებულება	5,266,270	5,524,539	10,938,305	2,306,321	10,604,608	34,640,043	170,320	58,237	228,557	34,868,600
დაგროვილი ცვეთა / ამორტიზაცია	(765,366)	(1,717,827)	(4,511,576)	(1,183,484)	-	(8,178,253)	(109,100)	(10,404)	(119,504)	(8,297,757)
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრისთვის</b>	<b>4,500,904</b>	<b>3,806,712</b>	<b>6,426,729</b>	<b>1,122,837</b>	<b>10,604,608</b>	<b>26,461,790</b>	<b>61,220</b>	<b>47,833</b>	<b>109,053</b>	<b>26,570,843</b>
დამატებები	201,421	824,039	38,099	102,915	1,633,951	2,800,425	-	-	-	2,800,425
რეალიზაციები	(380,572)	(538,640)	(173,547)	(10,045)	(142,474)	(1,245,278)	-	-	-	(1,245,278)
გადარიცხვები	467,573	18,281	9,733,295	29,215	(10,248,36)	-	-	-	-	-
ცვეთის/ამორტიზაციის ხარჯი	(133,844)	(456,274)	(1,318,220)	(234,368)	-	(2,142,706)	(4,230)	(7,853)	(12,083)	(2,154,789)
რეალიზაციისას აღმოფხვრილი ცვეთა	23,097	206,888	90,679	5,955	-	326,619	-	-	-	326,619
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>4,678,579</b>	<b>3,861,006</b>	<b>14,797,035</b>	<b>1,016,509</b>	<b>1,847,721</b>	<b>26,200,850</b>	<b>56,990</b>	<b>39,980</b>	<b>96,970</b>	<b>26,297,820</b>
ღირებულება	5,554,692	5,828,219	20,536,152	2,428,406	1,847,721	36,195,190	170,320	58,237	228,557	36,423,747
დაგროვილი ცვეთა / ამორტიზაცია	(876,113)	(1,967,213)	(5,739,117)	(1,411,897)	-	(9,994,340)	(113,330)	(18,257)	(131,587)	(10,125,927)
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>4,678,579</b>	<b>3,861,006</b>	<b>14,797,035</b>	<b>1,016,509</b>	<b>1,847,721</b>	<b>26,200,850</b>	<b>56,990</b>	<b>39,980</b>	<b>96,970</b>	<b>26,297,820</b>
დამატებები	-	1,175,817	13,846	95,007	1,231,511	2,516,181	-	4,448	4,448	2,520,629
რეალიზაციები	(937,033)	(501,838)	(106,509)	(33,551)	(81,869)	(1,660,800)	-	-	-	(1,660,800)
გადარიცხვები	436,161	160,346	342,132	1,423	(940,062)	-	-	-	-	-
ცვეთის/ამორტიზაციის ხარჯი	(102,954)	(392,536)	(1,401,025)	(214,275)	-	(2,110,790)	(3,194)	(5,436)	(8,630)	(2,119,420)
რეალიზაციისას აღმოფხვრილი ცვეთა	407,551	230,942	40,553	194	-	679,240	-	-	-	679,240
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>4,482,304</b>	<b>4,533,737</b>	<b>13,686,032</b>	<b>865,307</b>	<b>2,057,301</b>	<b>25,624,681</b>	<b>53,796</b>	<b>38,992</b>	<b>92,788</b>	<b>25,717,469</b>
ღირებულება	5,053,820	6,662,544	20,785,621	2,491,285	2,057,301	37,050,571	170,320	62,685	233,005	37,283,576
დაგროვილი ცვეთა / ამორტიზაცია	(571,516)	(2,128,807)	(7,099,589)	(1,625,978)	-	(11,425,890)	(116,524)	(23,693)	(140,217)	(11,566,107)

საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31

(\*) CIP - მიმდინარე მშენებლობა.

**ქ ი ა თ უ რ მ ა ნ გ ა ნ უ მ ჯ ო რ ჯ ი ა ჯ გ უ ფ ი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

**8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)**

ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის რეალიზაციით გამოწვეული მოგება/ზარალი 318 ათასი ლარის ოდენობით (2020 წლის მოგება: 269) შევიდა სხვა ოპერაციულ ხარჯებში. დატვირთული აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნა 23-ში.

**9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>31 დეკემბერი, 2021</b>	<b>31 დეკემბერი, 2020</b>
სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	29,281,635	12,034,095
გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისგან თავისუფალი რეზერვი	(2,992,571)	(2,764,148)
<b>სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები, ნეტო</b>	<b>26,289,064</b>	<b>9,269,947</b>
წინასწარი გადახდები	5,437,273	2,104,971
<b>სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები</b>	<b>31,726,337</b>	<b>11,374,918</b>

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ს გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შესაფასებლად, რომელიც იყენებს სასარგებლო მომსახურების ვადის დროს მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვს ყველა სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებებისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შესაფასებლად სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები შეფასდა ინდივიდუალურ საფუძველზე.

ანალიზი ვაჭრობისა და სხვა დებიტორული დავალიანებების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით შემდეგნაირია:

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>31 დეკემბერი, 2021</b>	<b>31 დეკემბერი 2020</b>
<b>სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები</b>		
- მიმდინარე	12,834,173	1,366,439
- 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	4,358,947	1,532,185
- 60-დან 120 დღემდე ვადაგადაცილებით	1,958,971	2,165,865
- 120-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	4,981,082	2,061,073
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	5,148,462	4,908,533
<b>სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები (მთლიანი საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>29,281,635</b>	<b>12,034,095</b>
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(2,992,571)	(2,764,148)
<b>სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებების მიხედვით (საბალანსო ღირებულება)</b>	<b>26,289,064</b>	<b>9,269,947</b>

მომრაობები სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვში შემდეგნაირად გამოიყურება:

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის, 2020	2,764,148	2,611,078
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	228,423	153,070
<b>გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის, 2021</b>	<b>2,992,571</b>	<b>2,764,148</b>



**ქია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგ უფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

**9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები (გაგრძელება)**

მომრაობა წინასწარ გადახდებში შემდეგნაირია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მთლიანი საბალანსო ღირებულება
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრისთვის</b>	<b>5,271,039</b>
დამატებები	19,308,628
ჩამოწერილი ავანსები	(7,923)
დაკავშირებული ტვირთის ან მომსახურების მიღებაზე ჩამოწერილი წინასწარი გადახდები	(18,625,278)
სასესხო შეტყობინებებით დაბრუნებული წინასწარი გადახდები	(3,835,159)
სხვა მომრაობა	(6,336)
	<b>(2,104,971)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>(2,104,971)</b>
დამატებები	64,365,889
ჩამოწერილი ავანსები	(72,041)
დაკავშირებული ტვირთის ან მომსახურების მიღებაზე ჩამოწერილი წინასწარი გადახდები	(60,131,868)
სასესხო შეტყობინებებით დაბრუნებული წინასწარი გადახდები	(278,861)
სხვა მომრაობები	(550,817)
	<b>5,437,273</b>
<b>საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>5,437,273</b>

**10 გაცემული სესხები**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
კორპორატიული სესხები	2,976,644	2,995,945
სესხები ფიზიკური პირებისთვის	99,698	90,461
მინუს: სესხის გაუფასურების რეზერვი	(2,837,873)	(2,596,541)
<b>სესხების საბალანსო თანხა ამორტიზებული ღირებულებით</b>	<b>238,469</b>	<b>489,865</b>

მომრაობები სესხის გაუფასურების რეზერვში შემდეგნაირად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
<b>გაუფასურების რეზერვი 1 იანვრისთვის</b>	<b>2,596,541</b>	<b>2,667,895</b>
(აღდგენა)/გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	241,332	(71,354)
<b>გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>2,837,873</b>	<b>2,596,541</b>

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ანალიზს საკრედიტო რისკის გავლენის შესახებ იმ სესხებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით და რომელთათვისაც აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ქვემოთ მოყვანილი სესხების საბალანსო ღირებულება ასახავს ჯგუფის მაქსიმალურ დაქვემდებარებულობას საკრედიტო რისკებზე, აღნიშნულ სესხებთან მიმართებაში.

ამორტიზაციის ღირებულებით ბალანსზე აყვანილი სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

## ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზაციის ღირებულებით ბალანსზე აყვანილი სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021
<b>გაცემული სესხები</b>	
- მიმდინარე	495,125
- 60-დან 120 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 120-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 360 დღეზე მეტით ვადაგადაცილება	2,581,217
<b>სულ გაცემული სესხები (მთლიანი საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>3,076,342</b>
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(2,837,873)
<b>სულ გაცემული სესხები (საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>238,469</b>

ამორტიზაციის ღირებულებით ბალანსზე აყვანილი სესხების საკრედიტო ხარისხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2020
<b>გაცემული სესხები</b>	
- მიმდინარე	454,035
- 60-დან 120 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 120-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 360 დღეზე მეტით ვადაგადაცილება	2,632,371
<b>სულ გაცემული სესხები (მთლიანი საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>3,086,406</b>
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(2,596,541)
<b>სულ გაცემული სესხები (საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>489,865</b>

### 11 მატერიალურ-საწარმოო მარაგები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მზა პროდუქცია	18,633,760	10,305,146
ნედლეული და სახარჯი მასალა	18,623,207	13,729,608
ტრანზიტული საქონელი	4,995,213	47,366
სათადარიგო ნაწილები და სხვა მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	2,808,865	1,580,252
<b>სულ მატერიალურ-საწარმოო მარაგები</b>	<b>45,061,045</b>	<b>25,662,372</b>

### 12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სალაროს ნაღდი ფული	88,512	68,957
საბანკო ანგარიშების სალდო, რომლის გადახდა მოთხოვნისთანავე ხდება	2,758,967	4,832,431
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>2,847,479</b>	<b>4,901,388</b>

## ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### 12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების ბალანსების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება შეჯამდეს შემდეგნაირად:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<i>არც ვადაგასული არც გაუფასურებული</i>		
- საქართველოს ბანკი - BB შეფასებული (2020: B შეფასება) – S&P-ს თანახმად	2,758,967	4,832,431
<b>სულ ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტები, სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გამოკლებით</b>	<b>2,758,967</b>	<b>4,832,431</b>

### 13 საწესდებო კაპიტალი

2008 წლის 2 მაისით დათარიღებული კომპანიის წესდების თანახმად, საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრული იყო 200 ლარით.

2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეამცირა თავისი საწესდებო კაპიტალი 15, 026,996 ლარით. შემცირებული კაპიტალი დაუბრუნდა ბატონ ჰორსტ კოსტა იპიას. ჰორსტ კოსტა იპია (5%-ის მფლობელი) და Greenfield Financial Corp გახდა 100% წილის მფლობელი (შენიშვნა 1).

2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოაცხადა და გადაიხადა დივიდენდები 27,337,924 ლარი (2020 წ: არ გამოუცხადებია და არ გადაუხდია დივიდენდები)

### 14 სესხები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ვადიანი სესხები	16,690,486	17,527,370
<b>სულ სესხები</b>	<b>16,690,486</b>	<b>17,527,370</b>

აშშ დოლარში დომინირებული ჯგუფის სესხები ლარში შეადგენს 16,690,486 (2019: GEL 17,527,370) ლარს.

ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას და არ მოუწერია ხელი ჰეჯირების შესახებ ხელშეკრულებისთვის უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ვალდებულებების ან საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკების შესახებ. სესხების საბალანსო თანხები და სამართლიანი ღირებულებები შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	საბალანსო თანხები		სამართლიანი ღირებულებები	
	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ვადიანი სესხები	16,690,486	17,527,370	16,690,486	17,527,370
<b>სულ სესხები</b>	<b>16,690,486</b>	<b>17,527,370</b>	<b>16,690,486</b>	<b>17,527,370</b>

ბალანსი შედგება შემდეგი სესხებისგან:

6,247,880 აშშ დოლარის საკრედიტო ხაზი სს „საქართველოს ბანკიდან“ გაცემული 2021 წლის 12 ოქტომბერს, წლიური პროცენტით 6M LIBOR + 7.2% (მაგრამ არანაკლებ 7.4%-ისა) და დაფარვის თარიღით 2022 წლის 6 ივნისი.

150,000 აშშ დოლარის სესხი შმაგი ქემერტელიძისგან (საბოლოო პარტნიორი), რომელიც გაიცა 2018 წლის 18 დეკემბერს, წლიური პროცენტი 10%, დაფარვა 2019 წლის 12 ივნისი. 2019 წლის 18 ივნისს სესხი გადავადდა 2021 წლის 18 ივნისამდე.

შმაგი ქემერტელიძისგან 120,000 აშშ დოლარის სესხი იქნა მიღებული 2021 წლის 28 მაისს, წლიური 7% პროცენტით. დაფარვის თარიღი 2022 წლის 12 თებერვალი.

შმაგი ქემერტელიძისგან (საბოლოო პარტნიორი) 300,000 აშშ დოლარის სესხი იქნა აღებული 2020 წლის 25 აგვისტოს წლიური 10% პროცენტით და 2021 წლის 25 თებერვალი ვადით. შმაგი ქემერტელიძისგან (საბოლოო პარტნიორი) 112,000 აშშ დოლარის სესხი იქნა აღებული 2020 წლის 31 აგვისტოს, წლიური 7% პროცენტით და 2021 წლის 31 აგვისტოს დაფარვის ვადით. ორივე სესხი გაგრძელდა 2021 წლის 31 დეკემბრამდე.

ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდის ვადის შემდგომ საბოლოო პარტნიორისგან მიღებული სესხები არ გაგრძელდებულა. დაუფარავი ძირი თანხა და პროცენტი გადასახდელია მოთხოვნისთანავე ჯგუფის მიერ.

**ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

*შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021*

**15. ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებების შედარება.**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილში მოცემულია ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი და ფინანსურ საქმიანობიდან გამომდინარე ჯგუფის ვალდებულებებში მოძრაობები ყოველი წარმოდგენილი პერიოდისთვის. ამ ვალდებულებების პოზიციები შეტანილია ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში ფინანსირების რანგში:

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>31 დეკემბერი, 2021</b>	<b>31 დეკემბერი, 2020</b>
<b>სესხები 2020 წლის 1 იანვრისთვის</b>	<b>17,527,370</b>	<b>21,176,697</b>
<b>ფულადი ნაკადები</b>		
დამატებები წლის განმავლობაში	82,111,677	43,241,645
ძირითადი თანხის გადახდები	(81,454,704)	(50,816,803)
პროცენტების გადახდები	(1,041,417)	(1,314,846)
<b>უნაღდო ცვლილებები</b>		
პროცენტის დარიცხვა	1,072,754	1,450,445
სავალუტო კორექტირება	(1,525,194)	3,790,232
<b>სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>16,690,486</b>	<b>17,527,370</b>

**16 სავაჭრო და სხვა დავალიანებები**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>31 დეკემბერი 2020</b>
სავაჭრო დავალიანებები	13,584,370	8,313,700
<b>სულ ფინანსური დავალიანებები სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების ფარგლებში</b>	<b>13,584,370</b>	<b>8,313,700</b>
მიღებული ავანსები	3,203,086	8,359,454
თანამშრომელთა შეღავათების დარიცხული ხარჯები	550,814	432,999
<b>სულ სავაჭრო და სხვა დავალიანებები</b>	<b>17,338,270</b>	<b>17,106,153</b>

ავანსები ჩვეულებრივ მიიღება ფეროშენადნობების გაყიდვის შემდეგ რამდენიმე კლიენტისგან, რომლებიც ახორციელებენ რეგულარულ გადახდებს ავანსების მეშვეობით.

**17 მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი**

მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლის დამლა:

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
მზა პროდუქცია	114,950,767	58,096,916
ღუმელისა და სხვა სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	65,670,179	-
ნედლეულის გაყიდვა	8,073,821	544,312
გაწეული მომსახურებები	258,881	169,968
სხვა მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	-	2,546,489
<b>სულ შემოსავალი</b>	<b>188,953,648</b>	<b>61,357,685</b>

ღუმელისა და დაკავშირებული სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა წარმოადგენს მხარის შემოსავალს, რომელიც მიღებულ იქნა შპს მეტალ ქონსტრაქშენ ჯორჯიასგან. 2021 წელს კომპანიამ ხელი მოაწერა ხელშეკრულებას მეორე მხარესთან 1 მილიონ ა.შ.შ. დოლარზე, 9 მილიონ და 15 მილიონ ა.შ.შ. დოლარზე. ხელშეკრულებები შეეხება სილიკონმანგანუმის ღუმელების და შესაბამისი სათადარიგო ნაწილების გაყიდვას.

**ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

*შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021*

**17 მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი (გაგრძელება)**  
 ჯგუფი შემოსავალს იღებს საქონლის და მომსახურებების გადაცემის შემდეგ დროის კონკრეტულ მომენტში.

შემოსავლების გეოგრაფიული განაწილება შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
ევროკავშირი	71,947,224	33,505,276
საქართველო	69,197,142	6,331,000
დამოუკიდებელი სახელმწიფოების თანამეგობრობა	38,307,420	16,819,463
აზია	9,501,862	4,701,946

**სულ მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი** 188,953,648 61,357,685

**18 გაყიდვების ღირებულება**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
გამოყენებული ნედლეული და სახარჯი მასალა	67,724,246	19,811,139
ენერჯისა და კომუნალური მომსახურების ხარჯები	26,775,320	18,424,233
თანამშრომელთა ხელფასებისა და დანამატების ხარჯები	4,483,917	3,781,298
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,482,109	1,274,014
სხვა საწარმოო ზედნადები ხარჯები	780,439	356,565
ცვლილებები მზა პროდუქციის მატერიალურ-საწარმოო მარაგებში	(7,613,207)	9,962,596

**სულ გაყიდვების ღირებულება** 93,632,824 53,609,845

**19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
თანამშრომელთა ხელფასები და დანამატები	2,327,734	2,371,105
რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	619,361	478,038
გადასახადები გარდა საშემოსავლოსი	325,821	306,806
პროფესიული მომსახურებები*	339,596	293,870
საწვავის ხარჯები	287,205	249,279
სადაზღვევო ხარჯები	281,180	241,846
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	267,290	232,020
ოპერაციული იჯარის ხარჯები	144,760	71,787
საბანკო მომსახურების ხარჯები	136,930	44,488
მივლინების ხარჯები	129,708	113,253
წარმომადგენლობითი ხარჯები	109,702	18,189
საქველმოქმედო ხარჯები	54,914	17,212
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	42,789	21,871
საკომუნიკაციო ხარჯები	39,705	37,061
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	372,535	189,601

**სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები** 5,479,230 4,686,426

(\*) პროფესიული მომსახურების გასამრჯელო მოიცავს 247,772 ლარს (2020: 175,636 ლარი) - გასამრჯელო გადახდილ იქნა მომსახურებებისთვის, რომლებიც გასწია აუდიტორმა/აუდიტორულმა ფირმამ, როგორც ამას განსაზღვრავს საქართველოს კანონი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ.

**ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

**20 დისტრიბუციის ხარჯები**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
დისტრიბუციის ხარჯები	3,876,385	469,900
საწვავის ხარჯები	1,815,630	1,105,224
თანამშრომელთა ხელფასები და დანამატები	1,131,776	904,730
რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	938,432	882,722
ტრანსპორტირების და შენახვის ხარჯები	422,358	473,243
ცვეთის ხარჯები	321,158	373,058
<b>სულ დისტრიბუციის ხარჯები</b>	<b>8,505,739</b>	<b>4,208,877</b>

**21 სხვა საოპერაციო ხარჯები**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
საჩუქრები და ქველმოქმედება	1,480,309	341,577
სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების ზარალის რეზერვი	228,423	153,070
გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის რეზერვი / (აღდგენა)	241,333	(37,486)
საპენსიო ხარჯები	135,791	92,563
წინასწარ გადახდის ჩამოწერა/(აღდგენა )	72,041	(7,923)
ზარალი მოწყობილობების ჩამოწერისას	29,677	15,075
საინვესტიციო ქონების ცვეთა	-	14,012
სხვა	1,504,895	434,993
<b>სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>3,692,469</b>	<b>1,005,881</b>

**22 ფინანსური ხარჯები**

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
საპროცენტო ხარჯი	1,075,295	1,450,565
ზარალი უცხოური ვალუტის გაცვლიდან, წმინდა	-	2,296,788
<b>სულ ფინანსური ხარჯები</b>	<b>1,075,295</b>	<b>3,747,353</b>

**23 გაუთვალისწინებელი ხარჯები დავალდებულებები**

**საგადასახადო კანონმდებლობა.** საგადასახადო სისტემა საქართველოში შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით კანონმდებლობაში, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც არცთუ იშვიათად გაუგებარია, წინააღმდეგობრივია და განსხვავებული საგადასახადო ორგანოების მიერ განსხვავებულად განიმარტება. გადასახადები ექვემდებარება განხილვას და გამოძიებას რიგი სახელმწიფო ორგანოების მიერ, რომლებსაც აქვთ უფლებამოსილება გადამხდელს დააკისრონ მძიმე საურავები, ჯარიმები და საპროცენტო განაკვეთები.

საგადასახადო წელი ღიაა საგადასახადო ორგანოების მიერ შესმოწმებისთვის შემდგომი სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ ვითარებაში აღნიშნული ვადა შეიძლება გახანგრძლივდეს კიდევ. ამგვარმა გარემოებებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რაც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე ბევრ სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობა იმედოვნებს, რომ სათანადოდ წარადგინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს და აღნიშნულმა შესაძლოა მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს თუ ოფიციალური ორგანო წარმატებით დაიცავს საკუთარ თვალსაზრისს.

**დაპირებული და შეზღუდული აქტივები.** 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიწის ნაკვეთები 101,447 ლარის ღირებულებით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 101,447 ლარი) იპოთეკით არის დატვირთული „საქართველოს ბანკიდან“ აღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (შენიშვნა 14).

**გარემოსთან დაკავშირებული საკითხები.** საქართველოში მიმდინარეობს გარემოსდაცვითი რეგულაციების ამოქმედება და უწყვეტი

## ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

სახით ხდება ხელისუფლების პოზიციის გადახედვა ამ კუთხით. კომპანია პერიოდულად ამოწმებს თავის ვალდებულებებს, რომლებიც მას გარემოს დაცვის რეგულაციებიდან გამომდინარე აკისრია. ვალდებულებების განსაზღვრისთანავე ხდება მათი დაუყოვნებლივი აღიარება. პოტენციური ვალდებულებები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას რეგულაციების, კანონმდებლობის, სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, შეუძლებელია შეფასდეს, მაგრამ შეიძლება მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს. არსებული კანონმდებლობის გათვალისწინებით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, არ არსებობს მნიშვნელოვანი ვალდებულებები გარემოსთვის მიყენებული ზიანის კუთხით.

**კლიმატის ცვლილებების გათვალისწინება.** ჯგუფი ითვალისწინებს მსოფლიო შემფოთებას კლიმატს პოტენციური ცვლილების გამო. ამჟამად ამ საკითხს არ აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ხოლო ძნელია ჯგუფის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმაზე მომავალი გავლენის პროგნოზი. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ კუთხით და განახორციელებს სათანადო რეაგირებას, რათა უზრუნველყოს ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობა და მიიღებს ყველა სამთავრობო გაილაინს, თუ მსგავსი რამ გამოქვეყნდება იმ ბაზარზე, სადაც ჯგუფი ოპერირებს.

### 24 ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფის ფარგლებში რისკის მართვის ფუნქცია ხორციელდება ფინანსური რისკების, საოპერაციო რისკების და სამართლებრივი რისკების გათვალისწინებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ლიმიტების დადგენა, რაც განაპირობებს რისკების ზემოქმედების აღნიშნული ლიმიტის ფარგლებში მოთავსებას. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორად ფუნქციონირებას, რათა მოხდეს ოპერატიული და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე შემცირება.

**საკრედიტო რისკი.** ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც იმის საფრთხეს წარმოადგენს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე, ვალდებულებების შეუსრულებლობის საფუძველზე, გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის.

საკრედიტო რისკის წარმოშობა გამომდინარეობს ჯგუფის მიერ საქონლის საკრედიტო პირობებით გაყიდვიდან და სახელშეკრულებო მხარეებთან განხორციელებული სხვა გარიგებებიდან, რომლებსაც მიყვავართ ფინანსური აქტივების წარმოშობამდე. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური გავლენა ჯგუფზე აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში, რომელიც შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

**საკრედიტო რისკის მართვა.** საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე უდიდეს რისკს ჯგუფის საქმიანობაში; შესაბამისად, ხელმძღვანელობა ფრთხილად მართავს საკრედიტო რისკის გავლენას კომპანიაზე.

**შეზღუდვები.** კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის დონების სტრუქტურირებას, კონტრაგენტებთან ან კონტრაგენტების ჯგუფებთან დაკავშირებით დაშვებული რისკის თანხის ლიმიტების დადგენით. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტი რეგულარულად მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ. ამგვარი რისკები კონტროლდება ავტომატურად განახლებად ბაზაზე და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

საკრედიტო ლიმიტის ანალიზი კეთდება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ. საკრედიტო რისკის გავლენის კონტროლის მიზნით მზადდება რეგულარული ანგარიშები სტრუქტურულ ანალიზზე დაყრდნობით, რომლებიც ორიენტირებულია მომხმარებლის ბიზნესზე და ფინანსურ მაჩვენებლებზე. ინფორმაცია ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ურთიერთქმედების შესახებ, გაუარესებული კრედიტუნარიანობის მქონე მომხმარებლებთან, მიეწოდება კომპანიის ხელმძღვანელობას და განიხილება ამ უკანასკნელის მიერ. ჯგუფის ხელმძღვანელობა განიხილავს კონტრაგენტების საქმიანობის შედეგებს და თვალყურს ადევნებს ვადაგასულ ბალანსებს.

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება.** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს სამომავლო ფულადი დეფიციტების მიმდინარე ღირებულების სავარაუდოდ შეწონილ შეფასებას (იგივეა, რაც საკრედიტო ზარალის საშუალო შეწონილი მაჩვენებელი, დეფოლტის შესაბამისი რისკებით, რომლებიც წარმოქმნება დროის მოცემულ პერიოდში და გამოიყენება როგორც წონები). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მიუკერძოებელია და განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ეფუძნება ჯგუფის მიერ გამოყენებულ სამ კომპონენტს: დეფოლტის ალბათობას ("PD"), დეფოლტის ზარალის გათვალისწინებით ("LGD") და ფასდაკლების განაკვეთს.

PD წარმოადგენს დეფოლტის დადგომის ალბათობის შეფასებას დროის განსაზღვრულ პერიოდში. LGD არის დეფოლტისას წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის განსხვავებას, რომლების მიღებასაც მსესხებელი ელის, მათ შორის ნებისმიერი უზრუნველყოფიდან. მოსალოდნელი დანაკარგები დისკონტირდება წარმოდგენილ ღირებულებამდე, საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე. ფასდაკლების განაკვეთი წარმოადგენს ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს ("EIR") ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ან მისი მიახლოებისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მოდელირდება ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა ტოლია ხელშეკრულების მოქმედების დარჩენილი ვადისა და ვალიანტების ინსტრუმენტების დაფარვამდე, რომლებიც კორექტირებულია მოსალოდნელი წინასწარი გადახდებისთვის, ამგვარის არსებობის შემთხვევაში. ხელმძღვანელობა ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სასარგებლო მომსახურების ვადის მოდელირებას, ანუ ზარალის, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის ყველა შესაძლო მოვლენის შედეგად, ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს სასარგებლო მომსახურების ვადის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ინსტრუმენტზე დეფოლტის მოვლენისას და რომელსაც შესაძლებელია ადგილი ჰქონდეს საანგარიშო პერიოდის შემდეგი 12 თვის განმავლობაში ან ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო 24 ფინანსური რისკის მართვა

**24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**

მომსახურების დარჩენილი ვადის განმავლობაში, თუ ის 1 წელზე ნაკლებია.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის ხელმძღვანელობის მიერ განხორციელებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებები წარმოადგენს შეფასებებს დროის კონკრეტულ მომენტში და არა შეფასებებს ციკლური პერიოდის განმავლობაში, რომლებიც, როგორც წესი, გამოიყენება რეგულირების მიზნებისთვის. შეფასებები ითვალისწინებს საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც იმას ნიშნავს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს ძირითადი მაკროეკონომიკური ცვლადების სავარაუდოდ შეწონილ შემუშავებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ საკრედიტო რისკზე.

PD-ს შეფასების მიზნით, კომპანია განსაზღვრავს დეფოლტს, როგორც სიტუაციას, როდესაც გავლენა შეესაბამება შემდეგ კრიტერიუმთაგან ერთ-ერთს ან რამდენიმეს:

- მსესხებელმა 365 დღეზე მეტი დროით დააგვიანა სახელშეკრულებო გადახდები;
- მსესხებელი პასუხობს ქვემოთ მოცემულ გადახდისუუნარობის კრიტერიუმებს;
- მსესხებელი გარდაიცვალა;
- მსესხებელი გადახდისუუნაროა;
- მსესხებელი არღვევს ფინანსურ შეთანხმებას (შეთანხმებებს);
- ჩნდება ვარაუდი, რომ მსესხებელი გაკოტრდება; და

ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით, ჯგუფმა სრულიად შეუსაბამა დეფოლტის განსაზღვრება კრედიტგაუფასურებული აქტივების განსაზღვრებას. ზემოთ მოყვანილი დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება ჯგუფის ფინანსური აქტივების ყველა ტიპისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისთვის ჯგუფი მიმართავს ინდივიდუალური შეფასების მიდგომას. ჯგუფი შეფასებას ახორციელებს ინდივიდუალურ საფუძველზე ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანების ნაშთებისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხორციელდება ინდივიდუალურ საფუძველზე, სხვადასხვა შესაძლო შედეგებისთვის, საკრედიტო ზარალის შეფასებების შეწონვით, ყოველი შედეგის დადგომის ვარაუდით. ჯგუფი განსაზღვრავს მინიმუმ ორ შესაძლო შედეგს ყოველი შეფასებული სესხისთვის, რომელთაგან ერთი იწვევს საკრედიტო ზარალს მაშინაც კი, როდესაც ამგვარი სცენარის განვითარების ალბათობა ძალიან დაბალია. ინდივიდუალური შეფასება უპირველეს ყოვლისა ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის საექსპერტო გადაწყვეტილებას. საექსპერტო გადაწყვეტილება რეგულარულად მოწმდება, რათა შემცირდეს განსხვავება გამოთვლებსა და რეალურ ზარალს შორის.

**საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამოთვლის ძირითადი პრინციპები.** სასარგებლო მომსახურების ვადის PD-ები წარმოადგენს დეფოლტის წარმოქმნის გამოთვლილ ალბათობას ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების დარჩენილი ვადის განმავლობაში და შეადგენს 12-თვიანი PD-ების ჯამს ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. PD-ს გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს დეფოლტის ისტორიულ მონაცემებს.

LGD ასახავს ჯგუფისთვის ზარალის მოსალოდნელ ხარისხს დეფოლტის შემთხვევაში. LGD დამოკიდებულია კონტრაგენტის ტიპზე, პრეტენზიის ტიპზე და პრიორიტეტულობაზე, აგრეთვე უზრუნველყოფის და სხვა საკრედიტო მხარდაჭერის ხელმისაწვდომობაზე. 12-თვიანი სასარგებლო მომსახურების ვადის LGD-ები განისაზღვრება იმ ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომლებიც გავლენას ახდენს მოსალოდნელ აღდგენებზე დეფოლტის მოვლენის შემდეგ. LGD-ს შეფასებისადმი მიდგომა შესაძლებელია დაიყოს სამ შესაძლო მიდგომად:

- LGD-ს შეფასება უზრუნველყოფის სპეციფიურ მახასიათებლებზე დაყრდნობით;
- ინდივიდუალურად განსაზღვრული LGD სხვადასხვა ფაქტორებზე და სცენარებზე დაყრდნობით.

ჯგუფი LGD-ს ითვლის ისეთი უზრუნველყოფის სპეციფიურ მახასიათებლებზე დაყრდნობით, როგორცაა პროგნოზირებადი უზრუნველყოფის ღირებულება, ისტორიული ფასდაკლებები გაყიდვებზე და სხვა ფაქტორები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებთან მიმართებით, ფულადი სახსრები და ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდები. LGD გამოითვლება კოლექტიურ საფუძველზე, რომელიც ეფუძნება ბოლო ხელმისაწვდომი აღდგენის სტატისტიკას კორპორატიული სესხის პორტფელის ნაშთისთვის და უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სავალოპროდუქტებისთვის.

**ECL მოდელში ჩართული საპროგნოზო ინფორმაცია.** ECL-ების შეფასება მოიცავს მხარდაჭერილ საპროგნოზო ინფორმაციას. კომპანიამ განსაზღვრა ზოგიერთი ძირითადი ეკონომიკური ცვლადი, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკისა და ECL-ების განვითარებებთან. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“) წლიურად წარადგენს ჯგუფის ხელმძღვანელობა და უზრუნველყოფს მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას. ხუთი წლის შემდეგ გამოყენებული იქნება საშუალო რევერსიის მიდგომა, რაც იმას ნიშნავს, რომ ეკონომიკური ცვლადები დახასიათდებიან გრძელვადიანი საშუალო განაკვეთისკენ (მაგალითად უმუშევრობა) ან გრძელვადიანი საშუალო ზრდის განაკვეთისკენ (მაგალითად მშპ) დაბრუნების მიდრეკილებით. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-სა და LGD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიული ანალიზის მეშვეობით რათა განსაზღვრულიყო გავლენა, რომელსაც აღნიშნული ცვლადების ცვლილებები ისტორიულად ახდენდა დეფოლტის განაკვეთებზე და LGD-ს და EAD-ს კომპონენტებზე.

**საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია.** ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე აქტივების კლასის მიხედვით ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო თანხებში ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში:



**ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება) თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები</b>		
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	29,281,635	12,034,095
<b>გაცემული სესხები</b>		
- გაცემული სესხები	238,469	489,865
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები</b>		
- მოთხოვნის შემთხვევაში გადასახდელი საბანკო ნაშთები	2,758,967	4,832,431
<b>სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე</b>	<b>32,279,071</b>	<b>17,356,391</b>

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს გადავადებული სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების ანალიზს და ამოწმებს გადავადებულ ნაშთებს. შესაბამისად, ხელმძღვანელობა მიზანშეწონილად მიიჩნევს წარადგინოს გადავადების და სხვა ინფორმაცია საკრედიტო რისკის შესახებ, როგორც ეს მოცემულია შენიშვნა 9, 10 და 12-ში.

**საბაზრო რისკი.** ჯგუფი ექვემდებარება საბაზრო რისკს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) საპროცენტო აქტივებსა და ვალდებულებებში და (გ) აქციებში, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ბაზარზე საერთო და სპეციფიკური მოძრაობების გავლენას. ხელმძღვანელობა ადგენს ლიმიტებს იმ რისკის ღირებულების შესახებ, რომელიც შეიძლება დაშვებული იქნეს და რომლის მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება. თუმცა ამ მიდგომის გამოყენება არ გამოირცხავს ზარალის წარმოშობას სხვა მიზეზით, ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკების მიმართ მგრძობელობა, რომელიც მოყვანილია ქვემოთ, ეფუძნება ერთი ფაქტორის ცვლილებას სხვა ფაქტორების მუდმივობის პირობებში. პრაქტიკაში ეს ნაკლებად შესაძლებელია და ცვლილებები ზოგიერთ ფაქტორებში შესაძლებელია დაკავშირებული იყოს - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებები და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებები.

**სავალუტო რისკი.** ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ჯგუფის დაქვემდებარებას უცხოური ვალუტის კურსის რისკზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულისთვის:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბრისთვის			2020 წლის 31 დეკემბრისთვის		
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია
ქართული ლარი	1,050,253	7,191,227	(6,140,974)	3,664,369	6,031,116	(2,366,747)
ა.შ.შ. დოლარი	28,441,215	22,938,534	5,502,681	10,776,341	19,678,980	(8,902,639)
ევრო	2,787,603	145,096	2,642,507	220,490	252,230	(31,740)
<b>ჯამი</b>	<b>32,279,071</b>	<b>30,274,857</b>	<b>2,004,214</b>	<b>14,661,200</b>	<b>25,962,326</b>	<b>(11,301,126)</b>

ზემოთ მოყვანილი ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. მიიჩნევა, რომ ინვესტიციები კაპიტალში და არაფულადი აქტივები არ იწვევს რაიმე მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს მოგების, ზარალისა და კაპიტალის მგრძობელობას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოყენებული სავალუტო კურსის გონივრულ შესაძლო ცვლილებების მიმართ, რომელიც ეხება ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტას, ამასთან, ყველა სხვა ცვლადი ინარჩუნებს მუდმივობას:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბრისთვის		2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	
	გავლენა მოგებასა ან ზარალზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებასა ან ზარალზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარის გამყარება 10%-ით	550,268	(296,285)	(890,264)	(1,356,488)
აშშ დოლარის კურსის ვარდნა 10%-ით	(550,268)	296,285	890,264	1,356,488
ევროს გამყარება 10%-ით	264,251	(461)	(3,174)	(684,333)
ევროს კურსის ვარდნა 10%-ით	(264,251)	461	3,174	684,333

**ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

**24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**

რისკი გათვლილია მხოლოდ ჯგუფის ფუქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ნაშთებისთვის

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი.** ჯგუფი ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის არსებული დონეების გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების ნაკადებზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჯამებს ჯგუფის დაქვემდებარებას საპროცენტო განაკვეთის რისკზე. ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებული თანხები საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც კატეგორიზირებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის ადრეული გადათვლის ან ვალდებულების შესრულების ვადების მიხედვით, რომელიც უფრო ადრე დადგება.

<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>	<b>მოთხოვნა და 3 თვეზე ნაკლები</b>	<b>3-დან 6 თვემდე</b>	<b>6-დან 12 თვემდე</b>	<b>1 წელზე მეტი</b>	<b>უპროცენტო</b>	<b>სულ</b>
<b>31 დეკემბერი 2021</b>						
სულ ფინანსური აქტივები	29,375,012	-	-	-	-	29,375,012
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(33,482,072)	-	-	-	-	(33,482,072)
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>						
	<b>(4,107,060)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,107,060)</b>
<b>31 დეკემბერი 2020</b>						
სულ ფინანსური აქტივები	4,954,897	-	-	367,399	9,338,904	14,661,200
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(5,946,212)	(6,058,738)	(2,247,221)	(3,396,455)	(8,313,700)	(25,962,326)
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>						
	<b>(991,315)</b>	<b>(6,058,738)</b>	<b>(2,247,221)</b>	<b>(3,029,056)</b>	<b>1,025,204</b>	<b>(11,301,126)</b>

ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთების რისკების მართვისთვის საჭირო ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები, რადგან ხელმძღვანელობა ამ რისკს კომპანიის საქმიანობისთვის უმნიშვნელოდ მიიჩნევს.

**ლიკვიდურობის რისკი.** ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელსაც საწარმო შეიძლება დაექვემდებაროს ფინანსურ ვალდებულებების შესრულებისას. ჯგუფი ექვემდებარება ყოველდღიურ მოთხოვნებს მის ხელთ არსებული ფულადი რესურსებთან მიმართებით. ხელმძღვანელობა ყოველთვის აკონტროლებს მომრავ პროგნოზებს ჯგუფის ფულადი ნაკადების შესახებ.

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად სესხებისგან შედგება. ჯგუფი ინვესტირებას ახდენს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ პორტფელში, რათა სწრაფად მოახდინოს რეაგირება გაუთვალისწინებელი ლიკვიდურობის მოთხოვნებზე. ჯგუფის ლიკვიდურობის პორტფელი შედგება ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისგან (შენიშვნა 12). ხელმძღვანელობის შეფასებით, ფულადი სახსრების ლიკვიდურობის პორტფელის რეალიზაცია შეიძლება განხორციელდეს ნაღდი ფულით დღის განმავლობაში, რათა გათვალისწინებულ იქნას ლიკვიდურობის ნებისმიერი გაუთვალისწინებელი მოთხოვნები.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მიხედვით. ვალდებულებების ცხრილში მოცემული თანხები წარმოადგენს სახელშეკრულებო არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ამგვარი ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში შეტანილი თანხისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. გადახდები უცხოურ ვალუტაში გადაიყვანება საანგარიშო პერიოდის დასასრულს მოქმედი სავალუტო კურსით.

## ჭია თურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021

### 24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შესრულების ვადების ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 2 თვეზე ნაკლები	2-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
<b>ვალდებულებები</b>					
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები (შენიშვნა 16)	13,584,370	-	-	-	13,584,370
სესხები (შენიშვნა 14)	16,964,661	-	-	-	16,964,661
<b>სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტების გადახდები</b>	<b>30,549,031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,549,031</b>

ფინანსური ვალდებულებების შესრულების ვადების ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 2 თვეზე ნაკლები	2-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
<b>ვალდებულებები</b>					
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები (შენიშვნა 16)	8,313,700	-	-	-	8,313,700
სხვა ფინანსური ვალდებულებები (შენიშვნა 16)	121,256	-	-	-	121,256
სესხები (შენიშვნა 14)	6,066,465 17,933,589	6,225,305	2,422,024	3,219,795	
<b>სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტების გადახდები</b>	<b>14,501,421 26,368,545</b>	<b>6,225,305</b>	<b>2,422,024</b>	<b>3,219,795</b>	

### 25 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის ამოცანას წარმოადგენს მის მიერ პარტნიორებისთვის თანხების დაბრუნების, სხვა დაინტერესებული პირებისთვის სარგებლის უზრუნველყოფის და კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურის შენარჩუნების შესაძლებლობის დაცვა, რათა შემცირდეს კაპიტალის ღირებულება. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნებისა და რეგულირებისთვის ჯგუფს შეუძლია დივიდენდების რაოდენობის დარეგულირება, რომელსაც ის აპარტნიორებს უხდის, პარტნიორებისთვის კაპიტალის დაბრუნება, ახალი აქციების გამოშვება ან აქტივების გაყიდვა დავალიანების შესამცირებლად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის განკარგულებაში არსებული კაპიტალია: 68,354,826 ლარი (2020: 36,575,363 ლარი).

### 26 სამართლიანი ღირებულების გამყვანება

სამართლიანი ღირებულების გაზომვები სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში გაანალიზებულია დონის მიხედვით შემდეგნაირად: (i) პირველი დონე წარმოადგენს გაზომვებს კოტირებული ფასებით (დაუკორექტირებელი), მოქმედი იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე, (ii) მეორე დონის გაზომვები წარმოადგენს შეფასების მეთოდებს ყველა არსებითი ამოსავალი მონაცემით, რომლებიც მოქმედებს აქტივის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირ (ანუ, როგორც ფასები) ან ირიბად (ანუ ფასებისგან წარმოქმნილი), და (iii) მესამე დონის გაზომვები წარმოადგენს შეფასებებს, რომლებიც არ ეფუძნება ბაზრის არსებულ მონაცემებს (ანუ არასაბაზრო მონაცემები). ხელმძღვანელობის მიდგომა ეფუძნება ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიზაციას, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას გამოიყენება დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მოითხოვს მნიშვნელოვან კორექტირებებს, ამგვარი გაზომვა წარმოადგენს მესამე დონის გაზომვას. შეფასების ამოსავალი მონაცემების მნიშვნელოვნება მთლიანობაში ფასდება სამართლიანი ღირებულების შეფასებასთან მიმართებაში.

*აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ იზომება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთათვისაც სამართლიანი ღირებულება დასაბუთებულია.* სამართლიანი ღირებულება გაანალიზებულია დონის მიხედვით აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი და საბალანსო ღირებულებების იერარქიაში, რომლებიც არ იზომება სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგნაირად:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირებულება
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,847,479	-	-	2,847,479
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	-	31,726,337	-	31,726,337
- გაცემული სესხები	-	238,469	-	238,469
<b>სულ აქტივები</b>	<b>2,847,479</b>	<b>31,964,806</b>	-	<b>34,812,285</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
- სავაჭრო გადასახდელები	-	17,338,270	-	17,338,270
- სესხები	-	16,690,486	-	16,690,486
<b>სულ ვალდებულებები</b>	-	<b>34,028,756</b>	-	<b>34,028,756</b>

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2020			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირებულება
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,832,431	-	-	4,832,431
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	-	9,269,947	-	9,269,947
- გაცემული სესხები	-	489,865	-	489,865
<b>სულ აქტივები</b>	<b>4,832,431</b>	<b>9,759,812</b>	-	<b>14,592,243</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
- სავაჭრო გადასახდელები	-	8,313,700	-	8,313,700
- სესხები	-	17,527,370	-	17,527,370
<b>სულ ვალდებულებები</b>	-	<b>25,841,070</b>	-	<b>25,841,070</b>

\* საინვესტიციო ქონებისთვის არ განხორციელებულა დამოუკიდებელი შეფასება.

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე და მესამე დონეების სამართლიანი ღირებულებები გამოთვლილია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით. მცურავი განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ კოტირდება აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი ღირებულებით. არაკოტირებული ფიქსირებული სავაჭრო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გამოთვლილია სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია ანალოგიური საკრედიტო რისკების და დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის მიმდინარე სავაჭრო განაკვეთით დისკონტირებული სახით.

**ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აყვანილი ფინანსური აქტივები.** მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, როგორც წესი, მათ საბალანსო ღირებულებას წარმოადგენს. ფიქსირებული სავაჭრო განაკვეთის ინსტრუმენტებისთვის გამოთვლილი სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია ანალოგიური საკრედიტო რისკების და დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის მიმდინარე სავაჭრო განაკვეთით დისკონტირებული სახით. დისკონტის განაკვეთი გამოიყენება სახელშეკრულებო მხარის საკრედიტო რისკის მიხედვით.

**ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აყვანილი ვალდებულებები.** გამოთვლილი სამართლიანი ღირებულება ფიქსირებული სავაჭრო განაკვეთის ინსტრუმენტებისთვის სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის დადგენილი ვადებით, რომელთათვისაც კოტირებული საბაზრო ფასი არ არის ხელმისაწვდომი, გამოანგარიშდა სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია ანალოგიური საკრედიტო რისკების და დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის მიმდინარე სავაჭრო განაკვეთით დისკონტირებული სახით. სავაჭრო გადასახდელების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები მიხლოებით განსაზღვრავს სამართლიან ღირებულებებს მათი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის მოკლევადიანი პერიოდის მიხედვით.

27 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია შეფასების კატეგორიით

შეფასების მიზნებისთვის ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს შემდეგ კატეგორიებში: (ა) ფინანსური აქტივები FVTPL-ით, (ბ) ვალის ინსტრუმენტები FVOCI-ით, (გ) კაპიტალის ინსტრუმენტები FVOCI-ით და (დ) ფინანსური აქტივები ამორტიზაციის ღირებულებით. ფინანსური აქტივები FVTPL-ით ორი ქვეკატეგორიით ხასიათდება: (i) აქტივები, რომლებიც სავალდებულო წესით ფასდება FVTPL-ით და (ii) აქტივები, რომელთა დანიშნულება თავდაპირველი აღიარებისას ან შემდგომ პერიოდში განისაზღვრება. ამასთან, ფინანსური იჯარის დებიტორული დავალიანებები ქმნის ცალკე კატეგორიას. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბალანსზე აყვანილი იქნა ამორტიზებული ღირებულებით.

## **28. მოვლენები ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ**

**სესხები.** 2022 წლის 27 იანვარს კომპანიამ ნედლეულის შესყიდვის მიზნით მიიღო საქართველოს ბანკისგან აკრედიტივი 6,448,420 ლარის ოდენობით, რომლის დაფარვის ვადაა 2022 წლის 27 ივლისი.

**რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტი.** 2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთ-უკრაინის საზღვართან დაჯგუფების შემდეგ რუსულმა სამხედრო ძალებმა გადაჭრეს საზღვარი. ხსენებული კონფლიქტი წარმოადგენს უდიდეს სამხედრო შეტაკებას ევროპის სახელმწიფოში მე-2 მსოფლიო ომის შემდეგ. ამ მოვლენამ გამოიწვია ლტოლვილების კრიზისი ევროპაში, რადგან ომის დაწყების შემდეგ მილიონობით უკრაინელმა დატოვა თავისი სამშობლო. უკრაინასთან ომის გამო ბევრმა წამყვანმა სახელმწიფომ და ეკონომიკურმა კავშირმა მწვავე ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს და აღინიშნა რუსული რუბლის მნიშვნელოვანი გაუფასურება უცხოურ ვალუტასთან მიმართებით, აგრეთვე დაეცა ფასი მნიშვნელოვნად ფასიან ქალაქებზე რუსულ ბაზრებზე და სხვა ბაზრებზე არსებულ რუსული კომპანიების შემთხვევაში. ბევრმა კომპანიამ თავისი ბიზნესი რუსეთიდან ბელარუსში გადაიტანა. სიტუაცია კვლავ რთულია. მან უკვე გამოიწვია ჰუმანიტარული კრიზისი და მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთში და დანარჩენ მსოფლიოში.

კომპანია უკრაინაში არსებულ კონფლიქტს მიიჩნევს არაკორექტირებად მოვლენად, რომელიც ბალანსის შედგენის შემდგომ მიმდინარეობს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მას არ ექნება საგრძნობი გავლენა ჯგუფის საქმიანობაზე.

რადგან კონფლიქტი გრძელდება, მნელია იმ სრული გავლენის შეფასება, რომელიც მას შესაძლოა ექნეს ჯგუფის საქმიანობაზე, რადგან გაურკვეველია მისი გავლენა ეკონომიკაზე ზოგადად. ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება ეკონომიკურ სიტუაციას არსებულ გარემოში.

შპს ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია

მმართველობითი ანგარიშგება

შპს ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას საქმიანობის მიმოხილვა

თბილისი

2021

## 1. საქმიანობის განვითარების, შედეგების და მდგომარეობის აღწერა

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ დაარსდა 2008 წელს. მისი საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა სხვადასხვა სახის ფეროშენადნობების წარმოება. 2009 წლიდან კომპანია აქტიურად ჩაერთო წარმოების პროცესში და ყოველწლიურად ხასიათდება მზარდი ეფექტით, როგორც წარმოების, ისე ბაზრის ათვისების და ბაზარზე საკუთარი სეგმენტის დაკავების კუთხით.

შპს „ჭიათურამანგანუმ ჯორჯია“ აწარმოებს შემდეგი სახის პროდუქციას:

1. ფეროსილიკომანგანუმი - FeSiMn
2. ფერომანგანუმი - FeMn
3. ფეროსილიციუმი - FeSi

გარდა საქმიანობის ძირითადი მიმართულებისა, კომპანია ასევე ახორციელებს ფეროსილიკომანგანუმის საწარმოებლად საჭირო ძირითადი ნედლეულის - მანგანუმის კონცენტრატის და აგლომერატის წარმოებას.

კომპანიის მიერ წარმოებულ პროდუქციაზე განსაკუთრებული მოთხოვნაა, მსოფლიოს მასშტაბით, რაც შეეხება ქვეყნის შიდა ბაზარს, იგი ძალიან მცირეა, თუმცა კომპანიას აქაც დაკავებული აქვს გარკვეული ადგილი.

წარმოებული პროდუქციის ძირითადი იმპორტიორი ქვეყნებია რუსეთი, ყაზახეთი, აზერბაიჯანი, უკრაინა, ევროკავშირის ქვეყნები, აშშ. გარდა აღნიშნული ქვეყნებისა, შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ წარმატებით ახორციელებს წარმოებული ფეროშენადნობების ექსპორტს მსოფლიოს სხვა ქვეყნებშიც, ესენია: ესტონეთი, ბელორუსია, თურქეთი, ერაყი, იაპონია, და სხვა.

პროდუქციის საწარმოებლად საჭირო ნედლეულის შეძენას კომპანია ახორციელებს მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყნიდან, ესენია: ბრაზილია, აფრიკის კონტინენტის ქვეყნები, უკრაინა, რუსეთი, ყაზახეთი, თურქეთი, ჩინეთი.

## 2. განვითარების გეგმა და სტრატეგია

კომპანია დაარსების დღიდან ვითარდებოდა და ეტაპობრივად ხდებოდა წარმოების სიმძლავრეების ზრდა, წარმოებისთვის საჭირო ახალი მანქანა-დანადგარების დამატების და ახალი ქარხნების მშენებლობის და/ან შექმნის საშუალებით.

კომპანიის სამომავლო განვითარების გეგმა და მისი განხორციელებისთვის საჭირო დამატებითი კაპიტალის მოზიდვის მეთოდები, წარმოების ზრდის კუთხით უცვლელია. ისევე როგორც ისტორიულად, მომავალშიც განსაზღვრულია ეტაპობრივად სიმძლავრეების ზრდა, დამატებითი მნიშვნელოვანი ფინანსური სახსრების მოზიდვის გარეშე, კომპანიის საქმიანობის შედეგად მიღებული ფინანსური სახსრების გამოყენებით.

2019 წელს დასრულდა მშენებლობა და ექსპლოატაციაში შევიდა ახალი თანამედროვე აგლომერაციის ქარხანა.

ნედლეულის წარმოების განვითარების კუთხით მნიშვნელოვანი დადებითი შედეგი აქვს აგლომერაციის ქარხანას, რადგან აღნიშნული ქარხნის მეშვეობით ხდება საქართველოში არსებული მანგანუმის მადნის წარმოების ნარჩენების გადამუშავება და მისგან ფეროშენადნობების საწარმოებლად საჭირო ნედლეულის მიღება. აგლომერაციის ქარხანა, მანგანუმის კონცენტრატის გამამდიდრებელ ქარხნებთან ერთად, საშუალებას იძლევა გარკვეულწილად გადაიჭრას საქართველოში არსებული ნედლეულის დეფიციტის პრობლემა. ამასთან აღსანიშნავია ის გარემოებაც, რომ ანალოგიური ტიპის წარმოება ამიერკავკასიის მასშტაბით არ არსებობს.

ისტორიულად კომპანია ვითარდებოდა განვითარების გეგმის შესაბამისად მცირეოდენი გადახრებით. წარმოების შედეგებიც თითქმის თანხვედრაშია დაგეგმილ მონაცემებთან.

### ცხრილი № 1.

წარმოების მონაცემები

წელი	პროდუქცია	ზომის ერთეული	წარმოების გეგმა	ფაქტიური წარმოება
2011	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	15,000.00	15,557.70
2012	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	20,000.00	19,612.50
2013	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	20,000.00	20,907.80
2013	ფერომანგანუმი	ტონა	1,000.00	784.80



2014	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	12,000.00	11,710.70
2014	ფეროსილიციუმი	ტონა	2,000.00	1,957.50
2014	ფერომანგანუმი	ტონა	700.00	733.80
2015	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	11,000.00	10,625.80
2015	ფეროსილიციუმი	ტონა	2,000.00	1,767.50
2015	ფერომანგანუმი	ტონა	1,500.00	1,327.80
2016	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	23,000.00	24,322.50
2017	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	20,000.00	19,837.50
2018	ფეროსილიციუმი	ტონა	500.00	523.75
2018	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	17,000.00	16,225.59
2019	ფერომანგანუმი	ტონა	150.00	137.83
2019	ფეროსილიციუმი	ტონა	500.00	432.30
2019	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	22,000.00	22,499.40
2020	ფერომანგანუმი	ტონა	100,00	120,22
2020	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	18000,00	17757,20
2021	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	25000,00	31134,10

### 3. არსებული საწარმოების მიმოხილვა

შპს “ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ წარმოების ქვედანაყოფები შესაძლებელია დაიყოს 3 ჯგუფად, ესენია:

- ძირითადი პროდუქციის ფეროშენადნობების წარმოება რომელიც მოიცავს 2 ფეროშენადნობთა ქარხანას.
- მანგანუმის კონცენტრატის წარმოება, რომელიც მოიცავს 3 გამამდიდრებელ ქარხანას.
- აგლომერატის წარმოება, რომელიც მოიცავს თანამედროვე ტექნოლოგიურ აგლომერაციის ქარხანას.

*ფეროშენადნობების საწარმოები:*

1. ნახშირღელეს ფეროშენადნობთა ქარხანა.
2. ორხევის ფეროშენადნობთა ქარხანა

**ნახშირღელეს ფეროშენადნობთა ქარხანა** - გაიხსნა 2008 წელს, თავდაპირველად აშენდა და 2009 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა 5 მეგავატი სიმძლავრის #1 ელექტრორკალური ღუმელი. 2011 წელს ქარხანაში დამონტაჟდა და ექსპლოატაციაში შევიდა 8 მეგავატი სიმძლავრის #2 ელექტრორკალური ღუმელი, 2012 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა კიდევ ერთი 8 მეგავატი სიმძლავრის #3 ელექტრორკალური ღუმელი, 2013 წელს აშენდა და ექსპლოატაციაში შევიდა მექანიკური საამქრო, ხოლო 2014 წელს საჩამოსხმო საამქრო. აღნიშნულ საამქროებში ხორციელდება სხვადასხვა მეტალის დნობის და მექანიკური დამუშავების შედეგად ქარხნის ექსპლოატაციისთვის საჭირო სათადარიგო ნაწილების წარმოება.

2015 წელს ქარხანაში დამონტაჟდა თანამედროვე სტანდარტების აირგამწმენდი მოწყობილობა, რომელიც უზრუნველყოფს წარმოების პროცესში ღუმელებიდან გამოყოფილი აირების 99.8%-ით გაწმენდას. 2017 წელს აშენდა და 2018 წლის დასაწყისში ექსპლოატაციაში შევიდა დამატებით კიდევ ერთი 8 მეგავატი სიმძლავრის #4 ელექტრორკალური ღუმელი. 2020 წლის მდგომარეობით, ქარხნის წლიური წარმადობის სიმძლავრე შეადგენს 39,000 ტონას.

**ორხევის ფეროშენადნობთა ქარხანა** - კომპანიამ შეიძინა 2015 წელს. განხორციელდა ქარხანაში არსებული ღუმელის მოდიფიკაცია, თანამედროვე ტექნოლოგიური სიახლეების გათვალისწინებით, ასევე განხორციელდა ქარხანაში არსებული დანადგარების სრული კაპიტალური რემონტი და მოდიფიკაცია. ქარხანაში არსებულ აირგამწმენდ მოწყობილობას, ეფექტურობის გაზრდის მიზნით დაემატა დამატებითი სექციები და შეიცვალა არსებული ფილტრები სრულად. ჩატარებული სარემონტო სამუშაოების დასრულების შემდეგ, 2016 წლის ივნისის თვეში ქარხანა შევიდა ექსპლოატაციაში. ქარხანაში დამონტაჟებულია ერთი 6 მეგავატი სიმძლავრის ელექტრორკალური ღუმელი. 2020 წლის მდგომარეობით, არსებული სიმძლავრის გათვალისწინებით, ქარხნის წლიური წარმადობაა 7,200 ტონა.

**მანგანუმის კონცენტრატის წარმოება** - 2009 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა მანგანუმის კონცენტრატის საწარმოებელი #1 ქარხანა, რომელიც მდებარეობს ქალაქ ჭიათურაში. 2010 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა ანალოგიური ტიპის კიდევ ერთი ქარხანა #2. 2013 წელს ჭიათურის რაიონ სოფ. წირქვალში აშენდა და ექსპლოატაციაში შევიდა უახლესი ტექნოლოგიური დანადგარებით აღჭურვილი მანგანუმის მადნის გამამდიდრებელი ქარხანა #3. გამამდიდრებელი ქარხნების სიმძლავრე, ნედლეულის ტიპისა და ხარისხის მიხედვით შეადგენს 36 000 – 100 000 ტონას წელიწადში.

**აგლომერატის წარმოება** - 2018 წელს დაიწყო და 2019 წლის სექტემბრის თვიდან ექსპლოატაციაში შევიდა ახალი თანამედროვე დანადგარებით აღჭურვილი აგლომერაციის ქარხანა. აგლომერაციის ქარხანაში მანგანუმის წვრილფრაქციული მადნისგან ხდება

აგლომერატის წარმოება, რომელიც გამოიყენება ფეროშენადნობების ქარხნებში. ქარხნის წარმადობა შეადგენს 240,000 ტონას წელიწადში.

ცხრილი № 2.

ღუმელების მონაცემები

წარმოების ქვედანაყოფი	ღუმელი	პროდუქცია	ზომის ერთეული	სიმძლავრე წლის საშუალო წარმადობა. რაოდენობა
ნახშირღუმე	ღუმელი №1	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	6,000
ნახშირღუმე	ღუმელი №2	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	11,000
ნახშირღუმე	ღუმელი №3	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	11,000
ნახშირღუმე	ღუმელი №4	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	11,000
ორხევი	ღუმელი №1	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	7,200
ჯამი				46,200

კომპანიაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით დასაქმებული იყო 517 ადამიანი, დასაქმებულების 95% წარმოადგენს ადგილობრივ კადრებს. კომპანიის დაარსების დღიდან დასაქმებულების რაოდენობა, წარმოების სიმძლავრეების ზრდასთან ერთად თანმიმდევრულად იზრდებოდა. წლების მიხედვით კომპანიაში დასაქმებული ადამიანების რაოდენობა შემდეგია:

ცხრილი № 3

წელი	დასაქმებულების რაოდენობა
2008	45
2009	117

2010	386
2011	518
2012	526
2013	419
2014	396
2015	370
2016	398
2017	467
2018	515
2019	524
2020	512
2021	517

#### 4. მომავლის გეგმები:

სამომავლო განვითარების მიზნით, 2022 წელს კომპანია გეგმავს ფეროშენადნობების წარმოების სიმძლავრეების გაზრდას ორი ახალი ღუმელის დამატებით. აღნიშნული პროექტის ექსპლოატაციაში შესვლის შემდეგ, წარმოების მოცულობა გაიზრდება 1200 ტონით თვეში.

წარმოების სიმძლავრეების გაზრდის პარალელურად 2022 წელს კომპანია ასევე გეგმავს ახალი ელექტრო გადამცემი ხაზის მშენებლობას და არსებული ელექტროქსვესადგურის რეაბილიტაციას.

კომპანიის საკუთრებაში არსებული ფეროშენადნობთა ქარხნების უნივერსალურობის გათვალისწინებით, კომპანიას შესაძლებლობა აქვს აწარმოოს სხვადასხვა სახის ფეროშენადნობები: ფეროსილიკომანგანუმი, ფერომანგანუმი, ფეროსილიციუმი. სამომავლოდ რომელიმე პროდუქტზე ორიენტირების კუთხით, კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ პოლიტიკას და პროდუქტზე ორიენტირება მომავალშიც მოხდება ბაზარზე არსებული მოთხოვნის გათვალისწინებით.

#### 5. კლიენტებთან ურთიერთობების გაუმჯობესების გზები:

კლიენტებთან ურთიერთობის გაუმჯობესების და ახალ პოტენციურ კლიენტებთან ურთიერთობების დამყარების მიზნით, კომპანია აქტიურად ჩართულია და მონაწილეობს საქართველოსა თუ მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყანაში გამართულ ყოველწლიურ კონფერენციებში, სადაც წარმოდგენილია დარგში არსებული მსოფლიოს თითქმის ყველა კომპანიის წარმომადგენლები. ამ მიმართულებით კომპანია აპირებს გააგრძელოს აქტიური ჩართულობა და ყოველთვის იყოს წარმოდგენილი ასეთ კონფერენციებზე, ხოლო მსგავსი

ღონისძიების საქართველოში გამართვის შემთხვევაში გაუწიოს ფინანსური დახმარება ორგანიზაციებს კონფერენციის ორგანიზებაში. აქტიური ჩართულობა და დარგში არსებულ მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყნის ნედლეულის მწარმოებლებთან თუ პროდუქციის მომხმარებლებთან მჭიდრო ურთიერთობა საფუძველია არა მხოლოდ შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ არამედ ზოგადად საქართველოს, როგორც ფეროშენადნობების მწარმოებელი ქვეყნის ცნობადობის ამაღლების და პოპულარიზაციისთვის.

## **6. ხარისხის კონტროლი:**

წარმოებული პროდუქციის ხარისხის კონტროლის მიზნით, შექმნილია სპეციალური ქიმიური ლაბორატორია. ლაბორატორია აღჭურვილია თანამედროვე სტანდარტების მოთხოვნის გათვალისწინებით. ლაბორატორიას საქართველოს აკრედიტაციის ეროვნული ცენტრის მიერ ISO 17025:2010-ის სტანდარტის შესაბამისად, მინიჭებული აქვს აკრედიტაცია და აკრედიტაციის ორგანოს მიერ ხორციელდება ასევე პერიოდული კონტროლი (აკრედიტაციის მოწმობა GAC-TL-0120). პროდუქციის წარმოების პროცესში, ყოველდღიურად - დღეში რამდენჯერმე ხდება წარმოებაში ჩაშვებული ნედლეულის და მიღებული პროდუქციის ხარისხის ლაბორატორიული ანალიზი, რისი მეშვეობითაც მინიმუმამდეა დაყვანილი პროდუქციის ხარისხის მცირე გადახრის რისკიც. ხარისხის კონტროლის მაღალი სტანდარტის გათვალისწინებით, კომპანიას მსოფლიო ბაზარზე დამკვიდრებული აქვს სტაბილური და ხარისხიანი პროდუქციის მწარმოებლის რეპუტაცია.

## **7. სასაქონლო ნიშნები და პატენტები:**

2009 წლიდან, მსოფლიო ბაზარზე ხარისხიანი და სტაბილური პროდუქციის მიმწოდებლის რეპუტაციის ჩამოყალიბების შედეგად, ფეროშენადნობების მწარმოებელთა და ფეროშენადნობი პროდუქციის მომხმარებელთა დარგში, კომპანია მსოფლიოს მასშტაბით მაღალი ცნობადობით სარგებლობს. კომპანიის სახელის და სავაჭრო ნიშნის არასანქცირებული გამოყენების თავიდან არიდების მიზნით, კომპანიას საქპატენტში რეგისტრირებული აქვს სავაჭრო ნიშანი შესაბამისი ტექსტობრივი და ვიზუალური გამოსახულების სახით.

რეგისტრირებული სავაჭრო ნიშნის ვიზუალური გამოსახულება:



CHIATURMANGANUM GEORGIA  
Georgian Ferroalloys

## 8. გარემოზე ზრუნვა

კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა გარემოს დაცვის საკითხების მოწესრიგებას. კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკის მიხედვით, კომპანია კანონმდებლობით დადგენილი წესით ახორციელებს გარემოზე ზემოქმედების მონიტორინგს. კომპანიის საკუთრებაში არსებული საწარმოების ექსპლოატაციაში გაშვება ხდება მხოლოდ შესაბამისი გარემოზე ზემოქმედების ანგარიშის და ატმოსფერულ ჰაერში მავნე ნივთიერებათა გაფრქვევის ანგარიშის მომზადების და სათანადო წესით შეთანხმების შემდეგ. გარემოზე მავნე ზემოქმედების თავიდან აცილების მიზნით, ფეროშენადნობ საწარმოებში დამონტაჟებულია უახლესი სტანდარტების აირგამწმენდი მოწყობილობები და ევროპული წარმოების ფილტრები. აირგამწმენდი მოწყობილობების მუშაობა მთლიანად ავტომატიზებულია და რაიმე ხარვეზის არსებობის შემთხვევაში ავტომატურად ხდება ქარხნის გათიშვა. უახლესი ტიპის მოწყობილობების გამოყენება საშუალებას იძლევა თითქმის 100%-ით გამოირიცხოს გაუთვალისწინებელი შემთხვევების შედეგად გარემოზე მავნე ზემოქმედება.

## 9. დასაქმებულთა ჯანმრთელობაზე და უსაფრთხოებაზე ზრუნვა

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ საკუთრებაში არსებული ქარხნებში დასაქმებული პირების შესასრულებელი სამუშაო, წარმოების სპეციფიკიდან გამომდინარე წარმოადგენს მომატებული საფრთხის შემცველ სამუშაოს. ამის გათვალისწინებით, კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა შრომის უსაფრთხო პირობების დაცვას. ქარხნებში ყველა პოზიციაზე დასაქმებული პირებისთვის შემუშავებულია შესაბამისი შრომის ინსტრუქციები. ქარხანაში სამუშაოს დაწყებამდე ყველა პირი გადის სპეციალურ სწავლებას და მხოლოდ ამის შემდეგ დაიშვება სამუშაო ადგილზე. გარდა ამისა, დადგენილი პერიოდულობით ხდება თანამშრომელთა გადამზადება შრომის უსაფრთხოების საკითხებში.

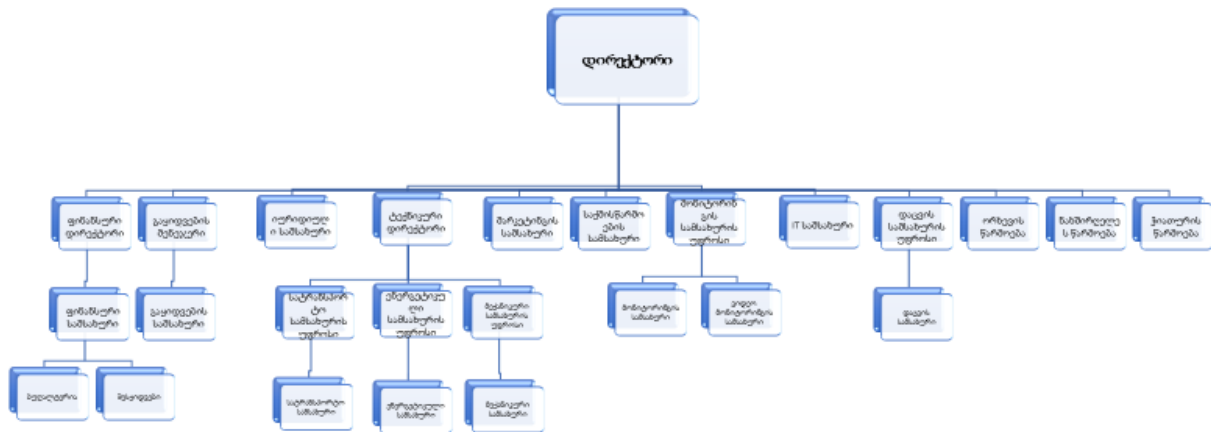
ყოველი სამუშაო დღის დაწყების წინ დასაქმებულები გადიან სპეციალურ ინსტრუქტაჟს შრომის უსაფრთხოებაში. საწარმოების შენობებში განთავსებული ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა. კრიზისულ სიტუაციების მართვაზე შესაბამისი უფლებამოსილებები გადანაწილებული აქვთ სამსახურების და/ან შესაბამისი ჯგუფის ხელმძღვანელებს. ამასთან კომპანიაში შრომის უსაფრთხოების პირობების დაცვის მონიტორინგის და კონტროლის მიზნით გამოყოფილია სპეციალური საკადრო ერთეულები.

### 10. კომპანიის სტრუქტურა:

კომპანიის მართვის სტრუქტურა შედგება ჰორიზონტალური და ვერტიკალური ხაზით დაკავშირებული ქვედანაყოფებისგან. სტრუქტურული ქვედანაყოფი ექვემდებარება კომპანიის დირექტორს ან შესაბამისი მიმართულების კურატორ დირექტორის მოადგილეს.

ნებისმიერი სტრუქტურული ქვედანაყოფისთვის ყალიბდება შესაბამისი პროცედურული დოკუმენტაცია, რომლითაც განისაზღვრება ქვედანაყოფის და მასში შემავალი პირების უფლება-მოვალეობები და მათი საქმიანობის ინსტრუქცია.

კომპანიის სტრუქტურა გამოიყურება შემდეგი სახით:



კომპანიის პარტნიორთა კრების უფლებამოსილება და უფლებების განხორციელების წესების მიმოხილვა:

კომპანიის 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს საერთაშორისო კომპანია greenfield financial corporation.

პარტნიორების უფლებამოსილება განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით, რომელიც წარმოადგენს საჯაროდ გამოქვეყნებულ დოკუმენტს.

### 11. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ცხრილი № 4

გაყიდვების მონაცემები

წელი	პროდუქცია	რეალიზაცია ლარი	თვითღირებულება ლარი	მარჟა % პროდუქციის რეალიზაციიდან
2013	ფეროსილიკომანგანუმი, ფერომანგანუმი.	36,257,975.60	21,642,973.00	40.31%
2014	ფეროსილიკომანგანუმი, ფეროსილიციუმი,ფერომანგანუმი	37,518,190.50	22,596,621.80	39.77%
2015	ფეროსილიციუმი	6,974,671.54	4,542,145.30	34.88%
2015	ფერომანგანუმი	3,971,655.05	2,256,060.50	43.20%
2015	ფეროსილიკომანგანუმი	18606078.55	12,033,165.70	35.33%
2016	ფეროსილიკომანგანუმი	36,970,739.00	30,150,334.44	18.45%
2016	ფეროსილიციუმი	2,061,784.00	1,778,620.00	13.73%
2017	ფეროსილიკომანგანუმი	60,508,399.00	35,604,687.27	41.16 %
2018	ფეროსილიკომანგანუმი	46,403,793.00	32,088,952.84	30.85%
2019	ფეროსილიციუმი	1,277,729.32	846,333.00	33.76%
2019	ფეროსილიკომანგანუმი	51,169,078.70	38,547,234.00	24.67%
2020	ფერომანგანუმი	65,555.77	55,195.80	15.80%
2020	ფეროსილიკომანგანუმი	57,326,367.50	51,989,156.28	9.31%
2021	ფეროსილიციუმი	251,171.59	88,454.77	64.78%
2021	ფერომანგანუმი	694,509.00	455,196.22	34.46%
2021	ფეროსილიკომანგანუმი	129,302,634.38	78,057,862.67	39.63%



ცხრილი № 5

გაყიდვების მონაცემები

წელი	პროდუქცია	რეალიზაცია, რაოდენობა ტ.	რეალიზაცია თანხა ლარი	წლის საშუალო ფასი /ტონაზე
2013	ფეროსილიკომანგანუმი	17,435.50	36,257,975.60	2,079.55
2014	ფეროსილიკომანგანუმი	16,485.40	37,518,190.50	2,275.84
2015	ფეროსილიკომანგანუმი	7,843.55	18,606,078.55	2,372.15
2015	ფეროსილიციუმი	2,235.40	6,974,671.54	3120.10
2015	ფერომანგანუმი	1,180.87	3,971,655.50	3363.33
2016	ფეროსილიკომანგანუმი	21,011.00	36,970,739.00	1,759.59
2016	ფეროსილიციუმი	842.00	2,061,784.00	2,448.67
2017	ფეროსილიკომანგანუმი	22,201.82	60,508,399.00	2,725.38
2018	ფეროსილიკომანგანუმი	15,203.20	46,403,793.00	3,052.24
2019	ფეროსილიციუმი	503.00	1,277,729.32	2,540.21
2019	ფეროსილიკომანგანუმი	17,362.00	51,169,078.70	2,947.19
2020	ფერომანგანუმი	21.50	65,555.77	3,049.11
2020	ფეროსილიკომანგანუმი	19,219.40	57,326,367.50	2,982.74
2021	ფეროსილიციუმი	55.88	251,171.59	4,494.84
2021	ფერომანგანუმი	163.43	694,509.00	4,249.58
2021	ფეროსილიკომანგანუმი	28257.25	129,302,634.38	4,575.91

**12. ძირითადი რისკები და მისი პრევენციის გზები**

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკის გათვალისწინებით შესაძლო რისკებს წარმოადგენს:

- პროდუქციაზე და/ან ნედლეულზე ფასების ცვლილება;
- ბაზარზე მოთხოვნის შემცირება;
- მსოფლიო პანდემიის პირობებში, გარკვეულ ქვეყნებში შეზღუდვების შემოღების შემთხვევაში ნედლეულის მიწოდების შეფერხება.
- ლარის კურსის ცვლილებები;
- ფინანსური რისკები.

კომპანიის წინაშე არსებული რისკების პრევენციის მიზნით, კომპანიაში მიმდინარეობს აღნიშნული რისკების მუდმივი მონიტორინგი, რათა მყისიერად მოხდეს რისკების თავიდან არიდების შესაბამისი ღონისძიებების განხორციელება.

მსოფლიო ბაზარზე ფასების ცვალებადობით შესაძლო ზიანის თავიდან არიდების მიზნით, ნედლეულის შესაბამისი პარტიის შექმნისას, კომპანიის მენეჯმენტი პარალელურად მუშაობს ნედლეულით მისაღები პროდუქციის გაყიდვის კონტრაქტების გაფორმებაზე მინიმუმ იმ ოდენობით, რაც გადაფარავს ნედლეულის შესაბამისი პარტიის და მისი გადამუშავების

ღირებულებას. აღნიშნული მიდგომის შედეგად, მინიმალიზებულია, პროდუქციაზე ფასების მნიშვნელოვანი შემცირების პირობებშიც ზარალის მიღება.

რაც შეეხება ბაზარის გაჯერების და ბაზარზე მოთხოვნის შემცირების რისკს, კომპანია აღნიშნულს უმკლავდება საკუთარი ქარხნების უნივერსალურობის შედეგად. კომპანიას მარაგში მუდმივად აქვს სხვადასხვა სახის და ხარისხის პროდუქცია, რათა მოთხოვნის არსებობის შემთხვევაში დააკმაყოფილოს მომხმარებელი. ამავდროულად ბაზარზე ამა თუ იმ სახის პროდუქციაზე მოთხოვნის არსებობის შემთხვევაში კომპანია მოკლე დროში ახორციელებს წარმოების გადართვას სხვა სახის პროდუქციაზე. შესაბამისად ბაზრის მუდმივი მონიტორინგით და ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისი პროდუქციის წარმოებით მინიმალიზებულია ეს რისკიც.

2021 წელს მსოფლიოში შექმნილი ეპიდემიოლოგიური მდგომარეობის და მსოფლიო პანდემიის გამო არსებული და შესაძლო შეზღუდვების პირობებში, შესაძლებელია მოხდეს ნედლეულის მომწოდებელი რომელიმე ქვეყნის პორტების მუშაობის შეფერხება და რეალურად გართულდეს წარმოებისთვის საჭირო ნედლეულის დროულად მიღება.

აღნიშნული რისკის პრევენციის მიზნით კომპანიამ 2021 წელს განაახლა და გააფართოვა საკუთარი ნედლეულის წარმოების მიმართულება. აღნიშნული ღონისძიებების შედეგად, იმპორტირებული ნედლეულის არქონის შემთხვევაში, მანგანუმის მადნის საკუთარი ნედლეულის მარაგების გადამუშავებით შესაძლებელია მთლიანად აღმოიფხვრას ან მინიმუმამდე იქნას დაყვანილი ნედლეულის შესაძლო დეფიციტის რისკი.

ლარის კურსის ცვალებადობა არ ახდენს მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, რადგან პროდუქციის თითქმის 100% გადის ექსპორტზე და შესაბამისად კომპანიას შემოსავალი უცხოურ ვალუტაში აქვს, ამასთან პროდუქციის თვითღირებულების დაახლოებით 60%-ს იმპორტირებული ნედლეული შეადგენს. აქედან გამომდინარე კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლებზე დიდ გავლენას ლარის კურსი არ ახდენს. ეროვნული ვალუტის გაცვლითი კურსი ისტორიულად ძირითადად უარყოფითი ზრდით ხასიათდება. ამდენად შემოსავლის უცხოურ ვალუტაში არსებობის პირობებში, ეროვნული ვალუტის კურსის უარყოფითი ცვლილება, კომპანიისთვის მნიშვნელოვან უარყოფით შედეგებს არ გამოიწვევს.

სამუშაოს სპეციფიკური ხასიათის გამო, ფულადი სახსრების შემოდინება კომპანიისთვის ფინანსური რისკების თვალსაზრისით ძალიან მგრძობიარე საკითხია. ფულადი სახსრების არასაკმარისი შემოდინების გამო მიმდინარე ვალდებულებების დაფარვა შესაძლოა პრობლემური გახდეს. ზემოაღნიშნული რისკის დაზღვევის მიზნით, კომპანიამ შეიმუშავა საკმაოდ ფრთხილი პოლიტიკა, კერძოდ: მნიშვნელოვანი კაპიტალური ხარჯების დაგეგმვა ხორციელდება მხოლოდ კომპანიის საკუთრებაში არსებული საკუთარი თავისუფალი სახსრების მობილიზაციის ხარჯზე და შესაბამისად, ზემოაღნიშნული რისკი, კაპიტალური ხარჯების თვალსაზრისით არ არსებობს. რაც შეეხება სამუშაო აქტივების დაფინანსების წყაროს, ამ მხრივ კომპანია ყოველთვის განიხილავდა საკუთარი სახსრების გარკვეულ ნაწილს.

კომპანია ნედლეულს დიდ მარაგს ყიდულობს ძირითადად საბანკო პროდუქტების გამოყენებით. ამ მიზნით მან წინასწარ მოაწერა ხელი ბანკებთან საერთო საკრედიტო ხელშეკრულებას, რაც აღემატება ნედლეულის საჭირო რეზერვების მაქსიმალურ დაფინანსებას. სამუშაო ნედლეულის შესყიდვისთვის საჭირო საკრედიტო პროდუქტის გარდა, კომპანიამ ასევე გააქტიურა საკრედიტო ხაზი რამდენიმე მილიონი აშშ დოლარის ოდენობით გაუთვალისწინებელი შემთხვევებისთვის, რომლითაც ხდება მიმდინარე ვალდებულებების დაფარვა, სახსრების მოსალოდნელი შეფერხების შემთხვევაში. ფულადი სახსრების შემოდინების კონტროლს ახორციელებს კომპანიის ფინანსური სამსახური და დაგეგმილი ფულადი სახსრების შემოდინების თუნდაც მცირე გადახრის შემთხვევაში, კომპანიის ფინანსური დირექტორის მოთხოვნით დაუყოვნებლივ ინიშნება დირექტორატის რიგგარეშე სხდომა. ფულადი სახსრების კონტროლის მიზნით და მოსალოდნელი ხარჯების დაფარვისთვის საჭირო დაფინანსების წყაროების იდენტიფიცირების მიზნით, კომპანიაში პერიოდულად (თვეში ერთხელ) დირექტორატის გაფართოებული შეხვედრები იმართება, რომლის დროსაც დეტალურად არის გაანალიზებული მომდევნო პერიოდში საჭირო თანხები, კომპანიის გაყიდვების პოლიტიკა იდენტიფიცირდება სახსრების საჭიროების შესაბამისად. აგრეთვე ხორცილდება ფულადი სახსრების შემოდინების შესრულების გეგმის მონიტორინგი და გარკვეული კორექტირებები საჭიროების შემთხვევაში.

შპს ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია-ს 2021 წელს არ ჩაუტარებია რაიმე კვლევითი და განვითარების საქმიანობა. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ისტორიული მონაცემების საფუძველზე, კომპანიის პოლიტიკა ეფექტურია ფინანსური რისკების თავიდან აცილების თვალსაზრისით. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია სწრაფად განვითარდა დამატებითი მნიშვნელოვანი ინვესტიციების გაზრდის გარეშე, დაგეგმილია იგივე პოლიტიკის გაგრძელება მომავალში.

13 მაისი 2022

---

დირექტორი:

მამია ბერიძე

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები  
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

2021 წლის 31 დეკემბერი

21/1316 L



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება .....	1
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	2
ინდივიდუალური ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ .....	3
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	5
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	6
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....	7
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	8

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის

1 შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ და მისი ოპერაციები .....	9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო .....	9
3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკა .....	10
4 კრიტიკული საბუღალტრო გაანგარიშებები და მსჯელობები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას.....	18
5 განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება .....	19
6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში.....	20
7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	24
8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები .....	26
9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები.....	27
10 გაცემული სესხები .....	28
11 მატერიალურ-საწარმოო მარაგები.....	29
12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .....	29
13 საწესდებო კაპიტალი.....	30
14 სესხები .....	30
15 სესხებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების დარეგულირება.....	31
16 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები.....	31
17 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან.....	31
18 გაყიდვების ღირებულება .....	32
19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	32
20 დისტრიბუციის ხარჯები.....	33
21 სხვა საოპერაციო ხარჯები .....	33
22 ფინანსური ხარჯი .....	33
23 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები .....	33
24 ფინანსური რისკის მართვა.....	34
25 კაპიტალის მართვა.....	38
26 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება .....	38
27 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია გაზომვის კატეგორიით .....	40
28 მოვლენები ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ .....	40

სხვა ინფორმაცია

მმართველობითი ანგარიშგება - კომპანიის საქმიანობის მიმოხილ

ნი 15



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება .....	1
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება .....	2
ინდივიდუალური ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ .....	3
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება .....	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	5
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	6
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ .....	7
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	8

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის

1 შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ და მისი ოპერაციები .....	9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო .....	9
3 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკა .....	10
4 კრიტიკული საბუღალტრო გაანგარიშებები და მსჯელობები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას .....	18
5 განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება .....	19
6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში .....	20
7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....	24
8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები .....	26
9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები .....	27
10 გაცემული სესხები .....	28
11 მატერიალურ-საწარმოო მარაგები .....	29
12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .....	29
13 საწესდებო კაპიტალი .....	30
14 სესხები .....	30
15 სესხებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების დარეგულირება .....	31
16 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები .....	31
17 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან .....	31
18 გაყიდვების ღირებულება .....	32
19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები .....	32
20 დისტრიბუციის ხარჯები .....	33
21 სხვა საოპერაციო ხარჯები .....	33
22 ფინანსური ხარჯი .....	33
23 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები .....	33
24 ფინანსური რისკის მართვა .....	34
25 კაპიტალის მართვა .....	38
26 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება .....	38
27 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია გაზომვის კატეგორიით .....	40
28 მოვლენები ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ .....	40

სხვა ინფორმაცია

მმართველობითი ანგარიშგება - კომპანიის საქმიანობის მიმოხილ

Handwritten signature

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას:  
ჩვენი დასკვნა

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები სამართლიანად ასახავს, ყველა არსებული მიმართებით, შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ („კომპანია“) და მისი ფილიალების (ერთობლივად - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ჯგუფის და კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მაჩვენებლებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

რისი აუდიტი ჩავატარეთ

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს შემდეგს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალის ან სხვა ჯამური შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები მითითებულ თარიღში დასრულებული წლისთვის;
- კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები მითითებულ თარიღში დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებები მითითებულ თარიღში დასრულებული წლისთვის; და
- შენიშვნები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც მოიცავს მნიშვნელოვანი ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკებს და სხვა განმარტებებს.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი მოვალეობები დამატებით აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ნაწილში „აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის“.

მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მონაცემები საკმარისი და სათანადოა ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებელნი ვართ ჯგუფისა და კომპანიისგან პროფესიონალი ბუღალტრებისთვის ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გაცემული პროფესიონალი ბუღალტრების ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსის (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) თანახმად. ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი სხვა ეთიკური მოვალეობები აღნიშნული კოდექსის შესაბამისად.

სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ხელმძღვანელობის ანგარიშს (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებსა და ჩვენი აუდიტორის დასკვნას მათ შესახებ).

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან დაკავშირებით არ ეხება ხელმძღვანელობის ანგარიშს.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი მოვალეობაა ხელმძღვანელობის ანგარიშის წაკითხვა და იმის განხილვა, ხელმძღვანელობის ანგარიში არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან ან არის თუ არა სხვაგვარად არსებითად არასწორად წარმოდგენილი. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის ანგარიშში არსებითი ცდომილებაა, ვალდებულნი ვართ ვაცნობოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს შესატყობინებელი.



გარდა ამისა, "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით ჩვენ მოგვეთხოვება აზრის გამოთქმა იმის თაობაზე, შეესაბამება თუ არა ხელმძღვანელობის ანგარიშის გარკვეული ნაწილები შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და იმის განხილვა, შეიცავს თუ არა ხელმძღვანელობის ანგარიში "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, ჩვენი აზრით:

- ხელმძღვანელობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლისთვის, როცა მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან;
- ხელმძღვანელობის ანგარიში შეიცავს ინფორმაციას, რომელიც პასუხობს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-9 პარაგრაფის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობისა და მართვაზე პასუხისმგებელი პირების მოვალეობები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან დაკავშირებით

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგებების საერთაშორისო სტანდარტებისა და "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად და შიდა კონტროლზე, რომელსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ ჩათვლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების უზრუნველსაყოფად, რომლებიც არ შეიცავს არსებით არასარწმუნო მონაცემებს არაკეთილსინდისიერი ქმედებების ან შეცდომების შედეგად.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფისა და კომპანიის უნარი - განაგრძოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ, საჭიროებისამებრ მოქმედ საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხების გამჟღავნებით და მოქმედი საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპის გამოყენებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ხელმძღვანელობა გეგმავს ჯგუფის ან კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეწყვეტას ან არ გააჩნია სხვა რეალისტური ალტერნატივა, გარდა აღნიშნულისა.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფისა და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან დაკავშირებით

ჩვენი მიზანია გონივრული გარანტიის მიღება იმის თაობაზე, რომ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მთლიანობაში არ შეიცავს არსებით არასარწმუნო მონაცემებს, იქნება ეს არაკეთილსინდისიერი ქმედებების თუ შეცდომების შედეგად, და აუდიტორული დასკვნის გაცემა, რომელიც ჩვენს დასკვნას შეიცავს. გონივრული გარანტია წარმოადგენს მაღალი დონის გარანტიას, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით არასარწმუნო მონაცემებს, თუ ისინი არსებობს. არსებითი არასარწმუნო მონაცემები შეიძლება გამომდინარეობდეს არაკეთილსინდისიერი ქმედებიდან ან შეცდომიდან და ითვლება არსებითად, თუ ცალ-ცალკე ან მთლიანობაში, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად აუდიტის ფარგლებში ჩვენ ჩავატარეთ პროფესიული მსჯელობა და პროფესიულ სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- განვსაზღვრავთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების არსებითი არასარწმუნო მონაცემების რისკებს არაკეთილსინდისიერი ქმედებების ან შეცდომების შედეგად, შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და

21 / 3 15 L r





ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

შესაფერისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. არაკეთილსინდისიერი ქმედებების შედეგად არსებითი არასარწმუნო მონაცემების ვერგამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომიდან გამომდინარე არასარწმუნო მონაცემების ვერგამოვლენის რისკი, რადგანაც არაკეთილსინდისიერი ქმედება შეიძლება მოიცავდეს შეთქმულებას, სიყალბეს, განზრახ უმოქმედობას, არასარწმუნო მონაცემების წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.

- მოვიპოვებთ და ვიკვლევთ აუდიტთან დაკავშირებულ შიდა კონტროლს აუდიტის პროცედურების შემუშავებისთვის, რომლებიც სათანადოა მოცემულ გარემოებებში, მაგრამ არა ჯგუფისა და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ მოსაზრების გამოთქმის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პროცედურების მიზანშეწონილობასა და ბუღალტრული გაანგარიშებების გონიერულობას და ხელმძღვანელობის მიერ აღნიშნულთან დაკავშირებით გაცემულ ინფორმაციას.
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვის მეთოდის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე და მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, იმის თაობაზე, არსებობს თუ არა არსებითი გაურკვევლობა მოვლენებთან ან მდგომარეობასთან დაკავშირებით, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი გამოიწვიოს ჯგუფისა და კომპანიის უნართან დაკავშირებით, განაგრძოს საქმიანობა მოქმედი საწარმოს სახით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღება უნდა მივაპყროთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში მოცემულ შესაბამის ინფორმაციას ან თუ ამგვარი ინფორმაცია უზუსტოა, ცვლილება შევიტანოთ ჩვენს დასკვნაში. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორული დასკვნის მომზადების თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, სამომავლო მოვლენებმა ან მდგომარეობამ შეიძლება გამოიწვიოს ის, რომ ჯგუფმა ან კომპანიამ შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების საერთო მონაცემების წარმოდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, გამჟღავნებული ინფორმაციის ჩათვლით, და წარმოადგენს თუ არა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ძირითად ოპერაციებსა და მოვლენებს იმგვარად, რომ მიღწეულ იქნას მონაცემების სამართლიანი წარმოდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის შესაბამის აუდიტორულ მონაცემებს ჯგუფში შემავალი ორგანიზაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან ან ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების შესახებ მოსაზრების გამოსათქმელად. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობაზე და შესრულებაზე. ჩვენ ერთპიროვნულად ვაგებთ პასუხს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაზე.

ჩვენ კომუნიკაციას ვახორციელებთ მართვაზე პასუხისმგებელ პირებთან სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბებისა და ვადებზე და აუდიტის მნიშვნელოვან შედეგებზე, შიდა კონტროლის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის ჩათვლით, რომელსაც ჩვენი აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

შპს „გრაისუოთერპაუსკუპერს საქართველოს“ სახელით (რეგ.# SARAS-F-775813)

ლაშა ჯანელიძე (რეგ.#SARAS-A-562091)

2022 წლის 13 მაისი  
თბილისი, საქართველო

Handwritten signature

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი  
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>აქტივები</b>			
გრძელვადიანი აქტივები			
ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	8	25,717,469	26,297,820
ინვესტიციები ფილიალში		100,000	100,000
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>25,817,469</b>	<b>26,397,820</b>
მიმდინარე აქტივები			
მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	11	45,089,149	25,653,076
სავაჭრო და სხვა დავალიანებები	9	31,726,337	11,374,918
გაცემული სესხები	10	238,469	489,865
წინასწარ გადახდილი გადასახადები			2,602,167
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12	2,833,709	4,900,542
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>79,887,664</b>	<b>45,020,568</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>105,705,133</b>	<b>71,418,388</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	13		15,026,996
გაუნაწილებელი მოგება	13	66,772,093	20,317,144
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>66,772,093</b>	<b>35,344,140</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები	14		3,291,139
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>			<b>3,291,139</b>
მიმდინარე ვალდებულებები			
სესხები	14	16,690,486	14,236,231
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	16	19,033,741	18,425,620
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		3,208,813	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		-	121,258
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>38,933,040</b>	<b>32,783,109</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>38,933,040</b>	<b>36,074,248</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>105,705,133</b>	<b>71,418,388</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 13 მაისს:

მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი  
მამია ბერიძე

ნი 1355

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი  
 მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი	17	188,953,648	61,357,685
გაყიდვების ღირებულება	18	(93,984,407)	(54,033,813)
საერთო მოგება		94,969,241	7,323,872
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,514,455	436,749
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(5,487,293)	(4,734,463)
დისტრიბუციის ხარჯები	20	(8,505,739)	(4,208,876)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(3,684,330)	(957,766)
საოპერაციო მოგება/ (ზარალი)		78,806,334	(2,140,484)
ფინანსური შემოსავალი		890,108	30,886
ფინანსური ხარჯი	22	(1,075,295)	(3,747,353)
მოგება/(ზარალი) საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		78,621,147	(5,856,951)
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		(4,828,274)	(67,765)
წლის მოგება/(ზარალი)		73,792,873	(5,924,716)
სხვა სრული წლიური შემოსავალი		-	-
სულ სრული (ზარალი) / წლიური შემოსავალი		73,792,873	(5,924,716)

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

21 13 5 1

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი  
ინდივიდუალური ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	15,602,780	26,241,860	41,844,640
საწესდებო კაპიტალის კლება (შენიშვნა 13) სულ სრული წლიური ზარალი	(575,784) -	- (5,924,716)	(575,784) (5,924,716)
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,026,996	20,317,144	35,344,140
საწესდებო კაპიტალის შემცირება (შენიშვნა 13) სულ სრული წლიური შემოსავალი	(15,026,996) -	- 73,792,873	(15,026,996) 73,792,873
გამოცხადებული დივიდენდები (შენიშვნა 13)	-	(27,337,924)	(27,337,924)
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		66,772,093	66,772,093

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

ნი 135

**ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი**  
**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება/(ზარალი) საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		78,621,147	(5,856,951)
კორექტირებები:			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ცვეთა და გაუფასურება	8	2,110,790	2,142,706
სხვა არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია და გაუფასურება	8	8,630	12,083
საინვესტიციო ქონების ცვეთა		-	14,012
ზარალი მოგების გარეშე ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ჩამოწერიდან	8	29,676	15,075
მოგება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	(285,016)
სავაჭრო და სხვა დავალიანებების წმინდა გაუფასურება	9	228,423	153,070
გაცემული სესხების გაუფასურება/(აღდგენა)	10	241,332	(71,354)
წინასწარი გადახდების ჩამოწერა/(აღდგენა)	9	72,041	(7,923)
შემოსავალი პროცენტების სახით	10	(27,346)	(30,886)
პროცენტების გადახდის ხარჯები	14	1,075,295	1,450,565
წმინდა (მოგება)/ზარალი უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებიდან		(1,173,687)	2,501,293
ფულადი ნაკადები ოპერაციული საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებების განხორციელებამდე		81,186,301	36,674
სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებები		(17,247,540)	6,582,030
წინასწარ გადახდილ გადასახადები		2,603,782	1,126,849
წინასწარი გადახდები		(3,332,301)	3,168,636
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(121,256)	(1,576,508)
ინვენტარი		(19,411,597)	7,461,710
სავაჭრო და სხვა გადასახდლები		5,388,486	(6,080,652)
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		3,207,216	
რეზერვები			(883,437)
მიღებული ავანსები		(5,156,368)	5,168,273
ცვლილებები სამუშაო კაპიტალში		(34,069,578)	14,966,901
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		(4,828,274)	(67,765)
გადახდილი პროცენტი		(1,041,417)	(1,314,846)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული ოპერაციული საქმიანობიდან		41,247,032	13,620,964
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის შეძენა		(2,066,091)	(2,800,425)
შემოსავალი ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის გაყიდვიდან		497,345	918,659
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	1,109,842
გაცემული სესხები		-	(76,500)
შემოსავალი გაცემული სესხებიდან		37,410	11,306
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,531,336)	(837,118)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
შემოსავალი სესხებიდან		82,111,677	43,241,645
სესხების დაფარვა		(81,454,704)	(50,816,803)
კომპანიის აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	13	(27,337,924)	-
კაპიტალის განაწილება აქციონერთა შორის, დივიდენდების გარდა	13	(15,026,996)	(575,784)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული /ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(41,707,947)	(8,150,942)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(74,582)	(52,827)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	12	4,900,542	320,465
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს	12	2,833,709	4,900,542

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

ნი 13

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი  
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	8	25,717,469	26,297,820
სულ გრძელვადიანი აქტივები		25,717,469	26,297,820
მიმდინარე აქტივები			
მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	11	45,061,045	25,662,372
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	9	31,726,337	11,374,918
გაცემული სესხები	10	238,469	489,865
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		-	2,603,779
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12	2,847,479	4,901,388
სულ მიმდინარე აქტივები		79,873,330	45,032,322
სულ აქტივები		105,590,799	71,330,142
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13		15,026,996
გაუნაწილებელი მოგება	13	68,354,826	21,548,367
სულ კაპიტალი		68,354,826	36,575,363
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები	14	-	3,291,139
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		-	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	3,291,139
მიმდინარე ვალდებულებები			
სესხები	14		
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	16	16,690,486	14,236,231
სხვა საგადასახადო გადასახდელები		17,338,270	17,106,153
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		3,207,217	-
		-	121,256
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		37,235,973	31,463,640
სულ ვალდებულებები		37,235,973	34,754,779
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		105,590,799	71,330,142

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 13 მაისს:

მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი  
მამია ბერიძე

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

Handwritten signature

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი

მოგების ანზარალის და სხვასრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი	17	188,953,648	61,357,685
გაყიდვების ღირებულება	18	(93,632,824)	(53,609,845)
საერთო მოგება		95,320,824	7,747,840
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,514,458	436,749
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(5,479,230)	(4,686,426)
დისტრიბუციის ხარჯები	20	(8,505,739)	(4,208,877)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(3,692,469)	(1,005,881)
საოპერაციო (დანაკარგები)/მოგება		79,157,844	(1,716,595)
ფინანსური შემოსავალი		890,108	30,885
ფინანსური ხარჯები	22	(1,075,295)	(3,747,353)
(ზარალი)/მოგება საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		78,972,657	(5,433,063)
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		(4,828,274)	(67,765)
(ზარალი)/მოგება წლის განმავლობაში		74,144,383	(5,500,828)
სხვა სრული წლიური შემოსავალი		-	-
სულ სრული წლიური (ზარალი)/შემოსავალი		74,144,383	(5,500,828)

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

მ. ი. ს. რ.

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი  
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	15,602,780	27,049,195	42,651,975
საწესდებო კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 13)	(575,784)	-	(575,784)
სულ სრული წლიური ზარალი	-	(5,500,828)	(5,500,828)
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,026,996	21,548,367	36,575,363
საწესდებო კაპიტალის შემცირება (შენიშვნა 13)	(15,026,996)	-	(15,026,996)
სულ სრული წლიური შემოსავალი	-	74,144,383	74,144,383
გამოცხადებული დივიდენდები (შენიშვნა 13)	-	(27,337,924)	(27,337,924)
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	68,354,826	68,354,826

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

21 1321



**ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიაჯგუფი**

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (დანაკარგი) / მოგება საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		78,972,657	(5,433,063)
კორექტირებები:			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ცვეთა და გაუფასურება	8	2,110,790	2,142,706
სხვა არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია და გაუფასურება	8	8,630	12,083
საინვესტიციო ქონების ცვეთა		-	14,012
ზარალი მოგების გარეშე ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის ჩამოწერიდან	8	29,673	15,075
მოგება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	(285,016)
წმინდა სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება	9	228,423	153,070
გაცემული სესხების წმინდა გაუფასურება / (აღდგენა)	10	241,332	(71,354)
ჩამოწერების წმინდა გაუფასურება / (აღდგენა)	9	72,041	(7,923)
შემოსავალი პროცენტების სახით			
პროცენტების გადახდის ხარჯები	10	(27,346)	(30,886)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებიდან მიღებული წმინდა ზარალი / (მოგება)	14	1,075,295	1,450,565
		(1,525,194)	2,501,294
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებების განხორციელებამდე</b>		<b>81,186,301</b>	<b>460,563</b>
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები		(17,247,540)	6,582,030
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		2,603,782	1,126,849
წინასწარ გადახდები		(3,332,301)	3,168,636
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(121,256)	(1,576,508)
ინვენტარი		(19,398,673)	7,506,811
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები		5,388,486	(6,549,219)
რეზერვები		3,207,216	(883,437)
მიღებული ავანსები		(5,156,368)	5,168,273
<b>ცვლილებები სამუშაო კაპიტალში</b>		<b>(34,056,654)</b>	<b>14,543,435</b>
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		(4,828,274)	(67,765)
გადახდილი პროცენტი		(1,041,417)	(1,314,846)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული ოპერაციული საქმიანობიდან		41,259,956	13,621,387
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის შეძენა		(2,066,091)	(2,800,425)
შემოსავალი ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის გაყიდვიდან		497,345	918,659
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		-	1,109,842
გაცემული სესხები		-	(76,500)
შემოსავალი გაცემული სესხებიდან		37,410	11,306
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,531,336)	(837,118)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
შემოსავალი სესხებიდან		82,111,677	43,241,645
სესხების დაფარვა		(81,454,704)	(50,816,803)
კომპანიის პარტნიორებისთვის გადახდილი დივიდენდები	13	(27,337,924)	-
აქციონერთა შენატანი კაპიტალში, გარდა აქციების გამოშვებისა	13	(15,026,996)	(575,784)
წმინდა ფულადი სახსრები (დახარჯული) / მიღებული ფინანსური საქმიანობიდან		(41,707,947)	(8,150,942)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(74,582)	(52,827)
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	<b>12</b>	<b>4,901,388</b>	<b>320,888</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს</b>	<b>12</b>	<b>2,847,479</b>	<b>4,901,388</b>

9-40 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

ნი 135

1 შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ და მისი ოპერაციები წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგებები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის" შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიასა“ („კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის („ჯგუფი“).

კომპანია დაფუძნდა 2008 წლის 8 მაისს და მისი ადგილსამყოფელია საქართველო. კომპანია წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანიას, რომელიც ჩამოყალიბებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად და რეგისტრირებულია ფოთის საგადასახადო ინსპექციაში საიდენტიფიკაციო ნომრით: 215147874.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პარტნიორს წარმოადგენდა წილის 100%-ის მფლობელი Greenfield Financial Corp ("შშ-ში მდებარე კომპანია"), რეგისტრირებული სეიშელის რესპუბლიკაში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით ჯგუფს ჰყავდა კიდევ ერთი პარტნიორი, წილის 5%-ის მფლობელი, ბატონი ჰორსტ კოსტა იპია. 2021 წელს შშ-ში მდებარე კომპანიამ შეიძინა კომპანიის 5% და გახდა კომპანიის ერთადერთი მფლობელი. იმავე პერიოდის განმავლობაში შშ-ში მდებარე კომპანიის საბოლოო მფლობელი იყო ფიზიკური პირი - შმაგი ქემერტელიძე (100%). იხილეთ შენიშვნა #13.

კომპანია წარმოადგენს ორი შვილობილი კომპანიის - შპს „ყვირილა 2007“ და შპს „საქართველოს ფეროშენადნობები“ - ერთპიროვნულ მფლობელს. შპს „საქართველოს ფეროშენადნობები“ არის არაფუნქციონერებადი კომპანია. შპს „ყვირილა 2007“ ფლობს აგლოკონცენტრატს, რომელსაც ჰყიდის კომპანიაზე.

**ძირითადი საქმიანობა.** ჯგუფი ჩართულია სხვადასხვა ტიპის მანგანუმის ფეროშენადნობების (ფეროშენადნობები, ფეროსილიკომანგანუმი და ფეროსილიციუმი) წარმოებასა და რეალიზაციაში, რომელიც უმეტესწილად იწარმოება იმპორტირებული მანგანუმის მადნის გამოყენებით.

2008 წლის აგვისტოში ჯგუფმა ააშენა პირველი ქარხანა - ნახშირდელეს ფეროშენადნობთა ქარხანა. მოგვიანებით, ჯგუფმა დაამატა დუმელები და მიაღწია წლიურ საწარმოო სიმძლავრეს 35,000-39,000 ტონას. 2015 წლის ჯგუფმა შეიძინა ფეროშენადნობთა ქარხანა ორხევი, 7,200 ტონა მაქსიმალური საწარმოო სიმძლავრით.

ჯგუფი ასევე ექსპლუატაციას უწევს მექანიკური საამქროსა და საჩამოსხმო საამქროს ორი საინდუსტრიო დუმელით, ლითონის ინსტრუმენტების წარმოებისთვის, რომლებიც ძირითადად მანგანუმის შენადნობების წარმოებისთვის გამოიყენება.

მანგანუმის ფეროშენადნობების უმეტესი ნაწილი ექსპორტზე გადის საქართველოდან, ძირითადად ევროკავშირში, დსთ-ში, ა.შ.შ.-ში, თურქეთსა და ირანში.

ჯგუფი 88 926 კვ/მ მიწის ნაკვეთს ფლობს ჭიათურის მახლობლად, მასალების მარაგებით ("აგლოკონცენტრატი"), რომელიც შეიცავს მანგანუმს და რომელიც გადამუშავების შემდეგ შეიძლება გამოყენებულ იქნას მანგანუმის ფეროშენადნობების წარმოებისთვის.

2019 წელს კომპანიამ ნაწილობრივ დაასრულა ჭიათურაში აგლომერაციის ქარხნის მშენებლობა. ქარხანა პირველად გამოსაცდელად გაიშვა 2019 წლის სექტემბერში და მუშაობა დაიწყო 2020 წელს. კომპანიამ 2021 წელს აწარმოა 26 950 ტონა აგლომერატი (2020: 27,380), რაც მისი საწარმოო სიმძლავრის 19%-ია (2020: 20%). აგლომერაციის ქარხანა გამოიყენება მანგანუმის მადნის წვრილმანისგან წიდას წარმოებისთვის, რომელიც მასალის სახით გამოიყენება ფეროშენადნობების წარმოებაში.

**რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი.** კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, ნახშირდელე.

**ანგარიშგების წარმოდგენის ვალუტა.** წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ვალუტაში - ლარი, თუ სხვაგვარად არაა მითითებული.

## 2 ჯგუფის საოპერაციოგარემო

**საერთაშორისო გარემო.** მანგანუმის (Mn) ფეროშენადნობთა ფასები ძალიან ცვალებადია და შეიძლება მნიშვნელოვნად იცვლებოდეს წლის განმავლობაში. ექსპორტი განპირობებულია ფოლადის წარმოებაში მანგანუმის ფეროშენადნობთა მოხმარების დონით, როგორც წესი, ზამთრის სეზონის განმავლობაში, მოთხოვნა მცირდება და ფასები ეცემა. 2021 წელს მოთხოვნა მანგანუმზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა, რადგან გაიზარდა სამშენებლო სამუშაოები ზაზრების გახსნის შემდეგ. წარმოება და მოთხოვნა ფოლადის პროდუქტებზე გაიზარდა, რადგან მანგანუმი არის მეტალურგიის განუყოფელი ნაწილი, და გაიზარდა ფასებიც. მანგანუმის მცირე მწარმოებლებმა შეწყვიტეს მუშაობა, რასაც შედეგად მოყვა წარმოების შემცირება და მოთხოვნის ზრდა. ყოველივე ზემოთ ხსენებულის გამო SiMn-ის საშუალო ფასი 54%-ით მნიშვნელოვნად გაიზარდა 2020 წლის მონაცემებთან შედარებით.

**ადგილობრივი გარემო.** განვითარებადი ეკონომიკის ქვეყნები, როგორცაა, საქართველო, სწრაფ ცვლილებას განიცდის და მგრძობიარეა გლობალური საბაზრო პირობებისა და ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესების მიმართ. ადინშნულის შედეგად, ოპერაციები საქართველოში შეიძლება ექვემდებარებოდეს გარკვეულ რისკებს, რომლებიც როგორც წესი, არაა დაკავშირებული განვითარებულ ბაზრებზე არსებულ რისკებთან. მიუხედავად ამისა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ წამოიწყო რიგი სამოქალაქო, სისხლის სამართლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და კომერციული რეფორმები, რომლებმაც დადებითი გავლენა მოახდინა ქვეყნის საერთო საინვესტიციო კლიმატზე.

21 135

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება დიდწილად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საგადასახადო, იურიდიულ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ მოვლენებთან ერთად.

2020 წლის 12 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ოფიციალურად გამოაცხადა Covid-19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შეზღუდვის მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა შეზღუდვები, როგორც კარანტინი, კომენდანტის საათი, შეზღუდვები საერთაშორისო ფრენებზე და სხვა ბიზნეს შეზღუდვები. ამ ზომებმა უარყოფითი გავლენა მოახდინა ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესებზე, მათ შორის, ჯგუფის საქმიანობაზე. 2021 წელს საქართველოს ეკონომიკაში აღინიშნა დადებითი დინამიკა პანდემიიდან აღდგენის კუთხით. ამას დაერთო მსოფლიო ეკონომიკის აღდგენა და ფასების ზრდა მსოფლიო სასაქონლო ბაზრებზე. თუმცა საქართველოსა და მსოფლიოში გარკვეულ ბაზრებზე მაღალი ფასების არსებობა განაპირობებს ინფლაციას საქართველოში. კომპანიის მმართველობამ გადადგა შესაბამისი ნაბიჯები, რათა შეემცილებინა პანდემიის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. ადმინისტრაციული სამსახური გადავიდა დისტანციურ რეჟიმში, ხოლო საწარმოში საოპერაციო პროცესი შენარჩუნებული იყო ყველა წესის დაცვით. ყოველივე ხსენებულის გათვალისწინებით კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა კომპანიაზე შემცირდა.

მმართველობას არ შეუძლია წინასწარ განსაზღვროს ყველა ის განვითარება, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს ბიზნეს სექტორზე და ფართო ეკონომიკაზე და, შესაბამისად, რა გავლენას მოახდენენ ისინი ჯგუფის მომავალ ფინანსურ მდგომარეობაზე. მმართველობა მიიჩნევს, რომ იგი იღებს ყველა აუცილებელ ზომას ჯგუფის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.

არსებული სამუშაო გარემოს შემდგომი განახლებებისთვის იხილეთ 28-ე შენიშვნა.

3 ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა  
*მომზადების საფუძველი.* წინამდებარე კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და „საბუღალტრო აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ისტორიული ღირებულების კონვენციის მოთხოვნების გათვალისწინებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული აღრიცხვის შეფასების გამოყენებას. ის აგრეთვე მოითხოვს, რომ ხელმძღვანელობამ მიმართოს საკუთარ შეფასებას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას. შეფასების უფრო მაღალ ხარისხის ხთან ან კომპლექსურობასთან დაკავშირებული სფეროები, ან ის სფეროები, სადაც დაშვებები და შეფასებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, მოცემულია შენიშვნა 4-ში.

*კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგები.* შვილობილი კომპანიები წარმოადგენს ინვესტირების ობიექტებს, სტრუქტურირებული კომპანიების ჩათვლით, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი, რადგანაც ჯგუფს (i) აქვს უფლებამოსილება ხელმძღვანელობა გაუწიოს ინვესტირების ობიექტების შესაბამის საქმიანობას, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს მათ შემოსავალზე, (ii) ექვემდებარება ან უფლება აქვს მიიღოს ცვალებადი შემოსავლები ინვესტირების ობიექტებთან ურთიერთობიდან და (iii) შეუძლია ინვესტირების ობიექტებზე თავისი ძალაუფლება გამოიყენოს ინვესტორის მოგებაზე ზემოქმედების მოსახდენად. მატერიალური უფლებების, მათ შორის, მატერიალური პოტენციური ხმის მიცემის უფლებების არსებობა და ზემოქმედება, მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს ძალაუფლება სხვა კომპანიაზე. იმისთვის, რომ უფლება მატერიალური იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების განხორციელების პრაქტიკული შესაძლებლობა მაშინ, როცა საჭიროა გადაწყვეტილებების მიღება ინვესტირების ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის ხელმძღვანელობის შესახებ. ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე მაშინაც კი, თუ ის ინვესტირების ობიექტში ხმის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლებს ფლობს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი აფასებს თავისი ხმის უფლებების მოცულობას ხმის უფლების მქონე სხვა პირთა ხმების მოცულობასა და გავრცელებასთან მიმართებაში იმის განსაზღვრისთვის, აქვს თუ არა მას ფაქტიური ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე. სხვა ინვესტირების დაცვითი უფლებები, როგორცაა, უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირების ობიექტის საქმიანობის ფუნდამენტურ ცვლილებებთან ან რომლებიც მხოლოდ განსაკუთრებულ გარემოებებში გამოიყენება, არ აფერხებს ჯგუფის მიერ ინვესტირების ობიექტის კონტროლს. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია იმ თარიღიდან, როცა კონტროლი გადაეცემა ჯგუფს (შემენის თარიღი) და დეკონსოლიდირებულია კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის შემენის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შემენის აღსარიცხავად. საწარმოთა გარეთიანებისას შემენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ვალდებულებები და ნაკისრი გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები ფასდება მათი სამართლიანი ღირებულებით და შემენის თარიღის მდგომარეობით, განურჩევლად აქციათა არასაკონტროლო პაკეტის მოცულობისა.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფი განსაზღვრავს აქციათა არასაკონტროლო პაკეტს, რომელიც წარმოადგენს ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას და მფლობელს ანიჭებს უფლებას წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე ლიკვიდაციის შემთხვევაში, რაც თანმიმდევრულ გარიგებებთან მიმართებაში: (ა) სამართლიანი ღირებულებით ან (ბ) შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე აქციათა არასაკონტროლო პაკეტში. აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი, რომელიც არ წარმოადგენს ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას, განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით.

გუდვილი განისაზღვრება შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების გაქვითვით შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული მთლიანი თანხიდან, შესაძენ კომპანიაში აქციათა არასაკონტროლო პაკეტის თანხიდან და შესაძენ კომპანიაში წილის სამართლიანი ღირებულებიდან, რომელსაც ფლობს უშუალოდ შეძენის თარიღამდე. ნებისმიერი უარყოფითი თანხა („უარყოფითი გუდვილი“ ან „ხელსაყრელი შეძენა“) აღიარებულია მოგებას ან ზარალში, მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა გადააფასებს, განსაზღვრა თუ არა მან ყველა შეძენილი აქტივი და პასივი და ნაკისრი გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები და განიხილავს მათი შეფასების მიზანშეწონილობას.

შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული თანხა ფასდება დათმობილი აქტივების სამართლიანი ღირებულებით, გაცემული წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტებითა და წარმოშობილი ან ნაკისრი ვალდებულებებით, პირობითი ანაზღაურების შესახებ შეთანხმებებიდან აქტივების ან პასივების სამართლიანი ღირებულების ჩათვლით, მაგრამ არ მოიცავს შეძენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორცაა, საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასებითი და მსგავსი პროფესიული მომსახურების. შეძენასთან დაკავშირებული და წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტების გაცემისას გაწეული ხარჯები იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან; საწარმოთა გაერთიანების ფარგლებში სასესხო ვალდებულებების გაცემისას გაწეული საოპერაციო ხარჯები იქვითება სესხის საბალანსო ღირებულებიდან და შეძენასთან დაკავშირებული ყველა სხვა საოპერაციო ხარჯი ჩამოწერილია ხარჯების სახით.

კომპანიათაშორისი გარიგებები, ბალანსები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიებს შორის გარიგებებიდან ლიკვიდირებულია; ასევე ლიკვიდირებულია არარეალიზებული დანაკარგი, სანამ ხარჯი არ იქნება ანაზღაურებული. კომპანია და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ბუღალტრული აღრიცხვის ერთიან პოლიტიკას, რომელიც შესაბამისობაშია ჯგუფის პოლიტიკასთან.

აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი წარმოადგენს საბოლოო შედეგებისა და შვილობილი კომპანიის საკუთარი კაპიტალის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია აქციათა პაკეტთან, რომელსაც, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, არ ფლობს ჯგუფი. აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი ქმნის ჯგუფის საკუთარი კაპიტალის ინდივიდუალურ კომპონენტს.

*ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები - ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში.* კომპანია, ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, აღრიცხავს როგორც ხარჯს ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში. დივიდენდები შვილობილ კომპანიებში აღიარებულია კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მოგებას ან ზარალში, იმ შემთხვევაში, თუ დადგენილია მის მიერ დივიდენდების მიღების უფლება.

*უცხოური ვალუტის გადაყვანა ეროვნულ ვალუტაში.* ჯგუფის საოპერაციო ვალუტა იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტაა, რომელშიც ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს. ჯგუფის საოპერაციო ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი („GEL“). კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოადგენილია ქართულ ლარში (GEL), რომელიც ჯგუფის საანგარიშგებო ვალუტაა.

*ოპერაციები და ნაშთები.* არაფულადი აქტივები და პასივები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში და მითითებულია საწყისი ღირებულებით, გადაყვანილ იქნება ლარში გარიგების თარიღის მდგომარეობით მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. არაფულადი აქტივები და პასივები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში და მითითებულია სამართლიანი ღირებულებით, გადაყვანილ იქნა ლარში მათი სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღების მდგომარეობით მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

ფულადი აქტივებისა და პასივების გადაყვანა ხდება ჯგუფის საოპერაციო ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ზანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად, ანგარიშგების პერიოდის შესაბამისი დასრულებისას. უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი, რომელიც გარიგებების შესრულებიდან გამომდინარეობს და ფულადი აქტივებისა და პასივების ჯგუფის საოპერაციო ვალუტაში გადაყვანიდან წლის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ზანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად, წარმოდგენილია ჯამური შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშის ნაწილში „ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯები“. უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული ყველა სხვა მოგება და ზარალი წარმოდგენილია მოგება-ზარალისა ან სხვა ჯამური შემოსავლის ანგარიშის ნაწილში „ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები“.

გადაყვანა სხვა ვალუტაში წლის ბოლოს მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად არ ვრცელდება არაფულად მუხლებზე, რომელიც განისაზღვრება საწყისი ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომელიც განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში, წილობრივი შენატანების ჩათვლით, გადაყვანილ იქნება სხვა ვალუტაში გაცვლითი კურსის შესაბამისად, სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღის მდგომარეობით. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრულ არაფულად მუხლებზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზემოქმედება დაფიქსირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის ნაწილი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ზანკის მიერ დაგენილი ძირითადი გაცვლითი კურსი, რომელიც უცხოური ვალუტის ბალანსების გადასაყვანად გამოიყენებოდა, შეადგენდა 1 აშშ დოლარი = 3.0976 ლარს, ხოლო 1 ევრო = 3.5040 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1 აშშ დოლარი = 3.2766 ლარს, ხოლო 1 ევრო = 4.0233 ლარს). ამჟამად, ქართული ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას საქართველოს ფარგლებს გარეთ უმეტეს ქვეყნებში.

Handwritten signature or initials.

**ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

3. ზუღალატრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

*ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა.* ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა მითითებულია საბალანსო ღირებულებით, საჭიროებისამებრ, დარიცხული სამორტიზაციო ანარიცხებისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

შემდგომი ხარჯები გათვალისწინებულია აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ინდივიდუალურ აქტივად. საჭიროებისამებრ, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ საგანთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური შედეგები გამოყენებულ იქნება ჯგუფის მიმართ და საგნის ღირებულება შეიძლება საიმედოდ იქნას შეფასებული. მცირე რემონტისა და ყოველდღიური ტექნიკური მომსახურების ხარჯები ჩამოიწერება მათი გაწვევისას. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზებულია, ხოლო შეცვლილი ნაწილი - მოცილებული.

ყოველი ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს, ხელმძღვანელობა აფასებს, არსებობს თუ არა ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის გაუფასურების რაიმე ნიშნები. ამგვარი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს ასანაზღაურებელ თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმეტესი ოდენობა, მისი გაყიდვის ხარჯებისა და სამომხმარებლო ღირებულების გამოკლებით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად თანხამდე, ხოლო გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღიარებულია წლის მოგებას ან ზარალში. წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი საჭიროებისამებრ იცვლება, თუ ადგილი ჰქონდა გაანგარიშებული პარამეტრების ცვლილებას, რომლებიც გამოიყენება აქტივის სამომხმარებლო ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

მოგება და ზარალი რეალიზაციიდან განისაზღვრება ამონაგების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და აღიარებულია წლის მოგებას ან ზარალში სხვა საოპერაციო შემოსავლის ან ხარჯების ნაწილში.

*ცვტა.* მიწა, მიმდინარე მშენებლობის ობიექტები და დაუმონტაჟებელი მოწყობილობა არ იცვითება. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის სხვადასხვა ნაწილებზე ცვტის დარიცხვა ხდება კლებადი ნაშთის მეთოდი, აქტივების სხვადასხვა კლასისთვის სხვადასხვა კოეფიციენტების გამოყენებით. ცვტის ხარჯის გაანგარიშება ხდება აქტივების წმინდა საბალანსო ღირებულების გამრავლებით აქტივის შესაბამისი კლასის ცვტის კოეფიციენტზე. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის ძირითადი კლასების ცვტის კოეფიციენტები შემდეგია:

	<b>ცვტის კოეფიციენტები:</b>
შენობები:	3%
მანქანა-დანადგარები და მოწყობილობები	8%-10%
სატრანსპორტო საშუალებები	10%
საოფისე და სხვა ტექნიკა	8%-20%

აქტივის სალიკვიდაციო ღირებულება წარმოადგენს სავარაუდო თანხას, რომელსაც ჯგუფი ამჟამად მიიღებს აქტივის რეალიზაციიდან, რეალიზაციის სავარაუდო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე იყო იმ ასაკისა და იმ მდგომარეობაში, რომელიც მოსალოდნელი იყო მისი ექსპლუატაციის პერიოდის ბოლოს. აქტივების სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვტის კოეფიციენტები განიხილება და საჭიროებისამებრ, კორექტირდება ყოველი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

*არამატერიალური აქტივები.* ინდივიდუალურად შექმნილი არამატერიალური აქტივების შეფასება ხდება საწყისი აღიარებისას, თვითღირებულებით. საწყისი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები აისახება ღირებულებით, დარიცხული სამორტიზაციო და დარიცხული გაუფასურების ზარალის გარეშე.

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხორციელდება კლებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით. არამატერიალური აქტივების ძირითადი კლასების ამორტიზაციის კოეფიციენტები შემდეგნაირად გამოიყურება:

	<b>ამორტიზაციის კოეფიციენტები:</b>
ლიცენზიები	20%
სხვა არამატერიალური აქტივები	20%

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხდება ექსპლუატაციის ვადის განმავლობაში და გაუფასურებაზე შეფასება ხდება ნებისმიერ დროს, როცა არსებობს იმის ნიშნები, რომ არამატერიალური აქტივი შეიძლება გაუფასურებულ იქნას. შეზღუდული ექსპლუატაციის ვადის მქონე არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის პერიოდი და ამორტიზაციის მეთოდი განიხილება როგორც მინიმუმ ანგარიშგების ყოველი პერიოდის დასასრულს. აქტივის მოსალოდნელი ექსპლუატაციის ვადის ან აქტივში გათვალისწინებული სამომავლო ეკონომიკური შედეგების გამოყენების მოსალოდნელი სქემის ცვლილებები მხედველობაში მიიღება ამორტიზაციის პერიოდის ან საჭიროებისამებრ, ამორტიზაციის მეთოდის მოდიფიცირებისთვის და განიხილება, როგორც ცვლილებები საზუღალატრო გაანგარიშებებში. შეზღუდული ექსპლუატაციის ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი აღიარებულია ჯამური შემოსავლის ანგარიშში ცვტისა და ამორტიზაციის ხარჯების ნაწილში, რომელიც შესაბამისობაშია არამატერიალური აქტივების ფუნქციასთან.

არამატერიალური აქტივის ბალანსიდან ჩამოწერიდან გამომდინარე მოგება ან ზარალი ფასდება, როგორც სხვაობა რეალიზაციიდან შემოსულ წმინდა თანხასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, როცა ხდება აქტივის ბალანსიდან ჩამოწერა.

ნი 135

**ჯიათურმანგანუმ კორტია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

**3. ზუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**არაფინანსური აქტივების გაუფასურება:** აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ცვეთას და ამორტიზაციას, მოწმდება გაუფასურებაზე იმ შემთხვევებში, როდესაც არსებულ ვითარებაში განვითარებული მოვლენები ან ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა არ დაექვემდებაროს ანაზღაურებას. გაუფასურებით გამოწვეულ დაანაკარგად აღიარებულია თანხა, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მისი ანაზღაურების ღირებულებას. ანაზღაურების ღირებულება წარმოადგენს აქტივის ყველაზე მაღალ სამართლიან ღირებულებას, ჩამოწრის ხარჯის და გამოყენების დროს მისი ღირებულების გამოკლებით. გაუფასურების შეფასებისთვის აქტივები ჯგუფდება ყველაზე დაბალ დონეებზე, რომელთათვისაც ხდება მნიშვნელოვანწილად დამოუკიდებელი ფულადი სახსრების შემოადინებები (ფულადის სახსრების მაგენერირებელი ერთეულები). არაფინანსური აქტივების წინა გაუფასურებები („გუდვილის“ გარდა) ანალიზდება შესაძლო ინვერსიაზე ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის.

**ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები:** სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიღებულ იქნება აქტივის გასაყიდად ან გადახდით იქნება პასივის გადასაცემად შეფასების თარიღს ბაზრის მონაწილეთა შორის ჩვეულებრივ გარიგებაში. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიური ბაზარი წარმოადგენს ბაზარს, რომელზეც აქტივთან ან პასივთან დაკავშირებული გარიგებები ხორციელდება საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, ფასების შესახებ ინფორმაციის მისაწოდებლად მიმდინარე რეეიში.

აქტიურ ბაზარზე საბრუნავი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება, როგორც ინდივიდუალური აქტივის ან პასივისთვის გამოცხადებული ფასისა და კომპანიის მფლობელობაში არსებული ინსტრუმენტების ნამრავლი. ეს ასე ხდება იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა არაა საკმარისი არსებული რაოდენობის დასაფარად და დაკვეთების განხორციელებას ერთ გარიგებაში პოზიციის გასაყიდად შეუძლია გავლენის მოხდენა გამოცხადებულ ფასზე.

შეფასების ტექნიკა, როგორცაა, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი ან ბოლოდროინდელ საბაზრო გარიგებებზე დაფუძნებული მოდელი ან ინვესტირების ობიექტების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის, რომელთათვისაც გარე ბაზრის ფასების შესახებ ინფორმაცია არაა ხელმისაწვდომი. სამართლიანი ღირებულების შეფასებების გაანალიზება ხდება სამართლიან ღირებულებათა იერარქიაში დონის მიხედვით, შემდგენიარად: (i) პირველი დონე არის შეფასებები გამოცხადებული ფასებით (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარებზე იდენტური აქტივებისა ან პასივებისთვის, (ii) მეორე დონე არის შეფასების ტექნიკა ყველა მატერიალური ხარჯით, რომელიც ფიქსირდება აქტივისთვის ან პასივისთვის, პირდაპირ (ანუ, ფასების სახით) ან ირიბად (ანუ, ფასებიდან გამომდინარე) და (iii) მესამე დონის შეფასებები წარმოადგენს შეფასებებს, რომლებიც არაა დაფუძნებული მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე (ანუ, შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად საწყის მონაცემებს).

**საოპერაციო ხარჯები** წარმოადგენს დამატებით ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ განპირობებულია ფინანსური ინსტრუმენტის შექმნით, გაცემით ან განკარგვით. დამატებითი ხარჯი წარმოადგენს ხარჯს, რომელიც არ იქნებოდა გაწეული, ოპერაცია რომ არ განხორციელდებოდა. საოპერაციო ხარჯები მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც სავაჭრო აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), მრჩეველებისთვის, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარებსა და საკომისიოებს, მარეგულირებელი სააგენტოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟების მიერ დაწესებულ მოსაკრებლებს და გადაცემასთან დაკავშირებულ გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯები არ მოიცავს სასესხო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან შენახვის ხარჯებს.

**ამორტიზებული ღირებულება ("AC")** წარმოადგენს თანხას, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარებისას, ძირითადი თანხის დაფარვის გამოკლებით, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივებისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანაზღაურების ("ECL") გამოკლებით. დარიცხული პროცენტი მოიცავს საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას, რომელიც გადავადებულია თავდაპირველი აღიარებისას და ნებისმიერი პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას, სესხის დაფარვის თანხამდე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული პროცენტებიდან მიღებული შემოსავალი და დარიცხული პროცენტების ხარჯი, დარიცხული კუპონისა და ამორტიზებული დისკონტის ან პრემიის ჩათვლით (წარმოშობისას გადავადებული გადასახდელების ჩათვლით, არსებობის შემთხვევაში), არაა ინდივიდუალურად წარმოდგენილი და გათვალისწინებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში დაკავშირებულ საგნების საბალანსო ღირებულებაში.

**ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი** წარმოადგენს შესაბამისი პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტებიდან მიღებული შემოსავალი და დარიცხული პროცენტების ხარჯის განაწილების მეთოდს, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღწევად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს გაანგარიშებული სამომავლო ნაღდი ფულის გადახდების ან მიღების დისკონტირებას (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით), ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის ან უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, საჭიროებისამებრ, ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომართვის დისკონტირებას პროცენტის მომდევნო ფასების გადახედვის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან დისკონტისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო მარყას ინსტრუმენტში მითითებული არაფიქსირებული განაკვეთით ან სხვა ცვალებადი მაჩვენებლებისა, რომლებიც არაა გადაყვანილი საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიების ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში. ამგვარი პრემიების ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი მოსალოდნელი ან მიღებულ გადასახდელს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შექმნილი ან წარმოშობილი აქტივებისთვის („POCI“) თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ ის ითვლება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე თავდაპირველი აღიარებისას და არა სახელშეკრულებო გადახდებიდან გამომდინარე.

**ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება.** ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფიქსირდება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად ფიქსირდება სამართლიანი ღირებულებით პლიუს

ნი ქანს

### ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

#### 3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

საოპერაციო ხარჯები, სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას ფიქსირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გაყიდვის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რაც შეიძლება დადასტურდეს სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით იმავე ინსტრუმენტში ან შეფასების ტექნიკით, რომლის საწყისი მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ხდება ECL რეზერვის აღიარება ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით და ინვესტიციებისთვის დებიტორულ ინსტრუმენტებში, რომლებიც ფასდება FVOCI-თ, რაც იწვევს დაუყოვნებლივ ფინანსურ ზარალს.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები.** ჯგუფი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს შეფასების შემდეგი კატეგორიებით: FVTPL, FVOCI და AC. დებიტორული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს-მოდელზე, დაკავშირებული აქტივების პროტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი** ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით - მიუხედავად იმისა, არის თუ არა ჯგუფის მიზანი: (i) აქტივებისგან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით") ან (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ისე იმ ფულადი ნაკადების შეგროვება, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით და გაყიდვა"), ან, თუ არც (i) და არც (ii) არ გამოიყენება, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც "სხვა" ბიზნეს-მოდელის ნაწილი და იზომება FVTPL-ით.

ბიზნესის მოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისთვის (პორტფელის დონეზე) მოქმედებების ყველა იმ შესაბამისი მტკიცებულების საფუძველზე, რომლებსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების თარიღისთვის ხელმისაწვდომი პორტფელისთვის დადგენილი მიზნის მისაღწევად. ჯგუფის მიერ ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრავად გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის მიზანს და შემადგენლობას, დაკავშირებული აქტივებისთვის ფულადი სახსრების ნაკადების შეგროვების, რისკების შეფასების და მართვის, აქტივების ეფექტურობის შეფასების და მენეჯერების ანაზღაურების წარსულ გამოდილებას. ჯგუფის მიერ საკუთარი ფინანსური აქტივების ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული განხილვები იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

**ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ფულადი ნაკადის მახასიათებლები.** თუ ბიზნეს-მოდელის აქტივების ფლობის მიზანი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა, ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს („SPPI“). წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიანი ფინანსური აქტივები განიხილება მთლიანობაში, როდესაც დგინდება თუ რამდენად შეესაბამება მათი ფულადი სახსრები SPPI ფუნქციებს. ამ შეფასების განხორციელებისას, ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები ძირითად საკრედიტო შეთანხმებებს, ანუ პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკებისა და მოგების მარჟის გათვალისწინებას.

თუ სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის ან არასტაბილურობის საფრთხეს, რაც არ შეესაბამება თანხის ძირითადი სესხის შეთანხმებებს, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და იზომება FVTPL-ში. SPPI-ს შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი გადაფასება. ჯგუფის მიერ საკუთარი ფინანსური აქტივების SPPI შეფასების განხორციელებისას გამოყენებული კრიტიკული განხილვები იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

**ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია.** ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიცირება ხდება მხოლოდ პორტფელის მართვის მოდელის მთლიანად შეცვლის შემთხვევაში. რეკლასიფიკაციას აქვს სავარაუდო ეფექტი და ხორციელდება პირველი საანგარიშო პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც მოსდევს ბიზნეს-მოდელის ცვლილებას. საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შედარებითი პერიოდის განმავლობაში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაციები.

**ფინანსური აქტივების გაუფასურება - ECL საკრედიტო ზარალის ანაზღაურება** ჯგუფს აქვს სამი ტიპის ფინანსური აქტივი, რომლებიც ექვემდებარება ECL მოდელს - სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, გაცემული სესხები და ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.

ჯგუფი მიმართავს „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი“ 9-ის გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისთვის, რომელიც იყენებს სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალის ანაზღაურებას ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანებისა და გაცემული სესხებისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები დაჯგუფებულია საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და გასული დღეების მიხედვით.

შენიშვნა 24 მოიცავს ინფორმაციას შემავალი მონაცემების, დაშვებების და შეფასების მეთოდების შესახებ, რომლებიც გამოყენებულია ECL შეფასებისას, მათ შორისაა განმარტება, თუ როგორ ურთავს ჯგუფი საპროგნოზზე ინფორმაციას ECL მოდელს.

**ფინანსური აქტივები - ჩამოწრა.** ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს აღდგენის ყველა პრაქტიკულ მცდელობას და ასკვნის, რომ არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი. ჩამოწრა წარმოადგენს აღიარების გაუქმების მოვლენას. ჯგუფს შეუძლია ჩამოწროს ფინანსური აქტივები, რომლებიც კვლავ ექვემდებარება სააღსრულებო საქმიანობას როდესაც ჯგუფი ცდილობს გადაიხადოს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხები, თუმცა, არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

ნი 135

**ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისთვის-31 დეკემბერი 2021

3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

**ფინანსური აქტივები - ბალანსიდან ჩამოწერა.** ჯგუფი ბალანსიდან ჩამოწერს ფინანსურ აქტივებს, როდესაც (ა) აქტივები იქნება გამოსყიდული ან აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე უფლებების ვადა სხვაგვარად ამოიწურება ან (ბ) ჯგუფი გადასცემს უფლებებს ფინანსური აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე ან დადებს საკვალიფიკაციო სატრანზიტიო შეთანხმებას, ამავდროულად (i) აქტივების საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და უპირატესობის არსებითად გადაცემით ან (ii) საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და უპირატესობის გადაცემისა და შენარჩუნების გარეშე, მაგრამ კონტროლის შენარჩუნების გარეშე.

კონტროლის შენარჩუნება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მეორე მხარეს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

**ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია.** ზოგჯერ ჯგუფი ახორციელებს ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობების გადახედვას ან სხვაგვარ მოდიფიცირებას. შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით, ჯგუფი აფასებს, არსებითია თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია: ნებისმიერი ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც არსებით გავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგალითად, მოგების წილი ან კაპიტალზე დაფუძნებული შემოსავალი), მნიშვნელოვანი ცვლილება საპროცენტო განაკვეთში, ცვლილება ვალუტის დენომინაციაში, ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივთან ასოცირებულ კრედიტის რისკზე ან კრედიტის მნიშვნელოვნად გახანგრძლივება, როდესაც მსესხებელი არ განიცდის ფინანსურ სირთულეებს.

თუ შეცვლილი პირობები არსებითად განსხვავდებულა, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი სახსრების მოძრაობის უფლება იწურება, ჯგუფი წყვეტს თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას და აღიარებს ახალ აქტივს მისი სამართლიანი ღირებულებით. ხელშეკრულება გადახედვის თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების შემდგომი მიზნებისათვის, მათ შორის იმის განსაზღვრისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (SICR). ჯგუფი ასევე აფასებს, აკმაყოფილებს თუ არა ახალი სესხი ან სასესხო ინსტრუმენტი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) კრიტერიუმს. ნებისმიერი სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი საწყისი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალი, არსებითად მოდიფიცირებული აქტივის სამართლიან ღირებულებას შორის, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვაობა მიეკუთვნება მფლობელებთან გარიგებას კაპიტალთან დაკავშირებით.

იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახედვა განპირობებული იქნა მეორე მხარის ფინანსური სირთულეებისა და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახედვის განხორციელების შეუძლებლობის გამო, ჯგუფი აღიარებს თავდაპირველ და შესწორებულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აქტივებთან, რათა განსაზღვროს აქტივის რისკები და სარგებელი არსებითად განსხვავდება თუ არა ერთმანეთისგან სახელშეკრულებო მოდიფიკაციის გამო. ხელშეკრულების მოდიფიკაცია. თუ რისკები და სარგებელი არ იცვლება, შეცვლილი აქტივი არსებითად არ განსხვავდება თავდაპირველი აქტივისაგან და მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

**ჯგუფი**

ახდენს მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშებას შეცვლილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დისკონტირების საშუალებით თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ან კრედიტის გათვალისწინებით კორექტირებული საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივებისთვის) და აღიარებს მოდიფიკაციით განპირობებულ სარგებელს ან ზარალს მოგებას ან ზარალში.

**ფინანსური ვალდებულებები - შეფასების კატეგორიები.** ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში AC- ს მიხედვით შეფასებული, გარდა (i) ფინანსური ვალდებულებებისა FVTPL-ში: აღნიშნული კლასიფიკაცია გამოიყენება დერივატივებისთვის, ვაჭრობისთვის დაკავებულ ფინანსური ვალდებულებებისთვის (მაგალითად, ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციები), შემსყიდველის მიერ ბიზნეს-კომბინაციაში აღიარებული პირობითი ანაზღაურებისთვის და სხვა ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ამგვარადაა დადგენილი თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისა და სესხის ვალდებულებებისა.

**ფინანსური ვალდებულებები - ბალანსიდან ჩამოწერა.** ფინანსური ვალდებულებები ბალანსიდან ჩამოიწერება მათი ამოწურვისთანავე (ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმებულია ან ამოწურულია).

ჯგუფსა და თავდაპირველ კრედიტორებს შორის სასესხო ინსტრუმენტების გაცვლა არსებითად განსხვავებული პირობებით, აგრეთვე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადებისა და პირობების არსებითი შეცვლა, აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავდება იმ შემთხვევაში თუ ახალი პირობების შესაბამისად, ფულადი სახსრების ნაკადების ფასდაკლებული წარდგენილი ღირებულება, მათ შორის, ნებისმიერი ნეტო მოსაკრებელი ორიგინალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მიღებულ და ფასდაკლებულ ნებისმიერი გადასახადებზე, მინიმუმ 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ნარჩენი ფულადი სახსრების ნაკადების წარდგენილი ფასდაკლებული ღირებულებისგან. ამასთან, გათვალისწინებულია სხვა თვისებრივი ფაქტორები, მაგალითად ვალუტა, რომელშიც დენომინირებულია ინსტრუმენტი, საპროცენტო განაკვეთის ტიპში ცვლილებები, ინსტრუმენტზე მიმავრებული ახალი კონვერტაციის თვისებები და საკრედიტო შეთანხმებებში ცვლილებები. თუ დებიტორული ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა ითვლება დაფარვად, ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია როგორც დაფარვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ გაცვლა ან მოდიფიკაცია არ არის აღრიცხული, როგორც დაფარვა, ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან გადახდილი გადასახადი აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება შეცვლილი ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ვალდებულებების ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს დაფარვას, აღირიცხება როგორც ცვლილება გამოთვლაში, კუმულატიური მიახლოების მეთოდით, მოგებასა და ზარალში აღიარებული ნებისმიერი მოგებით ან ზარალით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც საბალანსო ღირებულებებში სხვაობის ეკონომიკური შინაარსი მიეკუთვნება კაპიტალთან დაკავშირებულ გარიგებებს მფლობელებთან.

Handwritten signature or initials.



### ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

### 3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

**FVTPL-ში მითითებული ფინანსური ვალდებულებები** ჯგუფს, FVTPL-ს მიხედვით, შეუძლია მიუთითოს გარკვეული ვალდებულებები თავდაპირველი აღიარებისას. ასეთ ვალდებულებებზე მოგება და ზარალი წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში, გარდა სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობისა, რომელიც განპირობებულია ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებებით (განსაზღვრება როგორც ის ოდენობა, რომელიც არ შეიძლება მიეკუთვნებოდეს საბაზრო პირობების ცვლილებებს, რომლებიც ზრდის საბაზრო რისკს), რომელიც აღირიცხება OCI- ში და შემდგომში არ ხდება მისი რეკლასიფიცირება მოგებად ან ზარალად. აღნიშნული ხორციელდება თუ ასეთი პრევენტაცია არ შექმნის ან არ გაზრდის საბუღალტრო შესაბამობას, რომელ შემთხვევაშიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებებთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი ასევე წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში.

**ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლა** ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთჩათვლას ექვემდებარება და წმინდა თანხა დაფიქსირდება მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ჩათვლის იურიდიულად დაცული უფლება და არსებობს ურთიერთჩათვლის განხორციელების ან ერთდროულად აქტივის გაყიდვისა და ვალდებულების დაფარვის განზრახვა. ამგვარი ჩათვლის უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიული ძალა უნდა ჰქონდეს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი საქმიანობისას, (ii) მოვალეობების შესრულებლობის შემთხვევაში და (iii) გადახდის უუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

**ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები** ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ბანკებში და სხვა მოკლევადიან მაღალ-ლიკვიდურ ინვესტიციებს თავდაპირველი დაფარვის ვადით სამი თვე ან ნაკლები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით (AC), რადგან: (i) ისინი იმართება სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ნაკადების შეგროვებისთვის და ეს ფულადი სახსრების ნაკადები წარმოადგენს SPPI- ს, და (ii) ისინი არ არის მითითებული FVTPL-ში. მხოლოდ ისეთი კანონმდებლობით მინიჭებული ფუნქციები, როგორცაა რესტრუქტურისთვის შესახებ კანონმდებლობა გარკვეულ ქვეყნებში, არ ახდენს გავლენას SPPI ტესტზე, თუ ისინი იმგვარად არაა შესული ხელშეკრულების პირობებში, რომ აღნიშნულმა ფუნქციამ იმოქმედოს კანონმდებლობაში შემდგომი ცვლილებების შემთხვევაშიც.

**სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები** სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომში ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით (AC), ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**სავაჭრო და სხვა საკრედიტო დავალიანება** სავაჭრო საკრედიტო დავალიანების დარიცხვა ხდება, როცა მეორე მხარე შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ თავის მოვალეობებს და როცა ეს დავალიანება თავდაპირველად აღიარებულ იქნება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომში ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით (AC), ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**სესხები და კრედიტები** სესხები და კრედიტები თავდაპირველად აღიარებულია მათი სამართლიანი ღირებულებით, გაწეული საოპერაციო ხარჯების გამოკლებით და შემდგომში ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**საშემოსავლო გადასახადები** საშემოსავლო გადასახადები გათვალისწინებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ შეიტანა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელთა მიხედვითაც კომპანიებს (გარდა ბანკებისა, საკრედიტო კავშირებისა, სადაზღვეო კომპანიებისა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა) არ მოუწევთ მოგებაზე საშემოსავლო გადასახადის გადახდა 2017 წლის 1 იანვრიდან, სანამ აღნიშნული მოგება განაწილებულია ან ითვლება განაწილებულად დივიდენდის ფორმით. საშემოსავლო გადასახადის 15% გადახდა ხდება მთლიან ღირებულებაზე (ე.ი. წმინდა დივიდენდები გაერთიანებული უნდა იქნას 5% დაკავებული გადასახადით, საჭიროებისამებრ, და გაყოფილი იქნას 0.85-ზე), ფიზიკური პირებისთვის და არა-რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდების გადახდის მომენტში. 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ მიღებული მოგებიდან რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადახდილი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადებისგან.

2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში მიღებულ შემოსავალზე დარიცხული დივიდენდები ექვემდებარება საშემოსავლო გადასახადის დარიცხვას მთლიან ღირებულებაზე, რომელიც შემცირებულია შესაბამისი საგადასახადო შეღავათით, რომელიც გაანგარიშებულია, როგორც გამოცხადებული ან დასაბეგრ მოგებაზე გადახდილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადის წილი იმავე პერიოდის ჯამურ წმინდა მოგებასთან შედარებით, გამრავლებული გასაწილებელ დივიდენდზე. თუმცა, საგადასახადო შეღავათის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დივიდენდის განაწილებაზე დაკისრებულ ფაქტიურ საშემოსავლო გადასახადს.

დივიდენდების განაწილებიდან გამომდინარე საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის ხარჯის სახით იმ პერიოდში, როცა გამოცხადდება დივიდენდები, განურჩევლად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან პერიოდისა, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდების გადახდა. დივიდენდების განაწილებასთან ერთად, გადასახადი ექვემდებარება გადახდას გაწეულ ხარჯებსა და სხვა გადახდილ თანხებზე, რომლებიც არაა დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, აქტივებისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდებასთან და წარმომადგენლობით ხარჯებზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა საავანსო თანხა, გადახდილი კომპანიებისთვის, რომლებიც რეგისტრირებულია იმ იურისდიქციებში, რომლებსაც შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმი აქვთ და სხვა გარკვეული ოპერაციები ამგვარ კომპანიებთან, ასევე ფიზიკური პირებისთვის ან არარეზიდენტებისთვის გაეყვლილი სესხები დაუყოვნებლივ იბეგრება. ამგვარი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად, რომლისგანაც ჩაქვითულია საგადასახადო შეღავათები, რომლებიც მოთხოვნილია აქტივებზე ან იმ კომპანიებისთვის გადახდილი საავანსო თანხების სანაცვლოდ მიღებულ მომსახურებაზე, რომლებიც რეგისტრირებულია იმ იურისდიქციებში, რომლებსაც შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმი აქვთ ან ფიზიკური პირებისა ან არარეზიდენტებისთვის

21 13 25 21

**ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

**3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)**

გაცემული სესხების დაბრუნება ფიქსირდება გადასახადებში, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა საოპერაციო ხარჯების ნაწილში.

**გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები** ჯგუფის გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციების ხელახალი შეფასება ხდება ხელმძღვანელობის მიერ ყოველი ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდეგ. ვალდებულებები ფიქსირდება საშემოსავლო გადასახადის პოზიციებისთვის, რომლებიც განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, რომლებიც მეტი ალბათობით გამოიწვევს დამატებით გადასახადების დაკისრებას, თუ პოზიციები ექვემდებარება უნდა ყოფილიყო დაყენებული საგადასახადო ორგანოების მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედებულია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს და ამგვარ საკითხებზე სასამართლოს ან ნებისმიერ სხვა ცნობილ გადაწყვეტილებას. პასუხისმგებლობა ჯარიმებზე, პროცენტსა და გადასახადებზე, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა, აღიარებულია ანგარიშგების პერიოდის დასასრულს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო დანახარჯების ხელმძღვანელობის საუკეთესო გაანგარიშებაზე დაყრდნობით. გაურკვეველი საშემოსავლო პოზიციების კორექტირებები ფიქსირდება საშემოსავლო გადასახადის ნაწილში.

**დამატებული ღირებულების გადასახადი** პროდუქციის რეალიზაციისას დამატებული ღირებულების გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია გაყიდვებთან, ექვემდებარება საგადასახადო ორგანოებისთვის გადახდას მომხმარებლებისთვის საქონლისა ან მომსახურების მიწოდებისას. პროდუქციის რეალიზაციისას დამატებული ღირებულების გადასახადი, როგორც წესი, ანაზღაურებადია პროდუქციის რეალიზაციისას დამატებული ღირებულების მიმართ, დღე ინვოისის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები დღე-ს დაფარვის ნებას რთავენ ურთიერთჩათვლის საშუალებით. ყიდვა-გაყიდვასთან დაკავშირებული დღე აღიარებული და გამყდრებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთჩათვლის საშუალებით. თუ გათვალისწინებულია დებიტორული დავალიანების გაუფასურება, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი ფიქსირდება მევალის მთლიანი თანხისთვის, დღე ჩათვლით.

**სასაქონლო-მატერიალური მარაგები** სასაქონლო-მატერიალური მარაგები მითითებულია ღირებულებასა და რეალიზაციის წმინდა ღირებულებას შორის უმცირესი ოდენობით. ინვენტარიზაციის ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი მნიშვნელობის საფუძველზე. მზა პროდუქციის ღირებულება მოიცავს შესყიდვის ხარჯებსა და შესყიდვის ფასს, საიმპორტო მოსაკრებელსა და სხვა აუნაზღაურებელ გადასახადებს, ტრანსპორტირებისა და დამუშავების ხარჯებს და ნებისმიერ სხვა პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს.

სავაჭრო ფასდაკლებების, შეღავათებისა და მსგავსის გამოკლებით, რომელიც გაწეულია სასაქონლო-მატერიალური მარაგების მიტანისას მათ ამჟამინდელ ადგილსა და მდგომარეობაში.

ყოველი ანგარიშგების თარიღისას, ხდება სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეფასება გაუფასურებაზე. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაუფასურებისას, საბალანსო ღირებულება მცირდება მის რეალიზაციის წმინდა ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი დაუყოვნებლივ იქნება აღიარებული მოგებას ან ზარალში.

**წინსწრებით გადახდები** წინსწრებით გადახდები ხორციელდება თვითღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. წინსწრებით გადახდა კლასიფიცირებულია, როგორც არა-მიმდინარე, თუ წინსწრებით გადახდასთან დაკავშირებული საქონლისა ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ ან თუ წინსწრებით გადახდა დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც თავად იქნება კლასიფიცირებული, როგორც არა-მიმდინარე, თავდაპირველი აღიარებისას. წინსწრებით გადახდები აქტივების შესაძენად გადაირიცხება აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე ჯგუფის მიერ აქტივზე კონტროლის მიღების შემდეგ და არსებობს იმის ალბათობა, რომ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური პრივილეგიები მიენიჭება ჯგუფს. სხვა წინსწრებით გადახდების ჩამოწერა ხდება მოგებას ან ზარალზე, როცა მიღებულია წინსწრებით გადახდებთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება. თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ წინსწრებით გადახდებთან დაკავშირებული აქტივები, საქონელი ან მომსახურება არ იქნება მიღებული, წინსწრებით გადახდის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოწერილია, ხოლო გაუფასურებით გამოწვეული შესაბამისი ზარალი აღიარებულია წლის მოგებას ან ზარალში.

**საწესდებო კაპიტალი** კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის პარტნიორების მიერ. ცვლილებები კომპანიის გამოცხადებულ კაპიტალში შეტანილ იქნება მხოლოდ კომპანიის პარტნიორის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

**დივიდენდები** დივიდენდები ფიქსირდება დავალიანების სახით და იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როცა ხდება მათი გამოცხადება და დამტკიცება. ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად უფლებამოსილების მინიჭებამდე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი მითითებულია შემდგომ მოვლენათა შენიშვნაში (შენიშვნა 28).

**რეზერვები ვალდებულებებისა და დარიცხვებისთვის** ვალდებულებებისა და დარიცხვების რეზერვები წარმოადგენს განუსაზღვრელი დროის და ოდენობის არაფინანსური ხასიათის ვალდებულებებს. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება, არსებობს ალბათობა იმისა, რომ ვალდებულებების დასაფარად საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის მომცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ვალდებულებების ოდენობის საიმედო შეფასების განხორციელება. რეზერვები ფასდება ხარჯების მიმდინარე სიდიდით, რომელთა გაღებაც მოსალოდნელია, რომ საჭირო გახდება ვალდებულების დასაფარად გადასახადის გადახდამდე განაკვეთით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს. რეზერვის ზრდა დროის განმავლობაში აღიარებულია, როგორც გასავალი ფინანსურ ხარჯებში.

**შემოსავლის აღიარება** შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს შემოდინებულ თანხას. შემოსავალი აღიარებულია გარიგების ფასის ოდენობით. გარიგების ფასი არის იმ ანაზღაურების ოდენობა, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფი ვარაუდობს მომხმარებლისთვის დაპირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლის გადაცემის სანაცვლოდ, მესამე მხარეების სახელით შეგროვებული თანხების გამოკლებით.

შემოსავლის აღიარება ხდება დაბრუნებების და დამატებული ღირებულების გადასახადის გამოკლებით.

**საქონლის გაყიდვები** გაყიდვების აღიარება ხდება საქონელზე კონტროლის გადაცემის მომენტში, როდესაც საქონელი მიეწოდება

Handwritten signature or mark.

## ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშნული კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა (გაგრძელება)

მომხმარებელს ან გადამზიდავს, მომხმარებელს აქვს საქონლის სრულად განკარგვის უფლება, და არ არსებობს შეუსრულებელი ვალდებულება, რომელმაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის მიერ საქონლის მიღებაზე. საქონელი ითვლება ადგილზე მიტანილად, როდესაც საქონელი ტრანსპორტირებულია კონკრეტულ ადგილზე ან მიწოდებულია გადამზიდავისთვის, შეფერხებისა და ზარალის რისკი გადაცემულია მომხმარებლისთვის, ან როდესაც მომხმარებელმა მიიღო საქონელი ხელშეკრულების შესაბამისად, მიღების შესახებ დებულებებმა ძალა დაკარგა, ან ჯგუფს აქვს ობიექტური მტკიცებულება, რომ მიღების ყველა კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია.

არ ითვლება რომ წარმოდგენილია დაფინანსების ელემენტი, ვინაიდან გაყიდვები ხორციელდება 30-დღიანი ვადის მქონე საკრედიტო პერიოდში, რაც შეესაბამება საზაზრო პრაქტიკას. დებიტორული დავალიანების აღიარება ხდება ტვირთის მიწოდებისას, რადგან ეს არის დროის მომენტი, როდესაც ანაზღაურება უპირობოა, რადგან გადახდის ვადის დადგომას მხოლოდ დრო აშორებს.

**მომსახურების გაყიდვა.** ჯგუფი ახორციელებს მომსახურებას ფიქსირებული და ცვლადი ფასების ხელშეკრულებების საფუძველზე. მომსახურების მიწოდებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია იმ სააღრიცხვო პერიოდში, რომლის დროსაც ხდება მომსახურების გაწევა. ფიქსირებული ფასის ხელშეკრულებებისთვის შემოსავალი აღიარებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის მიწოდებული ფაქტობრივი მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად, რადგან მომხმარებელი იღებს და იყენებს სარგებელს ერთდროულად. აღნიშნული განისაზღვრება მოსალოდნელ სამუშაო საათებთან შედარებით ფაქტიურად გახარჯული სამუშაო საათების საფუძველზე.

როდესაც კონტრაქტები მოიცავს მრავალჯერადი შესრულების ვალდებულებებს, გარიგების ფასი გამოიყოფა თითოეული ცალკეული შესრულების ვალდებულებაზე, ცალკეული გაყიდვების ფასების საფუძველზე. იქ, სადაც ეს უშუალოდ არ შეინიშნება, ისინი ფასდება მოსალოდნელი ღირებულების და ფასის პლიუს მარჯის საფუძველზე.

თუკი გარემოებები შეიცვლება, შემოსავლების, ხარჯების ან შესრულების პროგრესის ხარისხი გადაიხედება დასრულებამდე. შემოსავლის ან ხარჯების ნებისმიერი გამოწვეული ზრდა ან შემცირება აისახება მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც გადახედვის საჭიროების წარმოქმნილი გარემოებები ცნობილი ხდება მენეჯმენტისთვის.

ფიქსირებული ფასის ხელშეკრულების შემთხვევაში, მომხმარებელი იხდის ფიქსირებულ თანხას გადახდის გრაფიკის საფუძველზე. თუ ჯგუფის მიერ გაწეული მომსახურებები აღემატება გადახდას, ხდება სახელშეკრულებო აქტივის აღიარება. თუ გადახდები აღემატება გაწეულ მომსახურებას, ხდება სახელშეკრულებო ვალდებულების აღიარება.

თუ ხელშეკრულებაში შედის საათობრივი გადასახადი, შემოსავალი აღიარდება იმ ოდენობით, რომლის ინვოისის სახით წარდგენის უფლებაც აქვს ჯგუფს. მომხმარებელს ინვოისი ეგზავნებათ ყოველთვიურად, ხოლო ანაზღაურების გადახდა ხდება ინვოისის წარდგენის შემდეგ.

თუ ხელშეკრულება ითვალისწინებს ცვლებად ანაზღაურებას, შემოსავალი აღიარდება მხოლოდ იმ ხარისხით, რომლითაც სავარაუდოა, რომ არ მოხდება ამგვარი ანაზღაურების მნიშვნელოვანი უკუქცევა.

**ანაზღაურებები თანამშრომლობისთვის.** ხელფასი, საქართველოს საპენსიო ფონდში შესატანი თანხები, წლიური შვებულებისა და ბიულეტენის თანხა, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები ირიცხება იმ წლის განმავლობაში, რომელშიც ხდება ჯგუფის შესაბამისი თანამშრომლების მიერ შესაბამისი მომსახურების გაწევა. ჯგუფს არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება პენსიის ან მსგავსი დახმარების გადახდაზე, გარდა კანონით დადგენილი შენატანების სქემის გადასახადებისა.

**ფინანსური ანგარიშების შესწორება მათი გამოშვების შემდეგ.** ნებისმიერი ცვლილება ამ ფინანსურ ანგარიშებში გამოშვების შემდეგ საჭიროებს ჯგუფის ხელმძღვანელობის თანხმობას, რომელიც ანიჭებს უფლებას მოსილებას ამ ფინანსური ანგარიშების გამოშვებაზე.

### 4. კრიტიკული საბუღალტრო გაანგარიშებები და მსჯელობები ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას

ჯგუფი აკეთებს გაანგარიშებებსა და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და პასივების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. გაანგარიშებები და მოსაზრებები მუდმივად ფასდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, სამომავლო მოვლენების მოლოდინების ჩათვლით, რომლებიც მიჩნეულია გონივრულად მოცემულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა ასევე გამოთქვამს გარკვეულ მოსაზრებებს, გარდა იმისა, რაც მოიცავს გაანგარიშებებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. მოსაზრებები, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და გაანგარიშება, რომელსაც შეუძლია მნიშვნელოვანი კორექტირების შეტანა ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ ოდენობებზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში, მოიცავს შემდეგს:

**ECL-ის (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის) შეფასება.** ECL-ის შეფასება წარმოადგენს მნიშვნელოვან გათვლას რომელიც მოიცავს განსაზღვრის მეთოდოლოგიას, მოდელს და მონაცემთა შეყვანას. ECL-ის შეფასების მეთოდოლოგია გამჭვირვებულაა შენიშვნა 24- ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე ძირითად გავლენას ახდენენ შემდეგი კომპონენტები: დეფოლტის განსაზღვრა და SICR. ჯგუფი რეგულარულად იხილავს და ამოწმებს მედელებს და მათ შემავალ მონაცემებს, რათა შემცირდეს სხვაობები მოსალოდნელ საკრედიტო

ნი 135

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისთვის - 31 დეკემბერი 2021  
4. კრიტიკული სახელაღმსრებელი გაანგარიშებები და მსჯელობები ზღვარული აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას (გაგრძელება)

ზარალის შეფასებებსა და პრაქტიკაში არსებულ ფაქტურ საკრედიტო ზარალს შორის. ჯგუფმა გამოიყენა დამტკიცებული საპროგნოზო ინფორმაცია ECL-ის შეფასებისთვის, პირველ რიგში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკული პროგნოზირების მოდელის შედეგი. ვინაიდან კომპანია საქონლის უმეტეს ნაწილს ექსპორტზე აგზავნის სხვადასხვა ქვეყნებში, საპროგნოზო შეფასებას არ აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ECL-ზე.

**ბიზნეს-მოდელის შეფასება.** ბიზნეს-მოდელი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ხელმძღვანელობამ, ბიზნეს-მოდელის შეფასებისას გამოიყენა მსჯელობა ფინანსური პორტფელის აგრეგირების დონის განსაზღვრისას. გაყიდვის გარიგებების შეფასებისას, ჯგუფმა გაითვალისწინა მათი ისტორიული სიხშირე, ვადები და ღირებულება, გაყიდვების მიზეზები და მოლოდინები სამომავლო გაყიდვებიდან. კრედიტუნარიანობის გაუარესების გამო პოტენციური ზარალის მინიმიზაციისკენ მიმართული გაყიდვების გარიგებები ითვლება ბიზნეს-მოდელის „აქტივების დაკავება ფულადი სახსრების მიღებისთვის“ შესაბამისად. სხვა გაყიდვები დაფარვის ვადამდე, რომლებიც არ არის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მართვასთან, ასევე შესაბამისაა ბიზნეს-მოდელს „აქტივების დაკავება ფულადი სახსრების მიღებისთვის“, იმ პირობით, რომ ისინი ისინი არ არის ხშირი ან უმნიშვნელო ღირებულებისაა როგორც ცალ-ცალკე, ასევე ერთობლიობაში. ჯგუფი აფასებს გაყიდვების გარიგებების მნიშვნელოვნებას გაყიდვების ღირებულების შედარებით პორტფელის ღირებულებასთან, ამ უკანასკნელის საშუალო მოქმედების ვადის განმავლობაში ბიზნეს-მოდელის შეფასების გათვალისწინებით. ამასთან, ფინანსური აქტივების გაყიდვები, რომლებიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრუქტურული სცენარის განვითარების პირობებში, ან იმ ცაკლული მოვლენის საპასუხოდ, რაც ჯგუფის კონტროლის ფარგლებს სცილდება, არ მეორდება და არ შეიძლება მოსალოდნელი იყოს ჯგუფისთვის, ბიზნეს-მოდელის მიზნისთვის განიხილება როგორც შემთხვევითი და არ ახდენს გავლენას შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნეს-მოდელი „აქტივების დაკავება ფულადი სახსრების მიღებისთვის“ ნიშნავს, რომ აქტივები კავდება ფულადი ნაკადების მისაღებად, მაგრამ გაყიდვა ასევე განუყოფელი ნაწილია ბიზნეს-მოდელის მიზნის მისაღწევად, როგორცაა ლიკვიდურობის საჭიროებების მართვა, გარკვეული შემოსავლიანობის მიღწევა ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევა იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობაზე, რომლებიც აფინანსებს აღნიშნულ აქტივებს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებული იქნა, როგორც დაკავებულები ფულადი სახსრების მისაღებად.

**ძირითადი საწარმოო საშუალებების და მოწყობილობის ექსპლუატაციის ვადა.** ძირითადი საწარმოო საშუალებებისა და მოწყობილობის ექსპლუატაციის ვადის გაანგარიშება განხილვის საგანს წარმოადგენს მსგავსი აქტივებით გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივებთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენების საშუალებით ხორციელდება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორცაა, ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობა აფასებს დარჩენილ ექსპლუატაციის ვადას აქტივების მიმდინარე ტექნიკური მდგომარეობისა და იმ სავარაუდო პერიოდის შესაბამისად, რომელშიც მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს მოუტანს ჯგუფს. გათვალისწინებულია შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და ტექნიკური მომსახურების პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება;

თუ სავარაუდო ექსპლუატაციის ვადები 10%-ით განსხვავდება ხელმძღვანელობის გაანგარიშებებისგან, ზემოქმედება ამორტიზაციაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის, იქნება მისი გაზრდა/შემცირება 211,079 ლარით (2020: 162,328 ლარით).

5. განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

**COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შედეგები - ფინანსური ანგარიშგების სერიაში სტანდარტი 16-ის შესწორება, (რომელიც გამოქვეყნდა 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც 2020 წლის 1 ივნისს ან მას შემდეგ იწყება).** შესწორება მოიჯარეობას (და არა მეიჯარეებს) ათავისუფლებს სურვილისამებრ გათავისუფლების სახით იმის შეფასებისგან, არის თუ არა COVID-19- თან დაკავშირებული ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეებს შეუძლიათ აირჩიონ ქირაზე შედეგების აღრიცხვა ისევე, როგორც ეს არ იქნება იჯარის ცვლილებები. შედეგად ქირავნობის შედეგები ჩაითვლება როგორც იჯარის ცვალებადი გადასახადი. პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ვრცელდება მხოლოდ ქირაზე შედეგებზე, რომლებიც წარმოიქმნება COVID-19 პანდემიის უშუალო შედეგად და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებულია ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილი პირობა: იჯარის გადახდის ცვლილება იწვევს იჯარის შესწორებულ ანაზღაურებას, რაც არსებითად იგივეა, ან ნაკლებია, იჯარის ანაზღაურებაზე ცვლილების წინ უშუალოდ; იჯარის გადახდის ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ 2021 წლის 30 ივნისამდე ან ადრე გადახდაზე; და არ ხდება არსებითი ცვლილება იჯარის სხვა ვადებსა და პირობებში. თუ მოიჯარე აირჩევს პრაქტიკულ მეთოდს იჯარასთან მიმართებით, ის გამოყენებული იქნება ყველა საიჯარო ხელშეკრულებასთან, რომელიც მსგავსი სახისა და მსგავსი გარემოებები გააჩნია. ცვლილების გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად IAS8-ს შესაბამისად, მაგრამ მოიჯარეები არ არიან ვალდებული ხელახლა მიუთითონ წინა პერიოდის ციფრები ან გააკეთონ გამყვანება IAS8-ს 28(გ) მუხლის თანახმად. ცვლილებების გამოყენებამ არ იქონია გავლენა როგორც საიჯარო ვალდებულებაზე, ასევე სარგებლობის უფლებით აქტივზე.

Handwritten signature or initials.

**ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი**

შენიშვნები კონსოლიდირებული დაინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის-31 დეკემბერი 2021

**5. განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)**

საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირების (IBOR) რეფორმა - მე-2 ფაზის ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 9, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 39, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 7, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 4 და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 16 (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაში ყოველწლიურ პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). მე-2 ფაზის ცვლილებები ეხება საკითხებს, რომლებიც გამომდინარეობს რეფორმების განხორციელებიდან, მათ შორის, ერთი ორიენტირის ჩანაცვლებას ალტერნატიული ორიენტირით. ცვლილებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- ცვლილებების დასაბუთება IBOR რეფორმის შედეგად საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში; ინსტრუმენტებისათვის, რომლებზედაც ამორტიზირებული ღირებულების გაზომვა ვრცელდება, შესწორებები ითხოვენ ერთეულებს, როგორც პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, შეაფასონ ცვლილების განსაზღვრა IBOR- ის რეფორმის შედეგად მიღებული საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით ფასს 9 - ის B5.4.5 პუნქტში მითითებების გამოყენებით, რის შედეგადაც, უშუალო მოგება ან ზარალი არ არის აღიარებული. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებას და მხოლოდ იმდენად, რამდენადც ეს აუცილებელია IBOR რეფორმის უშუალო შედეგად, ხოლო ახალი საფუძველი ეკონომიკურად ეკვივალენტურია წინა ბაზის. მზღვევლები, რომლებიც იყენებენ ფასს 9 -ის დროებით გათავისუფლებას, ასევე ვალდებული არიან გამოიყენონ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. ფასს 16-იც ასევე შეიცვალა, რომ მოიჯარებმა მოითხოვონ მსგავსი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა იჯარის ცვლილებების აღრიცხვისას, რაც ცვლის IBOR- ის რეფორმის შედეგად მომავალი საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველს. დასრულების თარიღი პირველ ფაზაში შედგათებისთვის, შეჯირების ურთიერთობებში კონტრაქტით გაუთვალისწინებელი რისკის კომპონენტებისთვის; მე -2 ფაზის შესწორება მოითხოვს, რომ ერთეულმა პერსპექტიულად შეწყვიტოს 1-ლი ფაზის შედგათების გამოყენება არაკონტრაქტულად განსაზღვრული რისკის კომპონენტზე უფრო ადრე, როდესაც ცვლილებები განხორციელდება არაკონტრაქტულად განსაზღვრულ რისკის კომპონენტში, ან როდესაც შეჯირების ურთიერთობა შეწყვეტილია. რისკის კომპონენტების 1 ფაზის შესწორებებში დასრულების თარიღი არ იყო მითითებული.
- დამატებითი დროებითი გამონაკლისები ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისას: მე -2 ფაზის ცვლილებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით შედგათებს ბასს 39 -ისა და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს) 9 -ის სპეციფიკური ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებისგან IBOR რეფორმით პირდაპირ დაზარალებულ ურთიერთობებზე.
- IBOR- ის რეფორმასთან დაკავშირებული ფასს 7 დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება: შესწორებები მოითხოვს გამჟღავნებას: (i) როგორ ახორციელებს ერთეული ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლას, მის პროგრესს და გარდამავალ რისკებს; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია დერივატივებისა და არაწარმოებულების შესახებ, რომლებიც ჯერ არ არის გადასული, დაყოფილია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის მიხედვით; და (iii) რისკის მართვის სტრატეგიაში ნებისმიერი ცვლილების აღწერა IBOR რეფორმის შედეგად.

**IBOR რეფორმის ეფექტი:** მარეგულირებლებისთვის პრიორიტეტად იქცა რეფორმა და ბანკთაშორის სხვადასხვა კოეფიციენტის (IBOR ) შეცვლა. IBOR კოეფიციენტების უმრავლესობის გამოქვეყნება შეწყდება 2021 წლის 31 დეკემბერს, ხოლოც ა.შ.შ. დოლარის LIBOR კოეფიციენტების გამოქვეყნება შეწყდება 2023 წლის 30 ივნისიდან.

ცვლილების გამოყენებას არავითარი გავლენა არ ჰქონდა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში**

გამოშვებულ იქნება გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მოგვიანებით და რომელიც ჯგუფს ადრე არ მიუღია.

**აქტივების გაყიდვა ან კონტრიბუცია ინვესტორსა და მის პარტნიორს და მასთან დაკავშირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის - შესწორებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შედის სსმს-ს მიერ განსაზღვრული თარიღით ან მოგვიანებით დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ეს შესწორებები მიმართულია ფასს 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამოების აღმოფხვრისკენ, ინვესტორსა და მის ასოციებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვისას ან კონტრიბუციისას. შესწორების მთავარი შედეგი იმაში მდგომარეობს, რომ სრული მოგების ან ზარალის აღიარება ხდება, როდესაც ოპერაციაში ჩართულია ბიზნესი. ნაწილობრივი ზარალი ან მოგება აღიარებულია, როცა ოპერაცია მოიცავს აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს, მაშინაც კი, როდესაც მათი მფლობელი შვილობილი კომპანიაა. ჯგუფი მიმდინარე პერიოდში აფასებს შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

**ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად - ბასს 1-ის შესწორებები (გამოშვებულია 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ.)** ამ ვიწრო მასშტაბის შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის მიწურულს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები არის გრძელვადიანი, თუ საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებითი უფლება აქვს გადადოს ანგარიშსწორება მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ საჭიროებს ასეთი უფლების უპირობობას.

6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)

მენეჯმენტის მოლოდინი იმასთან დაკავშირებით, გამოიყენებენ თუ არა შემდგომში ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, გავლენას არ ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ მაშინ არსებობს, თუ საწარმო საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შესაბამის პირობებს აკმაყოფილებს. ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, თუ პირობა დაირღვა საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ან მანამდე, მაშინაც კი, თუ ამ პირობაზე უარი მიღებულია გამსესხებლისგან საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, თუ სესხის შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების დაზუსტებას სესხისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძლება დაფაროს საკუთარ კაპიტალში კონვერტაციით. "ანგარიშსწორება" განისაზღვრება, როგორც ვალდებულების დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომლებიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებს. არსებობს გამოწვევის კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება კონვერტირდეს კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომელთათვისაც კონვერტაციის ვარიანტი კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც ნაერთი ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკეული კომპონენტი. ჯგუფი მიმდინარე პერიოდში აფასებს შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*შემოსავლები დაგეგმილ გამოყენებამდე დამამბიძებელი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება, მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე - ბასს 16-ის, ბასს 37-ის და ფასს 3-ის ვიწრო მასშტაბის შესწორებები, და 2018-2020 ფასს-ების წლიური გაუმჯობესებები - ფასს 1-ის, ფასს 9-ს, ფასს 16-ის და ბასს 41-ის შესწორებები (გამოშვებულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ).* ბასს 16-ის შესწორება საწარმოს უკრძალავს ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის პოზიციის ღირებულებიდან იმ პოზიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლის გამოქვითვას, რომლებიც დამზადდა, როდესაც საწარმო აზხადებდა აქტივს დაგეგმილი გამოყენებისთვის. ამგვარი პოზიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების ღირებულებასთან ერთად, უკვე აღიარებულია მოგებას ან ზარალში. საწარმო გამოიყენებს ბასს 2-ს აღნიშნული პოზიციების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს ტესტირებადი აქტივის ცვეთას, რადგან ის არ არის მზად დაგეგმილი გამოყენებისთვის. ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 16 ასევე განმარტავს, რომ ორგანიზაცია „ამოწმებს, სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი“, როცა ის აფასებს აქტივის ტექნიკურ და ფიზიკურ მწარმოებლურობას.

აქტივის ფინანსური მაჩვენებლები არაა მნიშვნელოვანი ამ შეფასებისთვის. აქედან გამომდინარე, აქტივს შეიძლება უნარი ჰქონდეს იფუნქციონიროს იმ დანიშნულებით, რაც ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა და ცვეთის გათვალისწინებით, სანამ ის მიაღწევს ხელმძღვანელობის მიერ მოსალოდნელი საოპერაციო მაჩვენებლების დონეს.

ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 37 განმარტავს „კონტრაქტის შესრულების ხარჯებს“. ცვლილება განმარტავს, რომ კონტრაქტის შესრულების პირდაპირი ხარჯი მოიცავს კონტრაქტის შესრულების დამატებით ხარჯებს და სხვა ხარჯების განაწილებას, რომლებიც უშუალოდ შესრულებასთანაა დაკავშირებული. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ დამამბიძებელი კონტრაქტის ცალკე პირობის ჩამოყალიბებამდე, ორგანიზაცია აღიარებს ნებისმიერ სამორტიზაციო ზარალს, რომელიც დადგება კონტრაქტის შესრულებისას გამოყენებულ აქტივებთან მიმართებაში და არა ამ კონტრაქტისთვის განკუთვნილ აქტივებთან მიმართებაში.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 3 შეცვლილ იქნა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მისათითებლად, იმის განსაზღვრისთვის, თუ რა წარმოადგენს აქტივს ან პასივს კომპანიათა გერთიანებისას. ამ ცვლილებამდე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 3-ში მითითებული იყო 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები. გარდა ამისა, ახალი გამოწვევის იქნა დამატებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 3 დავალიანებასა და პირობით დავალიანებასთან დაკავშირებით. გამოწვევის ითვალისწინებს, რომ ზოგიერთი ტიპის დავალიანებისა და პირობითი დავალიანებისთვის, ორგანიზაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტ 3-ს იყენებს, უნდა მიუთითოს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 37 ან ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო ინტერპრეტაციების კომიტეტის 21-ე ინტერპრეტაცია, ნაცვლად 2018 წლის კონცეპტუალური საფუძვლებისა. ამ ახალი გამოწვევის გარეშე, ორგანიზაციას შეეძლო ეღიარებინა ზოგიერთი დავალიანება კომპანიათა შერწყმისას, რომელსაც ის არ აღიარებდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 37 შესაბამისად.

აქედან გამომდინარე, უშუალოდ შეძენის შემდეგ, ორგანიზაციას მოუწევდა ამგვარი დავალიანების აღიარების გაუქმება და სარგებლის აღიარება, რომელიც არ ასახავდა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე განმარტებული იყო, რომ შემდგომში არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივები, რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 37, შეძენის თარიღში.

ცვლილება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 9 ითვალისწინებს, თუ რა საკომისიო უნდა იქნას შეტანილი 10% ტესტში ფინანსური დავალიანების აღიარების გაუქმებისთვის. ხარჯები ან საკომისიო შეიძლება გადახდილი იქნას მესამე მხარეებისთვის ან გამსესხებლისთვის. ცვლილების თანახმად, მესამე მხარეებისთვის გადახდილი ხარჯები ან საკომისიო არ იქნება შეტანილი 10% ტესტში.

საილუსტრაციო მაგალითი 13, რომელიც თანდართულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტზე 16 შეცვლილ იქნა საიჯარო ქონების კეთილმოწყობასთან დაკავშირებით მეიჯარისგან გადახდილი თანხების ილუსტრირების ამოსაღებად. ცვლილების მიზანია საიჯარო შეღავათების აღრიცხვასთან დაკავშირებით შესაძლო გაურკვევლობის მოცილება.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1 ითვალისწინებს გამოწვევის, თუ შეიძლება კომპანია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტს მიიღებს უფრო გვიან, ვიდრე მისი დამფუძნებელი. შეიძლება კომპანიას შეუძლია თავისი აქტივებისა და პასივების შეფასება მათი საბალანსო ღირებულებით, რომელიც შეტანილი იქნებოდა მისი დამფუძნებლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში, დამფუძნებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე

Handwritten signature or initials.

6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)

გადაცვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდირების პროცედურები არ იყო კორექტირებული და კომპანიათა შერწყმის მიზნით, რომელშიც დამფუძნებელმა შეიძინა შვილობილი კომპანია. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1 შეცვლილ იქნა, რათა საშუალება მიეცა ორგანიზაციებისთვის, რომლებმაც გამოიყენეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის ეს გამოწვევის, რომ ასევე შეეფასებინათ ჯამური კურსთაშორისი სხვაობები დამფუძნებლის მიერ დაფიქსირებული თანხების გამოყენებით, დამფუძნებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადაცვლის თარიღის მიხედვით. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის ცვლილება ზემოაღნიშნულ გამოწვევის ავრცელებს ჯამური კურსთაშორისი სხვაობებზე, სტანდარტების ახალი მიმღებებისთვის ხარჯების შესამცირებლად. ეს ცვლილება ასევე ვრცელდება ასოცირებულ კომპანიებზე და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებმაც გამოიყენეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის იგივე გამოწვევის. ამოღებულ იქნა მოთხოვნა, რომ ორგანიზაციებმა არ გაითვალისწინონ გადასახადებით დაბეგრებისთვის ფულადი ნაკადები ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 41 შესაბამისად სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას. ეს ცვლილება მიზნად ისახავს შესაბამისობაში მოყვანას მოთხოვნასთან სტანდარტში, ყველა გადასახადის გადახდის შემდეგ ფულადი ნაკადების დისკონტირების თაობაზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

*ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17, "სადაზღვეო კონტრაქტები" (გამოშვებული 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია პერიოდებისთვის, რომლებზე 2021 წლის 1 იანვარს ან მს შემდეგ იწყება)*, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17 ანაცვლებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტს 4, რომელმაც კომპანიებს მისცა ნებართვა განახორციელონ ბუღალტრული აღრიცხვა სადაზღვეო კონტრაქტებისთვის არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. ამის შედეგად, ინვესტირებისთვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვეო კომპანიების ფინანსური მარჯვენების შედარება. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17 წარმოადგენს ერთიან პრინციპზე დაფუძნებულ სტანდარტს ყველა ტიპის სადაზღვეო კონტრაქტების აღრიცხვისთვის, გადაზღვევის კონტრაქტების ჩათვლით, რომლებიც მზღვეველს აქვს. სტანდარტი ითვალისწინებს სადაზღვეო კონტრაქტების ჯგუფების აღიარებასა და შეფასებას: (i) სამომავლო ფულადი საშუალებების (შესრულების ფულადი საშუალებების) რისკებზე კორექტირებული ამჟამინდელი ღირებულებით, რომელიც მოიცავს მთელ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას შესრულების ფულადი საშუალებების შესახებ უტყუარ საბაზრო ინფორმაციასთან შესაბამისობაში; პლუს (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან მინუს (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს მიუღებელ მოგებას კონტრაქტების ჯგუფში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ მოგებას სადაზღვეო კონტრაქტების ჯგუფიდან მათ მიერ სადაზღვეო დაფარვის უზრუნველყოფის პერიოდის განმავლობაში და როცა ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტების ჯგუფი არის ან გახდება ზარალის გამომწვევი, ორგანიზაცია დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის ცვლილებები და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 4-ის ცვლილება (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებზე იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ)*, ცვლილებები მოიცავს რიგ განმარტებებს, რომლებიც მიზნად ისახავს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის გამარტივებას, სტანდარტისა და გადასვლის ზოგი მოთხოვნის გამარტივებას. ცვლილებები ეხება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის რვა სფეროს და ისინი მიზნად არ ისახავს სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლას. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ში შეტანილ იქნა შემდეგი ცვლილებები:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების გათვალისწინებით) გადავადებულია ორი წლის ვადით წლიური ანგარიშგების პერიოდებამდე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ; ხოლო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 4-ში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადის ამოწურვის თარიღი ასევე გადაწეულია წლიური ანგარიშგების პერიოდებამდე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ;
- დაზღვევის მოზიდვასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ანაზღაურება: ორგანიზაციამ უნდა გამოყოს დაზღვევის მოზიდვის ხარჯები კონტრაქტების მოსალოდნელ გაგრძელებასთან დაკავშირებით და ეს ხარჯები უნდა აღიაროს აქტივად მანამ, სანამ ორგანიზაცია აღიარებს კონტრაქტის გაგრძელებას. ორგანიზაციებმა უნდა შეაფასონ აქტივის ანაზღაურებადობა ყოველ ანგარიშგების თარიღს და აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია უნდა წარმოადგინონ ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში.
- საინვესტიციო მომსახურებასთან დაკავშირებული საკონტრაქტო მომსახურების მარჟა: უნდა განისაზღვროს დაფარვის ერთეულები, სადაზღვეო დაფარვისა და საინვესტიციო მომსახურების ბენეფიტების რაოდენობისა და მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, კონტრაქტებისთვის ცვალებადი საკომისიოს მიდგომის შესაბამისად და სხვა კონტრაქტებისთვის, „ინვესტიციებიდან მიღებული შემოსავლის მომსახურებით“, ზოგადი მოდელის შესაბამისად. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები შეტანილ უნდა იქნას ფულადი ნაკადების მოძრაობის სახით, სადაზღვეო კონტრაქტის ფარგლებში, იმდენად, რამდენადაც ორგანიზაცია ასრულებს ამგვარ საქმიანობას სადაზღვეო პოლისის მფლობელისთვის სადაზღვეო დაფარვიდან მიღებული ბენეფიტების გასაძლიერებლად.
- არსებული გადაზღვევის კონტრაქტები - ზარალის ანაზღაურება: როდესაც ორგანიზაცია აღიარებს ზარალს ძირითადი დამამძიმებელი სადაზღვეო კონტრაქტების ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან ჯგუფში დამამძიმებელი კონტრაქტების დამატებისას, ორგანიზაციამ უნდა დააკორექტიროს არსებული გადაზღვევის კონტრაქტების დაკავშირებული ჯგუფის საკონტრაქტო მომსახურების მარჟა და აღიაროს ნამატი არსებულ გადაზღვევის კონტრაქტებზე. არსებული გადაზღვევის კონტრაქტიდან ანაზღაურებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვეო

ნი 135

6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)

კონტრაქტებზე აღიარებული ზარალის გამრავლებით ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული პრეტენზიების პროცენტულ მაჩვენებელზე, რომლის ანაზღაურებასაც გეგმავს ორგანიზაცია არსებული გადაზღვევის კონტრაქტიდან. ეს მოთხოვნა გაგრძელდება მხოლოდ მაშინ, თუ არსებული გადაზღვევის კონტრაქტი აღიარებულ იქნება იმ დრომდე ან იმავე დროს, როცა აღიარებულ იქნება ზარალი ძირითად სადაზღვევო კონტრაქტებზე.

- სხვა ცვლილებები: სხვა ცვლილებები მოიცავს გამონაკლისებს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსი) კონტრაქტებისა და ზოგი სასესხო კონტრაქტისთვის; სადაზღვევო კონტრაქტის აქტივებისა და პასივების წარმოადგენას პორტფოლიოების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ჯგუფების ნაცვლად; რისკების შერბილების ვარიანტის გამოყენებადობას ფინანსური რისკების შერბილებისას არსებული გადაზღვევის კონტრაქტებისა და არადერივაციული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით, სამართლიანი ღირებულებით, მოგების ან ზარალის საშუალებით; ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის არჩევას წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გაკეთებული განაგარიშებების შესაცვლელად, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის გამოყენებისას; საშემოსავლო გადასახადის გადახდებისა და ქვითრების ჩართვას, რომელიც ეკისრება პოლისის მფლობელს საზადღვევო ხელეკრულების თანახმად ფულადი ნაკადების შესრულებისას; და გადასვლის შერჩეულ შლავათებს და სხვა მცირე ცვლილებებს.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებთან, ამოქმედების თარიღის გადავადება- ბას 1-ის შესწორებები (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ).* ბას 1-ის შესწორებები, რომლებიც შეეხება ვალდებულებების კლასიფიკაციას როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიან ვალდებულებებთან, გამოიცა 2020 წლის იანვარში და ამოქმედების თარიღად მითითებული იყო 2022 წლის 1-ლი იანვარი. კოვიდ-19-ით გამოწვეული გარემოებების გამო ამოქმედების თარიღმა გადაიწია ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ კლასიფიკაციის ცვლილებების განხორციელების საშუალება, რომელიც სტანდარტის ცვლილებას მოყვება შედეგად. გუნდი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ცვლილებები IAS (ბას) 1-ში და ფას-ის პრაქტიკაში განცხადება 2: ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამყარება (გამოქვეყნებულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).* ბას 1 შეიცვალა იმის მოთხოვნით, რომ კომპანიებმა გაამყარონ თავიანთი მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკა. შესწორებამ უზრუნველყო ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მატერიალური ინფორმაციის განსაზღვრა. შესწორებამ ასევე განმარტა, რომ საბუღალტრო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია მოსალოდნელია რომ იქნება მატერიალური, თუ ამის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მოხმარებლებს არ ექნებათ საშუალება გაიგონ სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებაში. შესწორებამ მოიტანა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც სავარაუდოდ განიხილება როგორც მნიშვნელოვანი ერთეულის ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბას 1-ის შესწორება განმარტავს, რომ არამატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია არ უნდა იყოს გამყარებული. თუმცა, თუ ის გამყარებულია, ის არ უნდა ფარავდეს საბუღალტრო პოლიტიკის მატერიალურ ინფორმაციას. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფას-ის პრაქტიკის პრაქტიკა 2, „არსებითი განაჩენების გამოტანა“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს მითითებები, თუ როგორ გამოიყენოს მნიშვნელოვანი კონცეფცია საბუღალტრო პოლიტიკის გამყარებისას. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ცვლილებები ბას 8-ში: ბუღალტრული აღრიცხვის განსაზღვრა (დაცემული 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).* ბას 8-ის შესწორება განმარტავს, თუ როგორ უნდა განსახვავონ კომპანიებმა ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებები ბუღალტრული აღრიცხვის ცვლილებებისაგან. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*COVID-19-თან დაკავშირებული გაჯორავების შედეგები-ცვლილებები IFRS 16-ში (დაცემული 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 აპრილს ან მას შემდგომ).* 2020 წლის მისში გამოქვეყნდა ფას 16-ის შესწორება, რომელიც მოიცავდა არჩევით პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას მოიჯარეთა მიერ იმის შეფასებაში, იყო თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული ქირაზე დათმობა, რამაც გამოიწვია იჯარის ანაზღაურების შემცირება 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე, იჯარის მოდიფიკაცია. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებულმა ცვლილებამ გააგრძელა პრაქტიკული მიზანშეწონილობის თარიღი 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივებთან და ვალდებულებებთან, რომელიც წარმოიქმნება ერთი გარიგების შედეგად - ცვლილებები ბას 12-ში (გამოქვეყნებულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).* ბას 12-ის ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა აღრიცხოს გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, როგორცაა იჯარა და ვალდებულებებიდან გამოსვლის ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, ერთეულები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. ადრე არსებობდა გარკვეული გაურკვეველობა იმის შესახებ, გამოიყენებოდა თუ არა გათავისუფლება ისეთ გარიგებებზე, როგორცაა იჯარა და ვალდებულებების გაუქმება - გარიგებები, რომლებისთვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ასევე ვალდებულება. ცვლილებები განმარტავს, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება და რომ ერთეულებს მოეთხოვებათ აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. შესწორებები მოითხოვს კომპანიებს აღიარონ გადავადებული გადასახადი იმ გარიგებებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას იწვევს თანაბარი ოდენობით დასაბეგრებელ და გამოქვითულ დროებით განსხვავებებს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*გადასვლის ვარიანტი მზღვევლების მიმართ, რომლებიც იყენებენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ს (გამოქვეყნებულია 2021 წლის 9 დეკემბერს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ).* გადასვლის მოთხოვნების ცვლილებები ფას 17-ში მზღვევლებს აძლევს იმის შესაძლებლობას, რომ



6 სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში (გაგრძელება)  
 ისარგებლონ იმ ინფორმაციის გამოსადეგობის გაუმჯობესებით, რომელიც მიეწოდება ინვესტორებს ფასს-17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას. ცვლილება ეხება მხოლოდ მზღვევლების გადასვლას ფასს-17-ზე და არ აქვს გავლენა ფასს-17-ის სხვა მოთხოვნებზე. გადასვლის მოთხოვნები ფასს-17-სა და ფასს-9-ში გამოიყენება სხვადასხვა თარიღებში და შედეგად გვაძლევს კლასიფიკაციის ერთჯერად განსხვავებებს ფასს 17-ის საწყის გამოყენებაში წარმოდგენილ შედარებად ინფორმაციასთან; მიმდინარე ღირებულებით სადაზღვეო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებსა და ამორტიზებული ხარჯებით გამოთვლილ დაკავშირებულ ფინანსურ აქტივებს შორის არსებულ საბუღალტრო აღრიცხვის შეუსაბამობებს; და თუ რომელიმე საწარმო გადაწყვეტს ხელახლა წარმოადგინოს შედარებადი ინფორმაცია ფასს-9-ის კლასიფიკაციის განსხვავებები შედარებად პერიოდში ჩამოწერილ ფინანსურ აქტივებს (რომელთან მიმართებაშიც არ გამოიყენება ფასს 9) და სხვა ფინანსურ აქტივებს შორის (რომელთა მიმართებითაც გამოიყენება ფასს 9), შესწორება დაეხმარება მზღვევლებს თავიდან აიცილონ დროებითი სააღრიცხვო შეუსაბამობები და გააუმჯობესონ შედარებადი ინფორმაციის სარგებლიანობა ინვესტორებისთვის. ეს კეთდება მზღვევებისთვის ფინანსური აქტივების შესახებ შედარებადი ინფორმაციის მიწოდების ვარიანტით. ფასს 17-ის თავდაპირველად გამოყენებისას ორგანიზაციას შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით შეუძლია გამოიყენოს კლასიფიკაციის სქემა ფინანსურ აქტივებთან მიმართებით, რომლისთვისაც საწარმო არ წარმოადგენს ხელახლა ფასს-9-ის შედარებად ინფორმაციას. გადასვლის ვარიანტი ხელმისაწვდომი იქნება ინსტრუმენტიდან ინსტრუმენტზე საფუძველზე. ის საშუალებას მისცემს საწარმოს წარმოადგინოს შედარებადი ინფორმაცია იმ სახით, თუ მოხდებოდა ფასს 9-ს კლასიფიკაციის და გაზომვის მოთხოვნების გამოყენება ამ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებით, მაგრამ არ არის საჭირო საწარმოს მიერ ფასს-9-ს გაუფასურების მოთხოვნის გამოყენება. და ითხოვს, რომ ორგანიზაციამ, რომელიც იყენებს კლასიფიკაციის სქემას ფინანსურ აქტივებთან მიმართებით, გამოიყენოს გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია გადასვლის თარიღში, რათა განსაზღვროს, თუ რა სახით მოელის საწარმო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ფასს 9-ის გამოყენებით. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

თუ სხვაგვარად არ არის აღწერილი ზემოთ, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები სავარაუდოდ არ იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან

როგორც წესი, მხარეები დაკავშირებულად ითვლება, თუ მხარეები იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს შეუძლია აკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია განახორციელოს მნიშვნელოვანი გავლენა ან ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. ყოველი შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უზრალოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულ მხარეებთან დავალიანების ნაშთები შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	უშუალო დამფუძნებელი ჯგუფი	საბოლოო პარტნიორი	სხვა მნიშვნელოვანი პარტნიორი	საერთო კონტროლქვეშ არსებული ორგანიზაციები	ძირითადი ხელმძღვანელი პერსონალი
<b>2021 წლის 31 დეკემბერს</b>					
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	-	-	-	190,985	-
დაკავშირებული მხარეებისგან დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული გრძელვადიანი სესხები	-	-	-	-	-
დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული მოკლევადიანი სესხები	-	-	-	270,492	-
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	-	-	-	2,990,037	15,502
დაკავშირებულ მხარეებთან მოკლევადიანი სესხები და კრედიტები	-	309,772	-	-	-
<b>2020 წლის 31 დეკემბერს</b>					
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	-	-	-	30,821	-
დაკავშირებული მხარეებისგან დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული გრძელვადიანი სესხები	-	-	-	10,000	-
დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული მოკლევადიანი სესხები	-	-	-	403,097	-
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	-	980	1,000	-	13,872
დაკავშირებულ მხარეებთან მოკლევადიანი სესხები და კრედიტები	-	2,316,362	-	-	-

Handwritten signature or initials.

7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან (გაგრძელება)

ოპერაციები, შემოსავლების და ხარჯების პოზიციები დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგნაირად გამოიყურებოდა:

	უშუალო დამფუძნებელი	საბოლოო პარტნიორი	სხვა მნიშვნელოვანი პარტნიორი	საერთო კონტროლქვეშ არსებული ორგანიზაციები	პირითადი მმართველობის პერსონალი
	ჯგუფი				
<i>თანხები მოცემულია ქართულ ლარში</i>					
2021 წლის 31 დეკემბერს					
დასრულებული წლისთვის					
შემოსავალი პროცენტების სახით	-	-	-	35,570	-
პროცენტების ხარჯი	-	(84,956)	-	-	-
საქონლის გაყიდვები (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	65,796,769	-
საქონლის შესყიდვები	-	-	-	(76,309)	-
ქირის ხარჯი	-	-	-	(49,907)	(53,250)
ანაზღაურება	-	(32,514)	-	-	(392,778)
სხვა არაოპერაციული ხარჯები	-	(50,306)	(11,250)	(3,501)	(40,263)
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტის გავლიდან	13,048	(70, 783)	-	(33,879)	-
სხვა	-	(33,729)	-	(3,501)	(30,007)
2020 წლის 31 დეკემბერს					
დასრულებული წლისთვის					
შემოსავალი პროცენტების სახით	-	-	-	28,324	-
პროცენტების ხარჯი	-	(92,323)	-	-	-
საქონლის გაყიდვები	-	-	-	39,806	-
საქონლის შესყიდვები	-	-	-	(476,732)	-
ქირის ხარჯი	-	-	-	-	(52,500)
ანაზღაურება	-	(35,993)	(15,000)	-	(143,786)
სხვა არაოპერაციული ხარჯები	-	-	-	-	(2,941)
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტის გავლიდან	-	(481,077)	-	(116,081)	(202)
სხვა	-	(950)	-	-	(2,977)

მთავარი ხელმძღვანელი პერსონალის ანაზღაურება მთავარ ხელმძღვანელ პერსონალში იგულისხმება მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი და წარმოების დირექტორი. მთავარი ხელმძღვანელობისთვის სრული განაკვეთით სამსახურისთვის გადახდილი ანაზღაურება დაფუძნებულია საბაზისო ხელფასზე, ბონუსსა და სხვა შეღავათებზე. სრული ანაზღაურება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, შეადგენდა 392,778 ლარს (2020: 220,674 ლარი).

ნი 135

ქიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები  
 მოძრაობები ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის ("PP & E") და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში შემდეგნაირად გამოიყურებოდა:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მიწა და შენობები	ავტომობილები	მოწყობილობები და აპარატურა	საოფისე და სხვა აღჭურვილობა	CIP*	სულ ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა	ლიცენზიები	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ არამატერიალური აქტივები	სულ ქონება, მოწყობილობები და არამატერიალური აქტივები
ღირებულება დაგროვილი ცვეთა / ამორტიზაცია	5,266,270 (765,366)	5,524,539 (1,717,827)	10,938,305 (4,511,576)	2,306,321 (1,183,484)	10,604,608 -	34,640,043 (8,178,253)	170,320 (109,100)	58,237 (10,404)	228,557 (119,504)	34,868,600 (8,297,757)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრისთვის	4,500,904	3,806,712	6,426,729	1,122,837	10,604,608	26,461,790	61,220	47,833	109,053	26,570,843
დამატებები რეალიზაციები	201,421	824,039	38,099	102,915	1,633,951	2,800,425	-	-	-	2,800,425
გადარიცხვები	(380,572)	(538,640)	(173,547)	(10,045)	(142,474)	(1,245,278)	-	-	-	(1,245,278)
ცვეთის/ამორტიზაციის ხარჯი	467,573 (133,844)	18,281 (456,274)	9,733,295 (1,318,220)	29,215 (234,368)	(10,248,36)	- (2,142,706)	- (4,230)	- (7,853)	- (12,083)	- (2,154,789)
რეალიზაციისას აღმოფხვრილი ცვეთა	23,097	206,888	90,679	5,955	-	326,619	-	-	-	326,619
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,678,579	3,861,006	14,797,035	1,016,509	1,847,721	26,200,850	56,990	39,980	96,970	26,297,820
ღირებულება დაგროვილი ცვეთა / ამორტიზაცია	5,554,692 (876,113)	5,828,219 (1,967,213)	20,536,152 (5,739,117)	2,428,406 (1,411,897)	1,847,721 -	36,195,190 (9,994,340)	170,320 (113,330)	58,237 (18,257)	228,557 (131,587)	36,423,747 (10,125,927)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,678,579	3,861,006	14,797,035	1,016,509	1,847,721	26,200,850	56,990	39,980	96,970	26,297,820
დამატებები რეალიზაციები	- (937,033)	1,175,817 (501,838)	13,846 (106,509)	95,007 (33,551)	1,231,511 (81,869)	2,516,181 (1,660,800)	- -	4,448 -	4,448 -	2,520,629 (1,660,800)
გადარიცხვები	436,161	160,346	342,132	1,423	(940,062)	-	-	-	-	-
ცვეთის/ამორტიზაციის ხარჯი	(102,954)	(392,536)	(1,401,025)	(214,275)	-	(2,110,790)	(3,194)	(5,436)	(8,630)	(2,119,420)
რეალიზაციისას აღმოფხვრილი ცვეთა	407,551	230,942	40,553	194	-	679,240	-	-	-	679,240
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,482,304	4,533,737	13,686,032	865,307	2,057,301	25,624,681	53,796	38,992	92,788	25,717,469
ღირებულება	5,053,820	6,662,544	20,785,621	2,491,285	2,057,301	37,050,571	170,320	62,685	233,005	37,283,576
დაგროვილი ცვეთა / ამორტიზაცია	(571,516)	(2,128,807)	(7,099,589)	(1,625,978)	-	(11,425,890)	(116,524)	(23,693)	(140,217)	(11,566,107)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	4,482,304	4,533,737	13,686,032	865,307	2,057,301	25,624,681	53,796	38,992	92,788	25,717,469

(\* CIP - მიმდინარე მშენებლობა.

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ბიზნესური ანგარიშგაბიძგის თვის - 31 დეკემბერი 2021

8 ქონება, მოწყობილობები და აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის რეალიზაციით გამოწვეული მოგება/ზარალი 318 ათასი ლარის ოდენობით (2020 წლის მოგება: 269) შევიდა სხვა ოპერაციულ ხარჯებში. დატვირთული აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნა 23-ში.

9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	29,281,635	12,034,095
გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისგან თავისუფალი რეზერვი	(2,992,571)	(2,764,148)
სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები, ნეტო	26,289,064	9,269,947
წინასწარი გადახდები	5,437,273	2,104,971
სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	31,726,337	11,374,918

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ს გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შესაფასებლად, რომელიც იყენებს სასარგებლო მომსახურების ვადის დროს მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვს ყველა სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებებისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შესაფასებლად სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები შეფასდა ინდივიდუალურ საფუძველზე.

ანალიზი ვაჭრობისა და სხვა დებიტორული დავალიანებების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით შემდეგნაირია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები</b>		
- მიმდინარე	12,834,173	1,366,439
- 60 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	4,358,947	1,532,185
- 60-დან 120 დღემდე ვადაგადაცილებით	1,958,971	2,165,865
- 120-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	4,981,082	2,061,073
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	5,148,462	4,908,533
სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები (მთლიანი საბალანსო ღირებულება)	29,281,635	12,034,095
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(2,992,571)	(2,764,148)
სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებების მიხედვით (საბალანსო ღირებულება)	26,289,064	9,269,947

მომხმარებელი სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვში შემდეგნაირად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის, 2020	2,764,148	2,611,078
გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	228,423	153,070
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის, 2021	2,992,571	2,764,148

ნი 1355

ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფი

შენიშვნები კონსოლიდირებული დანდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის - 31 დეკემბერი 2021

9 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები (გაგრძელება)

მოძრაობა წინასწარ გადახდებში შემდეგნაირია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მთლიანი საბალანსო ღირებულება
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრისთვის	5,271,039
დამატებები	19,308,628
ჩამოწერილი ავანსები	(7,923)
დაკავშირებული ტვირთის ან მომსახურების მიღებაზე ჩამოწერილი წინასწარი გადახდები	(18,625,278)
სასესხო შეტყობინებებით დაბრუნებული წინასწარი გადახდები	(3,835,159)
სხვა მოძრაობა	(6,336)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(2,104,971)
დამატებები	
ჩამოწერილი ავანსები	64,365,889
დაკავშირებული ტვირთის ან მომსახურების მიღებაზე ჩამოწერილი წინასწარი გადახდები	(72,041)
სასესხო შეტყობინებებით დაბრუნებული წინასწარი გადახდები	(60,131,868)
სხვა მოძრაობები	(278,861)
	(550,817)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	5,437,273

10 გაცემული სესხები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
კორპორატიული სესხები	2,976,644	2,995,945
სესხები ფიზიკური პირებისთვის	99,698	90,461
მინუს: სესხის გაუფასურების რეზერვი	(2,837,873)	(2,596,541)
სესხების საბალანსო თანხა ამორტიზებული ღირებულებით	238,469	489,865

მოძრაობები სესხის გაუფასურების რეზერვში შემდეგნაირად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
გაუფასურების რეზერვი 1 იანვრისთვის (აღდგენა)/გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში	2,596,541	2,667,895
	241,332	(71,354)
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,837,873	2,596,541

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ანალიზს საკრედიტო რისკის გავლენის შესახებ იმ სესხებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზაციის ღირებულებით და რომელთათვისაც აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ქვემოთ მოყვანილი სესხების საბალანსო ღირებულება ასახავს ჯგუფის მაქსიმალურ დაქვემდებარებულობას საკრედიტო რისკებზე, აღნიშნულ სესხებთან მიმართებაში.

ამორტიზაციის ღირებულებით ბალანსზე აყვანილი სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

Handwritten signature or mark.

10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზაციის ღირებულებით ბალანსზე აყვანილი სესხების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021
<b>გაცემული სესხები</b>	
- მიმდინარე	495,125
- 60-დან 120 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 120-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 360 დღეზე მეტით ვადაგადაცილება	2,581,217
<b>სულ გაცემული სესხები (მთლიანი საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>3,076,342</b>
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(2,837,873)
<b>სულ გაცემული სესხები (საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>238,469</b>

ამორტიზაციის ღირებულებით ბალანსზე აყვანილი სესხების საკრედიტო ხარისხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2020
<b>გაცემული სესხები</b>	
- მიმდინარე	454,035
- 60-დან 120 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 120-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილება	-
- 360 დღეზე მეტით ვადაგადაცილება	2,632,371
<b>სულ გაცემული სესხები (მთლიანი საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>3,086,406</b>
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(2,596,541)
<b>სულ გაცემული სესხები (საბალანსო ოდენობა)</b>	<b>489,865</b>

11 მატერიალურ-საწარმოო მარაგები  
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მზა პროდუქცია	18,633,760	10,305,146
ნედლეული და სახარჯი მასალა	18,623,207	13,729,608
ტრანზიტული საქონელი	4,995,213	47,366
სათადარიგო ნაწილები და სხვა მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	2,808,865	1,580,252
<b>სულ მატერიალურ-საწარმოო მარაგები</b>	<b>45,061,045</b>	<b>25,662,372</b>

12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სალაროს ნაღდი ფული	88,512	68,957
საბანკო ანგარიშების საღლო, რომლის გადახდა მოთხოვნისთანავე ხდება	2,758,967	4,832,431
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>2,847,479</b>	<b>4,901,388</b>

ნი 1325

12 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)  
 ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების ბალანსების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება შეჯამდეს შემდეგნაირად:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<i>არც ვადაგასული არც გაუფასურებული</i>		
- საქართველოს ბანკი - BB შეფასებული (2020: B შეფასება) - S&P-ს თანახმად	2,758,967	4,832,431
სულ ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტები, სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	2,758,967	4,832,431

13 საწესდებო კაპიტალი

2008 წლის 2 მაისით დათარიღებული კომპანიის წესდების თანახმად, საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრული იყო 200 ლარით.

2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეამცირა თავისი საწესდებო კაპიტალი 15, 026,996 ლარით. შემცირებული კაპიტალი დაუბრუნდა ბატონ ჰორსტ კოსტა იპიას. ჰორსტ კოსტა იპია (5%-ის მფლობელი) და Greenfield Financial Corp გახდა 100% წილის მფლობელი (შენიშვნა 1).

2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოაცხადა და გადაიხადა დივიდენდები 27,337,924 ლარი (2020 წ: არ გამოუცხადებია და არ გადაუხდია დივიდენდები)

14 სესხები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ვადიანი სესხები	16,690,486	17,527,370
სულ სესხები	16,690,486	17,527,370

აშშ დოლარში დომინირებული ჯგუფის სესხები ლარში შეადგენს 16,690,486 (2019: GEL 17,527,370) ლარს.

ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას და არ მოუწერია ხელი ჰეჯირების შესახებ ხელშეკრულებისთვის უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ვალდებულებების ან საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკების შესახებ. სესხების საბალანსო თანხები და სამართლიანი ღირებულებები შემდეგია:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	საბალანსო თანხები		სამართლიანი ღირებულებები	
	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ვადიანი სესხები	16,690,486	17,527,370	16,690,486	17,527,370
სულ სესხები	16,690,486	17,527,370	16,690,486	17,527,370

ბალანსი შედგება შემდეგი სესხებისგან:

6,247,880 აშშ დოლარის საკრედიტო ხაზი სს „საქართველოს ბანკიდან“ გაცემული 2021 წლის 12 ოქტომბერს, წლიური პროცენტით 6M LIBOR + 7.2% (მაგრამ არანაკლებ 7.4%-ისა) და დაფარვის თარიღით 2022 წლის 6 ივნისი.

150,000 აშშ დოლარის სესხი შმაგი ქემერტელიძისგან (საბოლოო პარტნიორი), რომელიც გაიცა 2018 წლის 18 დეკემბერს, წლიური პროცენტი 10%, დაფარვა 2019 წლის 12 ივნისი. 2019 წლის 18 ივნისს სესხი გადავადდა 2021 წლის 18 ივნისამდე.

შმაგი ქემერტელიძისგან 120,000 აშშ დოლარის სესხი იქნა მიღებული 2021 წლის 28 მაისს, წლიური 7% პროცენტით. დაფარვის თარიღი 2022 წლის 12 თებერვალი.

შმაგი ქემერტელიძისგან (საბოლოო პარტნიორი) 300,000 აშშ დოლარის სესხი იქნა აღებული 2020 წლის 25 აგვისტოს წლიური 10% პროცენტით და 2021 წლის 25 თებერვალი ვადით. შმაგი ქემერტელიძისგან (საბოლოო პარტნიორი) 112,000 აშშ დოლარის სესხი იქნა აღებული 2020 წლის 31 აგვისტოს, წლიური 7% პროცენტით და 2021 წლის 31 აგვისტოს დაფარვის ვადით. ორივე სესხი გაგრძელდა 2021 წლის 31 დეკემბრამდე.

ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდის ვადის შემდგომ საბოლოო პარტნიორისგან მიღებული სესხები არ გაგრძელდება. დაუფარავი ძირი თანხა და პროცენტი გადასახდელია მოთხოვნისთანავე ჯგუფის მიერ.

*Handwritten signature or initials*

15. ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებების შედარება.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილში მოცემულია ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი და და ფინანსურ საქმიანობიდან გამომდინარე ჯგუფის ვალდებულებებში მოპრაობები ყოველი წარმოდგენილი პერიოდისთვის. ამ ვალდებულებების პოზიციები შეტანილია ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში ფინანსირების რანგში:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
სესხები 2020 წლის 1 იანვრისთვის ფულადი ნაკადები	17,527,370	21,176,697
დამატებები წლის განმავლობაში ძირითადი თანხის გადახდები პროცენტების გადახდები	82,111,677 (81,454,704) (1,041,417)	43,241,645 (50,816,803) (1,314,846)
უნადლო ცვლილებები პროცენტის დარიცხვა სავალუტო კორექტირება	1,072,754 (1,525,194)	1,450,445 3,790,232
<b>სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>16,690,486</b>	<b>17,527,370</b>

16 სავაჭრო და სხვა დავალიანებები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო დავალიანებები	13,584,370	8,313,700
სულ ფინანსური დავალიანებები სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებების ფარგლებში	13,584,370	8,313,700
მიღებული ავანსები თანამშრომელთა შედგავათების დარიცხული ხარჯები	3,203,086 550,814	8,359,454 432,999
<b>სულ სავაჭრო და სხვა დავალიანებები</b>	<b>17,338,270</b>	<b>17,106,153</b>

ავანსები ჩვეულებრივ მიიღება ფეროშენადნობების გაყიდვის შემდეგ რამდენიმე კლიენტისგან, რომლებიც ახორციელებენ რეგულარულ გადახდებს ავანსების მეშვეობით.

17 მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი

მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლის დაშლა:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
მზა პროდუქცია	114,950,767	58,096,916
ლუმელისა და სხვა სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	65,670,179	-
ნედლეულის გაყიდვა	8,073,821	544,312
გაწეული მომსახურებები	258,881	169,968
სხვა მატერიალურ-საწარმოო მარაგები	-	2,546,489
<b>სულ შემოსავალი</b>	<b>188,953,648</b>	<b>61,357,685</b>

ლუმელისა და დაკავშირებული სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა წარმოადგენს მხარის შემოსავალს, რომელიც მიღებულ იქნა შპს მეტალ კონსტრუქშენ ჯორჯიასგან. 2021 წელს კომპანიამ ხელი მოაწერა ხელშეკრულებას მეორე მხარესთან 1 მილიონ ა.შ.შ. დოლარზე, 9 მილიონ და 15 მილიონ ა.შ.შ. დოლარზე. ხელშეკრულებები შეეხება სილიკონმანგანუმის ღომელების და შესაბამისი სათადარიგო ნაწილების გაყიდვას.



17 მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი (გაგრძელება)  
 ჯგუფი შემოსავალს იღებს საქონლის და მომსახურებების გადაცემის შემდეგ დროის კონკრეტულ მომენტში.

შემოსავლების გეოგრაფიული განაწილება შემდეგია:  
 თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

	2021	2020
ევროკავშირი	71,947,224	33,505,276
საქართველო	69,197,142	6,331,000
დამოუკიდებელი სახელმწიფოების თანამეგობრობა	38,307,420	16,819,463
აზია	9,501,862	4,701,946
<b>სულ მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი</b>	<b>188,953,648</b>	<b>61,357,685</b>
18 გაყიდვების ღირებულება თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
გამოყენებული ნედლეული და სახარჯი მასალა	67,724,246	19,811,139
ენერჯისა და კომუნალური მომსახურების ხარჯები	26,775,320	18,424,233
თანამშრომელთა ხელფასებისა და დანამატების ხარჯები	4,483,917	3,781,298
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,482,109	1,274,014
სხვა საწარმოო ზედნადები ხარჯები	780,439	356,565
ცვლილებები მზა პროდუქციის მატერიალურ-საწარმოო მარაგებში	(7,613,207)	9,962,596
<b>სულ გაყიდვების ღირებულება</b>	<b>93,632,824</b>	<b>53,609,845</b>

19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
თანამშრომელთა ხელფასები და დანამატები	2,327,734	2,371,105
რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	619,361	478,038
გადასახადები გარდა სამემოსავლოსი პროფესიული მომსახურებები*	325,821	306,806
საწვავის ხარჯები	339,596	293,870
სადაზღვევო ხარჯები	287,205	249,279
სადაზღვევო ხარჯები	281,180	241,846
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	267,290	232,020
ოპერაციული იჯარის ხარჯები	144,760	71,787
საბანკო მომსახურების ხარჯები	136,930	44,488
მივლინების ხარჯები	136,930	44,488
წარმომადგენლობითი ხარჯები	129,708	113,253
საქველმოქმედო ხარჯები	109,702	18,189
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	54,914	17,212
საკომუნიკაციო ხარჯები	42,789	21,871
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	39,705	37,061
	372,535	189,601
<b>სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>5,479,230</b>	<b>4,686,426</b>

(\*) პროფესიული მომსახურების გასამრჯელო მოიცავს 247,772 ლარს (2020: 175,636 ლარი) - გასამრჯელო გადახდილ იქნა მომსახურებებისთვის, რომლებიც გასწია აუდიტორმა/აუდიტორულმა ფირმამ, როგორც ამას განსაზღვრავს საქართველოს კანონი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ.

21/35

20 დისტრიბუციის ხარჯები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
დისტრიბუციის ხარჯები	3,876,385	469,900
საწვავის ხარჯები	1,815,630	1,105,224
თანამშრომელთა ხელფასები და დანამატები	1,131,776	904,730
რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	938,432	882,722
ტრანსპორტირების და შენახვის ხარჯები	422,358	473,243
ცვეთის ხარჯები	321,158	373,058
<b>სულ დისტრიბუციის ხარჯები</b>	<b>8,505,739</b>	<b>4,208,877</b>

21 სხვა საოპერაციო ხარჯები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
საჩუქრები და ქველმოქმედება	1,480,309	341,577
სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების ზარალის რეზერვი	228,423	153,070
გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის რეზერვი / (აღდგენა)	241,333	(37,486)
საპენსიო ხარჯები	135,791	92,563
წინასწარ გადახდის ჩამოწერა/(აღდგენა)	72,041	(7,923)
ზარალი მოწყობილობების ჩამოწერისას	29,677	15,075
საინვესტიციო ქონების ცვეთა	-	14,012
სხვა	1,504,895	434,993
<b>სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>3,692,469</b>	<b>1,005,881</b>

22 ფინანსური ხარჯები

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021	2020
საპროცენტო ხარჯი	1,075,295	1,450,565
ზარალი უცხოური ვალუტის გაცვლიდან, წმინდა	-	2,296,788
<b>სულ ფინანსური ხარჯები</b>	<b>1,075,295</b>	<b>3,747,353</b>

23 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები

საგადასახადო კანონმდებლობა. საგადასახადო სისტემა საქართველოში შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით კანონმდებლობაში, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც არცთუ იშვიათად გაუგებარია, წინააღმდეგობრივია და განსხვავებული საგადასახადო ორგანოების მიერ განსხვავებულად განიმარტება. საგადასახადო ექვემდებარება განხილვას და გამოძიებას რიგი სახელმწიფო ორგანოების მიერ, რომლებსაც აქვთ უფლებამოსილება გადაამხდელს დააკისრონ მძიმე საურავები, ჯარიმები და საპროცენტო განაკვეთები.

საგადასახადო წელი ღიაა საგადასახადო ორგანოების მიერ შესმოწმებისთვის შემდგომი სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ ვითარებაში აღნიშნული ვადა შეიძლება გახანგრძლივდეს კიდევ. ამგვარმა გარემოებებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რაც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე ბევრ სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობა იმედოვნებს, რომ სათანადოდ წარადგინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს და აღნიშნულმა შესაძლოა მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს თუ ოფიციალური ორგანო წარმატებით დაიცავს საკუთარ თვალსაზრისს.

დაპირებული და შეზღუდული აქტივები. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიწის ნაკვეთები 101,447 ლარის ღირებულებით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 101,447 ლარი) იპოთეკით არის დატვირთული „საქართველოს ბანკიდან“ აღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (შენიშვნა 14).

გარემოსთან დაკავშირებული საკითხები. საქართველოში მიმდინარეობს გარემოსდაცვითი რეგულაციების ამოქმედება და უწყვეტი

ნი 135

სახით ხდება ხელისუფლების პოზიციის გადახედვა ამ კუთხით. კომპანია პერიოდულად ამოწმებს თავის ვალდებულებებს, რომლებიც მას გარემოს დაცვის რეგულაციებიდან გამომდინარე აკისრია. ვალდებულებების განსაზღვრისთანავე ხდება მათი დაუყოვნებლივი აღიარება. პოტენციური ვალდებულებები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას რეგულაციების, კანონმდებლობის, სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, შეუძლებელია შეფასდეს, მაგრამ შეიძლება მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს. არსებული კანონმდებლობის გათვალისწინებით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, არ არსებობს მნიშვნელოვანი ვალდებულებები გარემოსთვის მიყენებული ზიანის კუთხით.

**კლიმატის ცვლილებების გათვალისწინება.** ჯგუფი ითვალისწინებს მსოფლიო შემფოთებას კლიმატს პოტენციური ცვლილების გამო. ამჟამად ამ საკითხს არ აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ხოლო ძნელია ჯგუფის საქმიანობას და ბიზნეს გეგმაზე მომავალი გავლენის პროგნოზი. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ კუთხით და განახორციელებს სათანადო რეაგირებას, რათა უზრუნველყოს ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობა და მიიღებს ყველა სამთავრობო გაილაინს, თუ მსგავსი რამ გამოქვეყნდება იმ ბაზარზე, სადაც ჯგუფი ოპერირებს.

24 ფინანსური რისკის მართვა  
ჯგუფის ფარგლებში რისკის მართვის ფუნქცია ხორციელდება ფინანსური რისკების, საოპერაციო რისკების და სამართლებრივი რისკების გათვალისწინებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ლიმიტების დადგენა, რაც განაპირობებს რისკების ზემოქმედების აღნიშნული ლიმიტის ფარგლებში მოთავსებას. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორად ფუნქციონირებას, რათა მოხდეს ოპერატიული და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე შემცირება.

**საკრედიტო რისკი.** ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც იმის საფრთხეს წარმოადგენს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე, ვალდებულებების შეუსრულებლობის საფუძველზე, გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის.

საკრედიტო რისკის წარმოშობა გამომდინარეობს ჯგუფის მიერ საქონლის საკრედიტო პირობებით გაყიდვიდან და სახელშეკრულებო მხარეებთან განხორციელებული სხვა გარიგებებიდან, რომლებსაც მივყავართ ფინანსური აქტივების წარმოშობამდე. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური გავლენა ჯგუფზე აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში, რომელიც შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

**საკრედიტო რისკის მართვა.** საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე უდიდესს რისკს ჯგუფის საქმიანობაში; შესაბამისად, ხელმძღვანელობა ფრთხილად მართავს საკრედიტო რისკის გავლენას კომპანიაზე.

**შეზღუდვები.** კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის დონების სტრუქტურირებას, კონტრაგენტებთან ან კონტრაგენტების ჯგუფებთან დაკავშირებით დაშვებული რისკის თანხის ლიმიტების დადგენით. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტი რეგულარულად მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ. ამგვარი რისკები კონტროლდება ავტომატურად განახლებად ბაზაზე და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო ხშირგადახედვას.

საკრედიტო ლიმიტის ანალიზი კეთდება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ. საკრედიტო რისკის გავლენის კონტროლის მიზნით მზადდება რეგულარული ანგარიშები სტრუქტურულ ანალიზზე დაყრდნობით, რომლებიც ორიენტირებულია მომხმარებლის ბიზნესზე და ფინანსურ მაჩვენებლებზე. ინფორმაცია ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ურთიერთქმედების შესახებ, გაუარესებული კრედიტუნარიანობის მქონე მომხმარებლებთან, მიეწოდება კომპანიის ხელმძღვანელობას და განიხილება ამ უკანასკნელის მიერ. ჯგუფის ხელმძღვანელობა განიხილავს კონტრაგენტების საქმიანობის შედეგებს და თვალყურს ადევნებს ვადაგასულ ბალანსებს.

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება.** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს სამომავლო ფულადი დეფიციტების მიმდინარე ღირებულების სავარაუდოდ შეწონილ შეფასებას (იგივეა, რაც საკრედიტო ზარალის საშუალო შეწონილი მაჩვენებელი, დეფოლტის შესაბამისი რისკებით, რომლებიც წარმოქმნება დროის მოცემულ პერიოდში და გამოიყენება როგორც წონები). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მიუკერძოებელია და განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ეფუძნება ჯგუფის მიერ გამოყენებულ სამ კომპონენტს: დეფოლტის ალბათობას ("PD"), დეფოლტს ზარალის გათვალისწინებით ("LGD") და ფასდაკლების განაკვეთს.

PD წარმოადგენს დეფოლტის დადგომის ალბათობის შეფასებას დროის განსაზღვრულ პერიოდში. LGD არის დეფოლტისას წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის განსხვავებას, რომლებსაც მიღებასაც მსესხებელი ელის, მათ შორის ნებისმიერი უზრუნველყოფიდან. მოსალოდნელი დანაკარგები დისკონტირდება წარმოდგენილ ღირებულებამდე, საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე. ფასდაკლების განაკვეთი წარმოადგენს ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს ("EIR") ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ან მისი მიახლოებისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მოდელირდება ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა ტოლია ხელშეკრულების მოქმედების დარჩენილი ვადისა და ვალიანების ინსტრუმენტების დაფარვამდე, რომლებიც კორექტირებულია მოსალოდნელი წინასწარი გადახდებისთვის, ამგვარის არსებობის შემთხვევაში. ხელმძღვანელობა ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სასარგებლო მომსახურების ვადის მოდელირებას, ანუ ზარალის, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის ყველა შესაძლო მოვლენის შედეგად, ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს სასარგებლო მომსახურების ვადის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ინსტრუმენტზე დეფოლტის მოვლენისას და რომელსაც შესაძლებელია ადგილი ჰქონდეს საანგარიშო პერიოდის შემდეგი 12 თვის განმავლობაში ან ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო 24 ფინანსური რისკის მართვა

Handwritten signature or initials.

24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)  
მომსახურების დარჩენილი ვადის განმავლობაში, თუ ის 1 წელზე ნაკლებია.

მოცემული ფინანსური ანგარიშების მიზნებისთვის ხელმძღვანელობის მიერ განხორციელებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებები წარმოადგენს შეფასებებს დროის კონკრეტულ მომენტში და არა შეფასებებს ციკლური პერიოდის განმავლობაში, რომლებიც, როგორც წესი, გამოიყენება რეგულირების მიზნებისთვის. შეფასებები ითვალისწინებს საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც იმას ნიშნავს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს ძირითადი მაკროეკონომიკური ცვლადების სავარაუდოდ შექონილ შემუშავებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ საკრედიტო რისკზე.

PD-ს შეფასების მიზნით, კომპანია განსაზღვრავს დეფოლტს, როგორც სიტუაციას, როდესაც გავლენა შეესაბამება შემდეგ კრიტერიუმთაგან ერთ-ერთს ან რამდენიმეს:

- მსესხებელმა 365 დღეზე მეტი დროით დააგვიანა სახელშეკრულებო გადახდები;
- მსესხებელი პასუხობს ქვემოთ მოცემულ გადახდისუუნარობის კრიტერიუმებს;
- მსესხებელი გარდაიცვალა;
- მსესხებელი გადახდისუუნაროა;
- მსესხებელი არღვევს ფინანსურ შეთანხმებას (შეთანხმებებს);
- ჩნდება ვარაუდი, რომ მსესხებელი გაკოტრდება; და

ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით, ჯგუფმა სრულიად შეუსაბამა დეფოლტის განსაზღვრება კრედიტგაუფასურებული აქტივების განსაზღვრებას. ზემოთ მოყვანილი დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება ჯგუფის ფინანსური აქტივების ყველა ტიპისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისთვის ჯგუფი მიმართავს ინდივიდუალური შეფასების მიდგომას. ჯგუფი შეფასებას ახორციელებს ინდივიდუალურ საფუძველზე ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანების ნაშთებისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხორციელდება ინდივიდუალურ საფუძველზე, სხვადასხვა შესაძლო შედეგებისთვის, საკრედიტო ზარალის შეფასებების შექონით, ყოველი შედეგის დადგომის ვარაუდით. ჯგუფი განსაზღვრავს მინიმუმ ორ შესაძლო შედეგს ყოველი შეფასებული სესხისთვის, რომელთაგან ერთი იწვევს საკრედიტო ზარალს მაშინაც კი, როდესაც ამგვარი სცენარის განვითარების ალბათობა ძალიან დაბალია. ინდივიდუალური შეფასება უპირველეს ყოვლისა ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის საექსპერტო გადაწყვეტილებას. საექსპერტო გადაწყვეტილება რეგულარულად მოწმდება, რათა შემცირდეს განსხვავება გამოთვლებსა და რეალურ ზარალს შორის.

*საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამოთვლის ძირითადი პრინციპები.* სასარგებლო მომსახურების ვადის PD-ები წარმოადგენს დეფოლტის წარმოქმნის გამოთვლილ ალბათობას ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების დარჩენილი ვადის განმავლობაში და შეადგენს 12-თვიანი PD-ების ჯამს ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. PD-ს გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს დეფოლტის ისტორიულ მონაცემებს.

LGD ასახავს ჯგუფისთვის ზარალის მოსალოდნელ ხარისხს დეფოლტის შემთხვევაში. LGD დამოკიდებულია კონტრაგენტის ტიპზე, პრეტენზიის ტიპზე და პრიორიტეტულობაზე, აგრეთვე უზრუნველყოფის და სხვა საკრედიტო მხარდაჭერის ხელმისაწვდომობაზე. 12-თვიანი სასარგებლო მომსახურების ვადის LGD-ები განისაზღვრება იმ ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომლებიც გავლენას ახდენს მოსალოდნელ ადღგენებზე დეფოლტის მოვლენის შემდეგ. LGD-ს შეფასებისადმი მიდგომა შესაძლებელია დაიყოს სამ შესაძლო მიდგომად:

- LGD-ს შეფასება უზრუნველყოფის სპეციფიურ მახასიათებლებზე დაყრდნობით;
- ინდივიდუალურად განსაზღვრული LGD სხვადასხვა ფაქტორებზე და სცენარებზე დაყრდნობით.

ჯგუფი LGD-ს ითვლის ისეთი უზრუნველყოფის სპეციფიურ მახასიათებლებზე დაყრდნობით, როგორცაა პროგნოზირებადი უზრუნველყოფის ღირებულება, ისტორიული ფასდაკლებები გაყიდვებზე და სხვა ფაქტორები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებთან მიმართებით, ფულადი სახსრები და ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდები. LGD გამოითვლება კოლექტიურ საფუძველზე, რომელიც ეფუძნება ბოლო ხელმისაწვდომი ადღგენის სტატისტიკას კორპორატიული სესხის პორტფელის ნაშთისთვის და უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი საცალოპროდუქტებისთვის.

*ECL მოდელში ჩართული საპროგნოზო ინფორმაცია.* ECL-ების შეფასება მოიცავს მხარდაჭერილ საპროგნოზო ინფორმაციას. კომპანიამ განსაზღვრა ზოგიერთი ძირითადი ეკონომიკური ცვლადი, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკისა და ECL-ების განვითარებებთან. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“) წლიურად წარადგენს ჯგუფის ხელმძღვანელობა და უზრუნველყოფის მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას. ხუთი წლის შემდეგ გამოყენებული იქნება საშუალო რეგრესიის მიდგომა, რაც იმას ნიშნავს, რომ ეკონომიკური ცვლადები დახასიათდებიან გრძელვადიანი საშუალო განაკვეთისკენ (მაგალითად უმუშევრობა) ან გრძელვადიანი საშუალო ზრდის განაკვეთისკენ (მაგალითად მშპ) დაბრუნების მიდრეკილებით. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-სა და LGD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიული ანალიზის მეშვეობით რათა განსაზღვრულიყო გავლენა, რომელსაც აღნიშნული ცვლადების ცვლილებები ისტორიულად ახდენდა დეფოლტის განაკვეთებზე და LGD-ს და EAD-ს კომპონენტებზე.

*საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია.* ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე აქტივების კლასის მიხედვით ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო თანხებში ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში:

ნი 135

24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)  
თანხები მოცემულია ქართულ ლარში

31 დეკემბერი 2021

31 დეკემბერი 2020

სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები		
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	29,281,635	12,034,095
გაცემული სესხები		
- გაცემული სესხები	238,469	489,865
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები		
- მოთხოვნის შემთხვევაში გადასახდელი საბანკო ნაშთები	2,758,967	4,832,431
<b>სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე</b>	<b>32,279,071</b>	<b>17,356,391</b>

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს გადავადებული სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების ანალიზს და ამოწმებს გადავადებულ ნაშთებს. შესაბამისად, ხელმძღვანელობა მიზანშეწონილად მიიჩნევს წარადგინოს გადავადების და სხვა ინფორმაცია საკრედიტო რისკის შესახებ, როგორც ეს მოცემულია შენიშვნა 9, 10 და 12-ში.

**საბაზრო რისკი.** ჯგუფი ექვემდებარება საბაზრო რისკს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება დიაპოზიციებიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) საპროცენტო აქტივებსა და ვალდებულებებში და (გ) აქციებში, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ბაზარზე საერთო და სპეციფიური მოძრაობების გავლენას. ხელმძღვანელობა ადგენს ლიმიტებს იმ რისკის ღირებულების შესახებ, რომელიც შეიძლება დაშვებული იქნეს და რომლის მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება. თუმცა ამ მიდგომის გამოყენება არ გამოირიცხავს ზარალის წარმოშობას სხვა მიზეზით, ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკების მიმართ მგრძობიანობა, რომელიც მოყვანილია ქვემოთ, ეფუძნება ერთი ფაქტორის ცვლილებას სხვა ფაქტორების მუდმივობის პირობებში. პრაქტიკაში ეს ნაკლებად შესაძლებელია და ცვლილებები ზოგიერთ ფაქტორებში შესაძლებელია დაკავშირებული იყოს - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებები და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებები.

**სავალუტო რისკი.** ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის დაქვემდებარებას უცხოური ვალუტის კურსის რისკზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულისთვის:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბრისთვის			2020 წლის 31 დეკემბრისთვის		
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია
ქართული ლარი	1,050,253	7,191,227	(6,140,974)	3,664,369	6,031,116	(2,366,747)
ა.შ.შ. დოლარი	28,441,215	22,938,534	5,502,681	10,776,341	19,678,980	(8,902,639)
ევრო	2,787,603	145,096	2,642,507	220,490	252,230	(31,740)
<b>ჯამი</b>	<b>32,279,071</b>	<b>30,274,857</b>	<b>2,004,214</b>	<b>14,661,200</b>	<b>25,962,326</b>	<b>(11,301,126)</b>

ზემოთ მოყვანილი ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. მიიჩნევა, რომ ინვესტიციები კაპიტალში და არაფულადი აქტივები არ იწვევს რაიმე მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს მოგების, ზარალისა და კაპიტალის მგრძობიანობას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოყენებული სავალუტო კურსის გონივრულ შესაძლო ცვლილებების მიმართ, რომელიც ეხება ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტას, ამასთან, ყველა სხვა ცვლადი ინარჩუნებს მუდმივობას:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბრისთვის		2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	
	გავლენა მოგებასა ან ზარალზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებასა ან ზარალზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარის გამყარება 10%-ით	550,268	(296,285)	(890,264)	(1,356,488)
აშშ დოლარის კურსის ვარდნა 10%-ით	(550,268)	296,285	890,264	1,356,488
ევროს გამყარება 10%-ით	264,251	(461)	(3,174)	(684,333)
ევროს კურსის ვარდნა 10%-ით	(264,251)	461	3,174	684,333

ნი 135

24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკი გათვლილია მხოლოდ ჯგუფის ფუქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ნაშთებისთვის

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი.** ჯგუფი ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის არსებული დონების გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების ნაკადებზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის დაქვემდებარებას საპროცენტო განაკვეთის რისკზე. ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებული თანხები საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც კატეგორიზირებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის ადრეული გადათვლის ან ვალდებულების შესრულების ვადების მიხედვით, რომელიც უფრო ადრე დადგება.

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	უპროცენტო	სულ
<b>31 დეკემბერი 2021</b>						
სულ ფინანსური აქტივები	29,375,012	-	-	-	-	29,375,012
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(33,482,072)	-	-	-	-	(33,482,072)
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>(4,107,060)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,107,060)</b>
<b>31 დეკემბერი 2020</b>						
სულ ფინანსური აქტივები	4,954,897	-	-	367,399	9,338,904	14,661,200
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(5,946,212)	(6,058,738)	(2,247,221)	(3,396,455)	(8,313,700)	(25,962,326)
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დეფიციტი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>(991,315)</b>	<b>(6,058,738)</b>	<b>(2,247,221)</b>	<b>(3,029,056)</b>	<b>1,025,204</b>	<b>(11,301,126)</b>

ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთების რისკების მართვისთვის საჭირო ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები, რადგან ხელმძღვანელობა ამ რისკს კომპანიის საქმიანობისთვის უმნიშვნელოდ მიიჩნევს.

**ლიკვიდურობის რისკი.** ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელსაც საწარმო შეიძლება დაექვემდებაროს ფინანსურ ვალდებულებების შესრულებისას. ჯგუფი ექვემდებარება ყოველდღიურ მოთხოვნებს მის ხელთ არსებული ფულადი რესურსებთან მიმართებით. ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აკონტროლებს მოძრავ პროფიზებს ჯგუფის ფულადი ნაკადების შესახებ.

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად სესხებისგან შედგება. ჯგუფი ინვესტირებას ახდენს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ პორტფელში, რათა სწრაფად მოახდინოს რეაგირება გაუთვალისწინებელი ლიკვიდურობის მოთხოვნებზე. ჯგუფის ლიკვიდურობის პორტფელი შედგება ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისგან (შენიშვნა 12). ხელმძღვანელობის შეფასებით, ფულადი სახსრების ლიკვიდურობის პორტფელის რეალიზაცია შეიძლება განხორციელდეს ნაღდი ფულით დღის განმავლობაში, რათა გათვალისწინებულ იქნას ლიკვიდურობის ნებისმიერი გაუთვალისწინებელი მოთხოვნები.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულებების დაფარვის ვადების მიხედვით. ვალდებულებების ცხრილში მოცემული თანხები წარმოადგენს სახელშეკრულებო არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ამგვარი ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგაბაში შეტანილი თანხისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგაბის თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. გადახდები უცხოურ ვალუტაში გადაიყვანება საანგარიშო პერიოდის დასასრულს მოქმედი სავალუტო კურსით.

Handwritten signature or initials.

24 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შესრულების ვადების ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდგენიარად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 2 თვეზე ნაკლები	2-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
<b>ვალდებულებები</b>					
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები (შენიშვნა 16)	13,584,370	-	-	-	13,584,370
სესხები (შენიშვნა 14)	16,964,661	-	-	-	16,964,661
<b>სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტების გადახდები</b>	<b>30,549,031</b>	-	-	-	<b>30,549,031</b>

ფინანსური ვალდებულებების შესრულების ვადების ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდგენიარად გამოიყურება:

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 2 თვეზე ნაკლები	2-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
<b>ვალდებულებები</b>					
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები (შენიშვნა 16)	8,313,700	-	-	-	8,313,700
სხვა ფინანსური ვალდებულებები (შენიშვნა 16)	121,256	-	-	-	121,256
სესხები (შენიშვნა 14)	6,066,465 17,933,589	6,225,305	2,422,024	3,219,795	
<b>სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტების გადახდები</b>	<b>14,501,421 26,368,545</b>	<b>6,225,305</b>	<b>2,422,024</b>	<b>3,219,795</b>	

25 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის ამოცანას წარმოადგენს მის მიერ პარტნიორებისთვის თანხების დაბრუნების, სხვა დაინტერესებული პირებისთვის სარგებლის უზრუნველყოფის და კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურის შენარჩუნების შესაძლებლობის დაცვა, რათა შემცირდეს კაპიტალის ღირებულება. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნებისა და რეგულირებისთვის ჯგუფს შეუძლია დივიდენდების რაოდენობის დარეგულირება, რომელსაც ის აპარტნიორებს უხდის, პარტნიორებისთვის კაპიტალის დაბრუნება, ახალი აქციების გამოშვება ან აქტივების გაყიდვა დავალიანების შესამცირებლად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის განაკარგულებაში არსებული კაპიტალია: 68,354,826 ლარი (2020: 36,575,363 ლარი).

26 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

სამართლიანი ღირებულების გაზომვები სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში გაანალიზებულია დონის მიხედვით შემდგენიარად: (i) პირველი დონე წარმოადგენს გაზომვებს კოტირებული ფასებით (დაუკორექტირებელი), მოქმედი იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე, (ii) მეორე დონის გაზომვები წარმოადგენს შეფასების მეთოდებს ყველა არსებითი ამოსავალი მონაცემით, რომლებიც მოქმედებს აქტივის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირ (ანუ, როგორც ფასები) ან ირიბად (ანუ ფასებისგან წარმოქმნილი), და (iii) მესამე დონის გაზომვები წარმოადგენს შეფასებებს, რომლებიც არ ეფუძნება ბაზრის არსებულ მონაცემებს (ანუ არასაბაზრო მონაცემები). ხელმძღვანელობის მიდგომა ეფუძნება ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიზაციას, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას გამოიყენება დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მოთხოვს მნიშვნელოვან კორექტირებებს, ამგვარი გაზომვა წარმოადგენს მესამე დონის გაზომვას. შეფასების ამოსავალი მონაცემების მნიშვნელოვნება მთლიანობაში ფასდება სამართლიანი ღირებულების შეფასებასთან მიმართებაში.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ იზომება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთათვისაც სამართლიანი ღირებულება დასახელებულია, სამართლიანი ღირებულება გაანალიზებულია დონის მიხედვით აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი და საბალანსო ღირებულებების იერარქიაში, რომლებიც არ იზომება სამართლიანი ღირებულებით, შემდგენიარად:

71 45

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი, 2021			საბალანსო ღირებულება
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
ფინანსური აქტივები				
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,847,479	-	-	2,847,479
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	-	31,726,337	-	31,726,337
- გაცემული სესხები	-	238,469	-	238,469
სულ აქტივები	2,847,479	31,964,806	-	34,812,285
ვალდებულებები				
- სავაჭრო გადასახდელები	-	17,338,270	-	17,338,270
- სესხები	-	16,690,486	-	16,690,486
სულ ვალდებულებები	-	34,028,756	-	34,028,756

თანხები მოცემულია ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2020			საბალანსო ღირებულება
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
ფინანსური აქტივები				
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,832,431	-	-	4,832,431
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	-	9,269,947	-	9,269,947
- გაცემული სესხები	-	489,865	-	489,865
სულ აქტივები	4,832,431	9,759,812	-	14,592,243
ვალდებულებები				
- სავაჭრო გადასახდელები	-	8,313,700	-	8,313,700
- სესხები	-	17,527,370	-	17,527,370
სულ ვალდებულებები	-	25,841,070	-	25,841,070

\* საინვესტიციო ქონებისთვის არ განხორციელებულა დამოუკიდებელი შეფასება.

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე და მესამე დონეების სამართლიანი ღირებულებები გამოთვლილია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით. მცურავი განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ კოტირდება აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი ღირებულებით. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გამოთვლილია სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია ანალოგიური საკრედიტო რისკების და დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული სახით.

**ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აყვანილი ფინანსური აქტივები.** მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, როგორც წესი, მათ საბალანსო ღირებულებას წარმოადგენს. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტებისთვის გამოთვლილი სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია ანალოგიური საკრედიტო რისკების და დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული სახით. დისკონტის განაკვეთი გამოიყენება სახელშეკრულებო მხარის საკრედიტო რისკის მიხედვით.

**ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აყვანილი ვალდებულებები.** გამოთვლილი სამართლიანი ღირებულება ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტებისთვის სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის დადგენილი ვადებით, რომელთათვისაც კოტირებული საბაზრო ფასი არ არის ხელმისაწვდომი, გამოანგარიშდა სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია ანალოგიური საკრედიტო რისკების და დარჩენილი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული სახით. სავაჭრო გადასახდელების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები მიახლოებით განსაზღვრავს სამართლიან ღირებულებებს მათი სახელშეკრულებო ვალდებულების დაფარვის მოკლევადიანი პერიოდის მიხედვით.

27 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია შეფასების კატეგორიით

ნივსი 47



შეფასების მიზნებისთვის ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს შემდეგ კატეგორიებში: (ა) ფინანსური აქტივები FVTPL-ით, (ბ) ვალის ინსტრუმენტები FVOCI-ით, (გ) კაპიტალის ინსტრუმენტები FVOCI-ით და (დ) ფინანსური აქტივები ამორტიზაციის ღირებულებით. ფინანსური აქტივები FVTPL-ით ორი ქვეკატეგორიით ხასიათდება: (i) აქტივები, რომლებიც სავალდებულო წესით ფასდება FVTPL-ით და (ii) აქტივები, რომელთა დანიშნულება თავდაპირველი აღიარებისას ან შემდგომ პერიოდში განისაზღვრება. ამასთან, ფინანსური იჯარის დებიტორული დავალიანებები ქმნის ცალკე კატეგორიას. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბალანსზე აყვანილი იქნა ამორტიზებული ღირებულებით.

**28. მოვლენები ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ**

**სესხები.** 2022 წლის 27 იანვარს კომპანიამ ნედლეულის შესყიდვის მიზნით მიიღო საქართველოს ბანკისგან აკრედიტივი 6,448,420 ლარის ოდენობით, რომლის დაფარვის ვადაა 2022 წლის 27 ივლისი.

**რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტი.** 2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთ-უკრაინის საზღვართან დაჯგუფების შემდეგ რუსულმა სამხედრო ძალებმა გადაჭრეს საზღვარი. ხსენებული კონფლიქტი წარმოადგენს უდიდეს სამხედრო შეტაკებას ევროპის სახელმწიფოში მე-2 მსოფლიო ომის შემდეგ. ამ მოვლენამ გამოიწვია ლტოლვილების კრიზისი ევროპაში, რადგან ომის დაწყების შემდეგ მილიონობით უკრაინელმა დატოვა თავისი სამშობლო. უკრაინასთან ომის გამო ბევრმა წამყვანმა სახელმწიფომ და ეკონომიკურმა კავშირმა მწვავე ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს და აღინიშნა რუსული რუბლის მნიშვნელოვანი გაუფასურება უცხოურ ვალუტასთან მიმართებით, აგრეთვე დაეცა ფასი მნიშვნელოვნად ფასიან ქაღალდებზე რუსულ ბაზრებზე და სხვა ბაზრებზე არსებულ რუსული კომპანიების შემთხვევაში. ბევრმა კომპანიამ თავისი ბიზნესი რუსეთიდან ბელარუსში გადაიტანა. სიტუაცია კვლავ რთულია. მან უკვე გამოიწვია ჰუმანიტარული კრიზისი და მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთში და დანარჩენ მსოფლიოში.

კომპანია უკრაინაში არსებულ კონფლიქტს მიიჩნევს არაკორექტირებად მოვლენად, რომელიც ბალანსის შედგენის შემდგომ მიმდინარეობს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მას არ ექნება საგრძნობი გავლენა ჯგუფის საქმიანობაზე.

რადგან კონფლიქტი გრძელდება, ძნელია იმ სრული გავლენის შეფასება, რომელიც მას შესაძლოა ექნეს ჯგუფის საქმიანობაზე, რადგან გაურკვეველია მისი გავლენა ეკონომიკაზე ზოგადად. ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება ეკონომიკურ სიტუაციას არსებულ გარემოში.

ნი 155 ~

შპს ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია

მმართველობითი ანგარიშგება

შპს ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია ჯგუფის საქმიანობის მიმოხილვა

თბილისი

2021

მი 135

1. საქმიანობის განვითარების, შედეგების და მდგომარეობის აღწერა

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ დაარსდა 2008 წელს. მისი საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა სხვადასხვა სახის ფეროშენადნობების წარმოება. 2009 წლიდან კომპანია აქტიურად ჩაერთო წარმოების პროცესში და ყოველწლიურად ხასიათდება მზარდი ეფექტით, როგორც წარმოების, ისე ბაზრის ათვისების და ბაზარზე საკუთარი სეგმენტის დაკავების კუთხით.

შპს „ჭიათურამანგანუმ ჯორჯია“ აწარმოებს შემდეგი სახის პროდუქციას:

1. ფეროსილიკომანგანუმი - FeSiMn
2. ფერომანგანუმი - FeMn
3. ფეროსილიციუმი - FeSi

გარდა საქმიანობის ძირითადი მიმართულებისა, კომპანია ასევე ახორციელებს ფეროსილიკომანგანუმის საწარმოებლად საჭირო ძირითადი ნედლეულის - მანგანუმის კონცენტრატის და აგლომერატის წარმოებას.

კომპანიის მიერ წარმოებულ პროდუქციაზე განსაკუთრებული მოთხოვნაა, მსოფლიოს მასშტაბით, რაც შეეხება ქვეყნის შიდა ბაზარს, იგი ძალიან მცირეა, თუმცა კომპანიას აქაც დაკავებული აქვს გარკვეული ადგილი.

წარმოებული პროდუქციის ძირითადი იმპორტიორი ქვეყნებია ევროკავშირის სახელმწიფოები, რუსეთი, ყაზახეთი, აზერბაიჯანი, უკრაინა, აშშ. გარდა აღნიშნული ქვეყნებისა, შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ წარმატებით ახორციელებს წარმოებული ფეროშენადნობების ექსპორტს მსოფლიოს სხვა ქვეყნებშიც, ესენია: ესტონეთი, ბელორუსია, თურქეთი, ერაყი, იაპონია, და სხვა.

პროდუქციის საწარმოებლად საჭირო ნედლეულის შეძენას კომპანია ახორციელებს მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყნიდან, ესენია: ბრაზილია, აფრიკის კონტინენტის ქვეყნები, უკრაინა, რუსეთი, ყაზახეთი, თურქეთი, ჩინეთი.

21 115

## 2. განვითარების გეგმა და სტრატეგია

კომპანია დაარსების დღიდან ვითარდებოდა და ეტაპობრივად ხდებოდა წარმოების სიმძლავრეების ზრდა, წარმოებისთვის საჭირო ახალი მანქანა-დანადგარების დამატების და ახალი ქარხნების მშენებლობის და/ან შექმნის საშუალებით.

კომპანიის სამომავლო განვითარების გეგმა და მისი განხორციელებისთვის საჭირო დამატებითი კაპიტალის მოზიდვის მეთოდები, წარმოების ზრდის კუთხით უცვლელია. ისევე როგორც ისტორიულად, მომავალშიც განსაზღვრულია ეტაპობრივად სიმძლავრეების ზრდა, დამატებითი მნიშვნელოვანი ფინანსური სახსრების მოზიდვის გარეშე, კომპანიის საქმიანობის შედეგად მიღებული ფინანსური სახსრების გამოყენებით.

2019 წელს დასრულდა მშენებლობა და გამოსაცდელ რეჟიმში ჩაშვებულ იქნა ახალი თანამედროვე აგლომერაციის ქარხანა. 2021 წელს კომპანიამ აწარმოა 41000 ტონა საქონელი აგლომერაციის ქარხანაში. დაგეგმილია წარმოების ზრდა შემდგომ წლებში.

ნედლეულის წარმოების განვითარების კუთხით მნიშვნელოვანი დადებითი შედეგი აქვს აგლომერაციის ქარხანას, რადგან აღნიშნული ქარხნის მეშვეობით ხდება საქართველოში არსებული მანგანუმის მადნის წარმოების ნარჩენების გადამუშავება და მისგან ფეროშენადნობების საწარმოებლად საჭირო ნედლეულის მიღება. აგლომერაციის ქარხანა, მანგანუმის კონცენტრატის გამამდიდრებელ ქარხნებთან ერთად, საშუალებას იძლევა გარკვეულწილად გადაიჭრას საქართველოში არსებული ნედლეულის დეფიციტის პრობლემა. ამასთან აღსანიშნავია ის გარემოებაც, რომ ანალოგიური ტიპის წარმოება ამიერკავკასიის მასშტაბით არ არსებობს.

ისტორიულად კომპანია ვითარდებოდა განვითარების გეგმის შესაბამისად მცირეოდენი გადახრებით. წარმოების შედეგებიც თითქმის თანხვედრაშია დაგეგმილ მონაცემებთან.

21 1316 L r

ცხრილი № 1.

წარმოების მონაცემები

წელი	პროდუქცია	ზომის ერთეული	წარმოების გეგმა	ფაქტიური წარმოება
2011	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	15,000.00	15,557.70
2012	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	20,000.00	19,612.50
2013	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	20,000.00	20,907.80
2013	ფერომანგანუმი	ტონა	1,000.00	784.80
2014	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	12,000.00	11,710.70
2014	ფეროსილიციუმი	ტონა	2,000.00	1,957.50
2014	ფერომანგანუმი	ტონა	700.00	733.80
2015	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	11,000.00	10,625.80
2015	ფეროსილიციუმი	ტონა	2,000.00	1,767.50
2015	ფერომანგანუმი	ტონა	1,500.00	1,327.80
2016	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	23,000.00	24,322.50
2017	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	20,000.00	19,837.50
2018	ფეროსილიციუმი	ტონა	500.00	523.75
2018	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	17,000.00	16,225.59
2019	ფერომანგანუმი	ტონა	150.00	137.83
2019	ფეროსილიციუმი	ტონა	500.00	432.30
2019	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	22,000.00	22,499.40
2020	ფერომანგანუმი	ტონა	100,00	120,22
2020	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	18000,00	17757,20
2021	ფეროსილიკომანგანუმი	ტონა	25,000.00	31,134.10

3. არსებული საწარმოების მიმოხილვა

შპს „ჭიათურამანგანუმ ჯორჯიას“ პროდუქციის წარმოების განყოფილება შეიძლება დაიყოს 3 ჯგუფად. ესენია:

ჩი 1515

- ძირითადი პროდუქტების ფეროშენადნობების წარმოება, რომელიც მოიცავს 2 ფეროშენადნობის ქარხანას.
- მანგანუმის კონცენტრატის წარმოება, რომელიც მოიცავს 3 გამამდიდრებელ ქარხანას;
- აგლომერატის წარმოება, რომელიც მოიცავს თანამედროვე ტექნოლოგიების მქონე აგლომერაციის ქარხანას.

ფეროშენადნობების საწარმოებია:

1. ნახშირღელეს ფეროშენადნობთა ქარხანა.
2. ორხევის ფეროშენადნობთა ქარხანა

ნახშირღელეს ფეროშენადნობთა ქარხანა - გაიხსნა 2008 წელს, თავდაპირველად აშენდა და 2009 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა 5 მეგავატი სიმძლავრის #1 ელექტრორკალური ღუმელი. 2011 წელს ქარხანაში დამონტაჟდა და ექსპლოატაციაში შევიდა 8 მეგავატი სიმძლავრის #2 ელექტრორკალური ღუმელი, 2012 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა კიდევ ერთი 8 მეგავატი სიმძლავრის #3 ელექტრორკალური ღუმელი, 2013 წელს აშენდა და ექსპლოატაციაში შევიდა მექანიკური საამქრო, ხოლო 2014 წელს საჩამოსხმო საამქრო. აღნიშნულ საამქროებში ხორციელდება სხვადასხვა მეტალის დნობის და მექანიკური დამუშავების შედეგად ქარხნის ექსპლოატაციისთვის საჭირო სათადარიგო ნაწილების წარმოება.

2015 წელს ქარხანაში დამონტაჟდა თანამედროვე სტანდარტების აირგამწმენდი მოწყობილობა, რომელიც უზრუნველყოფს წარმოების პროცესში ღუმელებიდან გამოყოფილი აირების 99.8%-ით გაწმენდას. 2017 წელს აშენდა და 2018 წლის დასაწყისში ექსპლოატაციაში შევიდა დამატებით კიდევ ერთი 8 მეგავატი სიმძლავრის #4 ელექტრორკალური ღუმელი. 2021 წლის მდგომარეობით, ქარხნის წლიური წარმადობის სიმძლავრე შეადგენს 39,000 ტონას.

ორხევის ფეროშენადნობთა ქარხანა - კომპანია შეიძინა 2015 წელს. განხორციელდა ქარხანაში არსებული ღუმელის მოდიფიკაცია, თანამედროვე ტექნოლოგიური სიახლეების გათვალისწინებით, ასევე განხორციელდა ქარხანაში არსებული დანადგარების სრული კაპიტალური რემონტი და მოდიფიკაცია. ქარხანაში არსებულ აირგამწმენდ მოწყობილობას, ეფექტურობის გაზრდის მიზნით დაემატა დამატებითი სექციები და შეიცვალა არსებული ფილტრები სრულად. ჩატარებული სარემონტო სამუშაოების დასრულების შემდეგ, 2016 წლის ივნისის თვეში ქარხანა შევიდა ექსპლოატაციაში. ქარხანაში დამონტაჟებულია ერთი 6 მეგავატი სიმძლავრის ელექტრორკალური ღუმელი. 2021 წლის მდგომარეობით, არსებული სიმძლავრის გათვალისწინებით, ქარხნის წლიური წარმადობაა 7,200 ტონა.

მანგანუმის კონცენტრატის წარმოება - 2009 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა მანგანუმის კონცენტრატის საწარმოებელი #1 ქარხანა, რომელიც მდებარეობს ქალაქ ჭიათურაში. 2010 წელს ექსპლოატაციაში შევიდა ანალოგიური ტიპის კიდევ ერთი ქარხანა #2. 2013 წელს ჭიათურის რაიონ სოფ. წირქვალში აშენდა და ექსპლოატაციაში შევიდა უახლესი

ხე 13კლ რ

ტექნოლოგიური დანადგარებით აღჭურვილი მანგანუმის მადნის გამამდიდრებელი ქარხანა #3. გამამდიდრებელი ქარხნების სიმძლავრე, ნედლეულის ტიპისა და ხარისხის მიხედვით შეადგენს 36 000 – 100 000 ტონას წელიწადში.

აგლომერატის წარმოება - 2018 წელს დაიწყო მშენებლობა და 2019 წლის სექტემბრის თვიდან ექსპლუატაციაში შევიდა ახალი თანამედროვე დანადგარებით აღჭურვილი აგლომერაციის ქარხანა. აგლომერაციის ქარხანაში მანგანუმის წვრილფრაქციული მადნისგან ხდება აგლომერატის წარმოება, რომელიც გამოიყენება ფეროშენადნობების ქარხნებში. ქარხნის წარმადობა შეადგენს 240,000 ტონას წელიწადში.

ცხრილი № 2.

ღუმელების მონაცემები

წარმოების ქვედანაყოფი	ღუმელი	პროდუქცია	ზომის ერთეული	სიმძლავრე წლის საშუალო წარმადობა. რაოდენობა
ნახშირღუმე	ღუმელი №1	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	6,000
ნახშირღუმე	ღუმელი №2	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	11,000
ნახშირღუმე	ღუმელი №3	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	11,000
ნახშირღუმე	ღუმელი №4	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	11,000
ორხევი	ღუმელი №1	FeSiMn,FeSi,FeMn.	ტონა	7,200
ჯამი				46,200

კომპანიაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით დასაქმებული იყო 517 ადამიანი, დასაქმებულების 95% წარმოადგენს ადგილობრივ კადრებს. კომპანიის დაარსების დღიდან დასაქმებულების რაოდენობა, წარმოების სიმძლავრეების ზრდასთან ერთად თანმიმდევრულად იზრდებოდა. წლების მიხედვით კომპანიაში დასაქმებული ადამიანების რაოდენობა შემდეგია:

ცხრილი № 3

წელი	დასაქმებულების რაოდენობა
------	--------------------------

ჩი 135 L r

2008	45
2009	117
2010	386
2011	518
2012	526
2013	419
2014	396
2015	370
2016	398
2017	467
2018	515
2019	524
2020	512
2021	517

4. მომავლის გეგმები:

სამომავლო განვითარების მიზნით, 2022 წელს, კომპანია გეგმავს ფეროშენადნობების წარმოების გაზრდას 2 ახალი ღუმელის დამატების გზით. პროექტის ექსპლუატაციაში გაშვების შემდეგ წარმოების მოცულობა თვეში 1200 ტონით გაიზრდება.

წარმოების მოცულობის გაზრდასთან ერთად კომპანია 2022 წელს გეგმავს ახალი ელექტროგადამცემი ხაზის გაყვანას და არსებული ელექტროსადგურის რეაბილიტაციას.

კომპანიის საკუთრებაში არსებული ფეროშენადნობთა ქარხნების უნივერსალურობის გათვალისწინებით, კომპანიას შესაძლებლობა აქვს აწარმოოს სხვადასხვა სახის ფეროშენადნობები: ფეროსილიკომანგანუმი, ფერომანგანუმი, ფეროსილიციუმი. სამომავლოდ რომელიმე პროდუქტზე ორიენტირების კუთხით, კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ პოლიტიკას და პროდუქტზე ორიენტირება მომავალშიც მოხდება ბაზარზე არსებული მოთხოვნის გათვალისწინებით.

5. კლიენტებთან ურთიერთობების გაუმჯობესების გზები:

კლიენტებთან ურთიერთობის გაუმჯობესების და ახალ პოტენციურ კლიენტებთან ურთიერთობების დამყარების მიზნით, კომპანია აქტიურად ჩართულია და მონაწილეობს საქართველოსა თუ მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყანაში გამართულ ყოველწლიურ კონფერენციებში, სადაც წარმოდგენილია დარგში არსებული მსოფლიოს თითქმის ყველა კომპანიის წარმომადგენლები. ამ მიმართულებით კომპანია აპირებს გააგრძელოს აქტიური

ნი 1315



ჩართულობა და ყოველთვის იყოს წარმოდგენილი ასეთ კონფერენციებზე, ხოლო მსგავსი ღონისძიების საქართველოში გამართვის შემთხვევაში გაუწიოს ფინანსური დახმარება ორგანიზატორებს კონფერენციის ორგანიზებაში. აქტიური ჩართულობა და დარგში არსებულ მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყნის ნედლეულის მწარმოებლებთან თუ პროდუქციის მომხმარებლებთან მჭიდრო ურთიერთობა საფუძველია არა მხოლოდ შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ არამედ ზოგადად საქართველოს, როგორც ფეროშენადნობების მწარმოებელი ქვეყნის ცნობადობის ამაღლების და პოპულარიზაციისთვის.

#### 6. ხარისხის კონტროლი:

წარმოებული პროდუქციის ხარისხის კონტროლის მიზნით, შექმნილია სპეციალური ქიმიური ლაბორატორია. ლაბორატორია აღჭურვილია თანამედროვე სტანდარტების მოთხოვნის გათვალისწინებით. ლაბორატორიას საქართველოს აკრედიტაციის ეროვნული ცენტრის მიერ ISO 17025:2010-ის სტანდარტის შესაბამისად, მინიჭებული აქვს აკრედიტაცია და აკრედიტაციის ორგანოს მიერ ხორციელდება ასევე პერიოდული კონტროლი (აკრედიტაციის მოწმობა GAC-TL-0120). პროდუქციის წარმოების პროცესში, ყოველდღიურად - დღეში რამდენჯერმე ხდება წარმოებაში ჩაშვებული ნედლეულის და მიღებული პროდუქციის ხარისხის ლაბორატორიული ანალიზი, რისი მეშვეობითაც მინიმუმამდეა დაყვანილი პროდუქციის ხარისხის მცირე გადახრის რისკიც. ხარისხის კონტროლის მაღალი სტანდარტის გათვალისწინებით, კომპანიას მსოფლიო ბაზარზე დამკვიდრებული აქვს სტაბილური და ხარისხიანი პროდუქციის მწარმოებლის რეპუტაცია.

#### 7. სასაქონლო ნიშნები და პატენტები:

2009 წლიდან, მსოფლიო ბაზარზე ხარისხიანი და სტაბილური პროდუქციის მიმწოდებლის რეპუტაციის ჩამოყალიბების შედეგად, ფეროშენადნობების მწარმოებელთა და ფეროშენადნობი პროდუქციის მომხმარებელთა დარგში, კომპანია მსოფლიოს მასშტაბით მაღალი ცნობადობით სარგებლობს. კომპანიის სახელის და სავაჭრო ნიშნის არასანქცირებული გამოყენების თავიდან არიდების მიზნით, კომპანიას საქპატენტში რეგისტრირებული აქვს სავაჭრო ნიშანი შესაბამისი ტექსტობრივი და ვიზუალური გამოსახულების სახით.

რეგისტრირებული სავაჭრო ნიშნის ვიზუალური გამოსახულება:

7/1 135



CHIATURMANGANUM GEORGIA  
Georgian Ferroalloys

#### 8. გარემოზე ზრუნვა

კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა გარემოს დაცვის საკითხების მოწესრიგებას. კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკის მიხედვით, კომპანია კანონმდებლობით დადგენილი წესით ახორციელებს გარემოზე ზემოქმედების მონიტორინგს. კომპანიის საკუთრებაში არსებული საწარმოების ექსპლუატაციაში გაშვება ხდება მხოლოდ შესაბამისი გარემოზე ზემოქმედების ანგარიშის და ატმოსფერულ ჰაერში მავნე ნივთიერებათა გაფრქვევის ანგარიშის მომზადების და სათანადო წესით შეთანხმების შემდეგ. გარემოზე მავნე ზემოქმედების თავიდან აცილების მიზნით, ფეროშენადნობ საწარმოებში დამონტაჟებულია უახლესი სტანდარტების აირგამწმენდი მოწყობილობები და ევროპული წარმოების ფილტრები. აირგამწმენდი მოწყობილობების მუშაობა მთლიანად ავტომატიზებულია და რაიმე ხარვეზის არსებობის შემთხვევაში ავტომატურად ხდება ქარხნის გათიშვა. უახლესი ტიპის მოწყობილობების გამოყენება საშუალებას იძლევა თითქმის 100%-ით გამოირიცხოს გაუთვალისწინებელი შემთხვევების შედეგად გარემოზე მავნე ზემოქმედება.

#### 9. დასაქმებულთა ჯანმრთელობაზე და უსაფრთხოებაზე ზრუნვა

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯიას“ საკუთრებაში არსებული ქარხნებში დასაქმებული პირების შესასრულებელი სამუშაო, წარმოების სპეციფიკიდან გამომდინარე წარმოადგენს მომატებული საფრთხის შემცველ სამუშაოს. ამის გათვალისწინებით, კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა შრომის უსაფრთხო პირობების დაცვას. ქარხნებში ყველა პოზიციაზე დასაქმებული პირებისთვის შემუშავებულია შესაბამისი შრომის ინსტრუქციები. ქარხანაში სამუშაოს დაწყებამდე ყველა პირი გადის სპეციალურ სწავლებას და მხოლოდ ამის შემდეგ დაიშვება სამუშაო ადგილზე. გარდა ამისა, დადგენილი პერიოდულობით ხდება თანამშრომელთა გადამზადება შრომის უსაფრთხოების საკითხებში.

ჩი 1/15

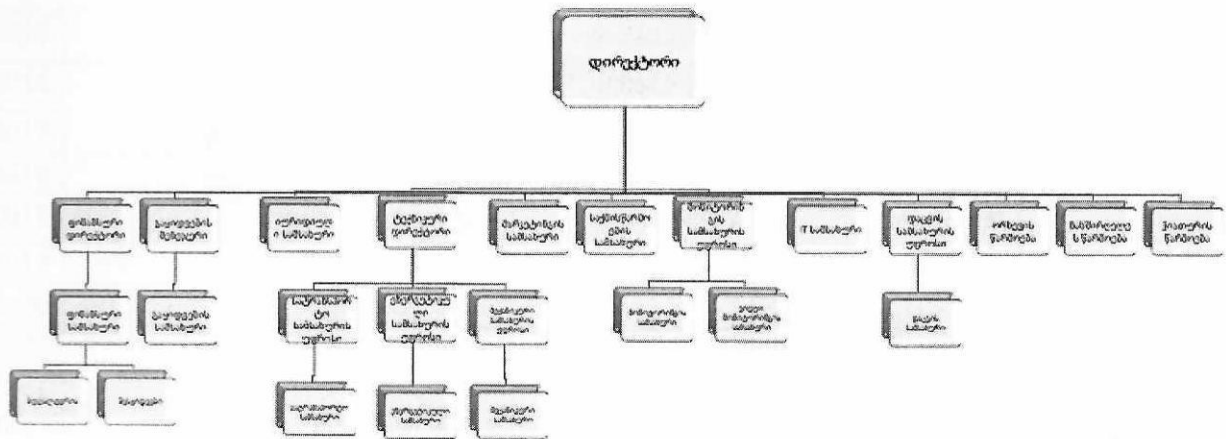
ყოველი სამუშაო დღის დაწყების წინ დასაქმებულები გადიან სპეციალურ ინსტრუქტაჟს შრომის უსაფრთხოებაში. საწარმოების შენობებში განთავსებული ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა. კრიზისულ სიტუაციების მართვაზე შესაბამისი უფლებამოსილებები გადანაწილებული აქვთ სამსახურების და/ან შესაბამისი ჯგუფის ხელმძღვანელებს. ამასთან კომპანიაში შრომის უსაფრთხოების პირობების დაცვის მონიტორინგის და კონტროლის მიზნით გამოყოფილია სპეციალური საკადრო ერთეულები.

10. კომპანიის სტრუქტურა:

კომპანიის მართვის სტრუქტურა შედგება ჰორიზონტალური და ვერტიკალური ხაზით დაკავშირებული ქვედანაყოფებისგან. სტრუქტურული ქვედანაყოფი ექვემდებარება კომპანიის დირექტორს ან შესაბამისი მიმართულების კურატორ დირექტორის მოადგილეს.

ნებისმიერი სტრუქტურული ქვედანაყოფისთვის ყალიბდება შესაბამისი პროცედურული დოკუმენტაცია, რომლითაც განისაზღვრება ქვედანაყოფის და მასში შემავალი პირების უფლება-მოვალეობები და მათი საქმიანობის ინსტრუქცია.

კომპანიის სტრუქტურა გამოიყურება შემდეგი სახით:



კომპანიის პარტნიორთა კრების უფლებამოსილება და უფლებების განხორციელების წესების მიმოხილვა:

ნი 15/...

კომპანიის 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს საერთაშორისო კომპანია Greenfield Financial Corporation.

11. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ცხრილი № 4

გაყიდვების მონაცემები

წელი	პროდუქცია	რეალიზაცია ლარი	თვითღირებულება ლარი	მარჟა % პროდუქციის რეალიზაციიდან
2013	ფეროსილიკომანგანუმი, ფერომანგანუმი.	36,257,975.60	21,642,973.00	40.31%
2014	ფეროსილიკომანგანუმი, ფეროსილიციუმი,ფერომანგანუმი	37,518,190.50	22,596,621.80	39.77%
2015	ფეროსილიციუმი	6,974,671.54	4,542,145.30	34.90%
2015	ფერომანგანუმი	3,971,655.05	2,256,060.50	43.20%
2015	ფეროსილიკომანგანუმი	18,606,078.55	12,033,165.70	35.33%
2016	ფეროსილიკომანგანუმი	36,970,739.00	30,150,334.44	18.45%
2016	ფეროსილიციუმი	2,061,784.00	1,778,620.00	13.73%
2017	ფეროსილიკომანგანუმი	60,508,399.00	35,604,687.27	41.16 %
2018	ფეროსილიკომანგანუმი	46,403,793.00	32,088,952.84	30.85%
2019	ფეროსილიციუმი	1,277,729.32	846,333.00	33.80%
2019	ფეროსილიკომანგანუმი	51,169,078.70	38,547,234.00	24.67%
2020	ფერომანგანუმი	65,555.77	55,195.80	15.80%
2020	ფეროსილიკომანგანუმი	57,326,367.50	51,989,156.28	9.31%
2021	ფეროსილიციუმი	251,171.59	88,454.77	64.78%
2021	ფერომანგანუმი	694,509.00	455,196.22	34.46%
2021	ფეროსილიკომანგანუმი	129,302,634.38	78,057,862.67	39.63%

ნი 1315

ცხრილი № 5

გაყიდვების მონაცემები

წელი	პროდუქცია	რეალიზაცია, რაოდენობა ტ.	რეალიზაცია თანხა ლარი	წლის საშუალო ფასი /ტონაზე
2013	ფეროსილიკომანგანუმი	17,435.50	36,257,975.60	2,079.57
2014	ფეროსილიკომანგანუმი	16,485.40	37,518,190.50	2,275.80
2015	ფეროსილიკომანგანუმი	7,843.55	18,606,078.55	2,372.15
2015	ფეროსილიციუმი	2,235.40	6,974,671.54	3,120.10
2015	ფერომანგანუმი	1,180.87	3,971,655.50	3,363.30
2016	ფეროსილიკომანგანუმი	21,011.00	36,970,739.00	1,760.59
2016	ფეროსილიციუმი	842.00	2,061,784.00	2,448.67
2017	ფეროსილიკომანგანუმი	22,201.82	60,508,399.00	2,725.38
2018	ფეროსილიკომანგანუმი	15,203.20	46,403,793.00	3,052.24
2019	ფეროსილიციუმი	503.00	1,277,729.32	2,540.21
2019	ფეროსილიკომანგანუმი	17,362.00	51,169,078.70	2,947.19
2020	ფერომანგანუმი	21.50	65,555.77	3,049.11
2020	ფეროსილიკომანგანუმი	19,219.40	57,326,367.50	2,982.74
2021	ფეროსილიციუმი	55.88	251,171.59	4,494.84
2021	ფერომანგანუმი	163.43	694,509.00	4,249.58
2021	ფეროსილიკომანგანუმი	28,257.25	129,302,634.38	4,575.91

12. ძირითადი რისკები და მისი პრევენციის გზები

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკის გათვალისწინებით შესაძლო რისკებს წარმოადგენს:

- პროდუქციაზე და/ან ნედლეულზე ფასების ცვლილება;
- ბაზარზე მოთხოვნის შემცირება;
- მსოფლიო პანდემიის პირობებში, გარკვეულ ქვეყნებში შეზღუდვების შემოღების შემთხვევაში ნედლეულის მიწოდების შეფერხება.
- ლარის კურსის ცვლილებები;
- ფინანსური რისკები.

კომპანიის წინაშე არსებული რისკების პრევენციის მიზნით, კომპანიაში მიმდინარეობს აღნიშნული რისკების მუდმივი მონიტორინგი, რათა მყისიერად მოხდეს რისკების თავიდან არიდების შესაბამისი ღონისძიებების განხორციელება.

მსოფლიო ბაზარზე ფასების ცვალებადობით შესაძლო ზიანის თავიდან არიდების მიზნით, ნედლეულის შესაბამისი პარტიის შექმნისას, კომპანიის მენეჯმენტი პარალელურად მუშაობს ნედლეულით მისაღები პროდუქციის გაყიდვის კონტრაქტების გაფორმებაზე მინიმუმ იმ ოდენობით, რაც გადაფარავს ნედლეულის შესაბამისი პარტიის და მისი გადამუშავების

მი 15

ღირებულებას. აღნიშნული მიდგომის შედეგად, მინიმალიზებულია, პროდუქციაზე ფასების მნიშვნელოვანი შემცირების პირობებშიც ზარალის მიღება.

რაც შეეხება ბაზარის გაჯერების და ბაზარზე მოთხოვნის შემცირების რისკს, კომპანია აღნიშნულს უმკლავდება საკუთარი ქარხნების უნივერსალურობის შედეგად. კომპანიას მარაგში მუდმივად აქვს სხვადასხვა სახის და ხარისხის პროდუქცია, რათა მოთხოვნის არსებობის შემთხვევაში დააკმაყოფილოს მომხმარებელი. ამავდროულად ბაზარზე ამა თუ იმ სახის პროდუქციაზე მოთხოვნის არსებობის შემთხვევაში კომპანია მოკლე დროში ახორციელებს წარმოების გადართვას სხვა სახის პროდუქციაზე. შესაბამისად ბაზრის მუდმივი მონიტორინგით და ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისი პროდუქციის წარმოებით მინიმალიზებულია ეს რისკიც.

2021 წელს მსოფლიოში შექმნილი ეპიდემიოლოგიური მდგომარეობის და მსოფლიო პანდემიის გამო არსებული და შესაძლო შეზღუდვების პირობებში, შესაძლებელია მოხდეს ნედლეულის მომწოდებელი რომელიმე ქვეყნის პორტების მუშაობის შეფერხება და რეალურად გართულდეს წარმოებისთვის საჭირო ნედლეულის დროულად მიღება.

აღნიშნული რისკის პრევენციის მიზნით კომპანიამ 2021 წელს განაახლა და გააფართოვა საკუთარი ნედლეულის წარმოების მიმართულება. აღნიშნული ღონისძიებების შედეგად, იმპორტირებული ნედლეულის არქონის შემთხვევაში, მანგანუმის მადნის საკუთარი ნედლეულის მარაგების გადამუშავებით შესაძლებელია მთლიანად აღმოიფხვრას ან მინიმუმამდე იქნას დაყვანილი ნედლეულის შესაძლო დეფიციტის რისკი.

ლარის კურსის ცვალებადობა არ ახდენს მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, რადგან პროდუქციის თითქმის 100% გადის ექსპორტზე და შესაბამისად კომპანიას შემოსავალი უცხოურ ვალუტაში აქვს, ამასთან პროდუქციის თვითღირებულების დაახლოებით 60%-ს იმპორტირებული ნედლეული შეადგენს. აქედან გამომდინარე კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლებზე დიდ გავლენას ლარის კურსი არ ახდენს. ეროვნული ვალუტის გაცვლითი კურსი ისტორიულად ძირითადად უარყოფითი ზრდით ხასიათდება. ამდენად შემოსავლის უცხოურ ვალუტაში არსებობის პირობებში, ეროვნული ვალუტის კურსის უარყოფითი ცვლილება, კომპანიისთვის მნიშვნელოვან უარყოფით შედეგებს არ გამოიწვევს.

სამუშაოს სპეციფიკური ხასიათის გამო, ფულადი სახსრების შემოღინება კომპანიისთვის ფინანსური რისკების თვალსაზრისით ძალიან მგრძობიარე საკითხია. ფულადი სახსრების არასაკმარისი შემოღინების გამო მიმდინარე ვალდებულებების დაფარვა შესაძლოა პრობლემური გახდეს. ზემოაღნიშნული რისკის დაზღვევის მიზნით, კომპანიამ შეიმუშავა საკმაოდ ფრთხილი პოლიტიკა, კერძოდ: მნიშვნელოვანი კაპიტალური ხარჯების დაგეგმვა ხორციელდება მხოლოდ კომპანიის საკუთრებაში არსებული საკუთარი თავისუფალი სახსრების მობილიზაციის ხარჯზე და შესაბამისად, ზემოაღნიშნული რისკი, კაპიტალური ხარჯების თვალსაზრისით არ არსებობს. რაც შეეხება სამუშაო აქტივების დაფინანსების

21 1315

წყაროს, ამ მხრივ კომპანია ყოველთვის განიხილავდა საკუთარი სახსრების გარკვეულ ნაწილს. კომპანია ნედლეულის დიდ მარაგს ყიდულობს ძირითადად საბანკო პროდუქტების გამოყენებით. ამ მიზნით მან წინასწარ მოაწერა ხელი ბანკებთან საერთო საკრედიტო ხელშეკრულებას, რაც აღემატება ნედლეულის საჭირო რეზერვების მაქსიმალურ დაფინანსებას. სამუშაო ნედლეულის შესყიდვისთვის საჭირო საკრედიტო პროდუქტის გარდა, კომპანიამ ასევე გააქტიურა საკრედიტო ხაზი რამდენიმე მილიონი აშშ დოლარის ოდენობით გაუთვალისწინებელი შემთხვევებისთვის, რომლითაც ხდება მიმდინარე ვალდებულებების დაფარვა, სახსრების მოსალოდნელი შეფერხების შემთხვევაში. ფულადი სახსრების შემოღების კონტროლს ახორციელებს კომპანიის ფინანსური სამსახური და დაგეგმილი ფულადი სახსრების შემოღების თუნდაც მცირე გადახრის შემთხვევაში, კომპანიის ფინანსური დირექტორის მოთხოვნით დაუყოვნებლივ ინიშნება დირექტორატის რიგგარეშე სხდომა. ფულადი სახსრების კონტროლის მიზნით და მოსალოდნელი ხარჯების დაფარვისთვის საჭირო დაფინანსების წყაროების იდენტიფიცირების მიზნით, კომპანიაში პერიოდულად (თვეში ერთხელ) დირექტორატის გაფართოებული შეხვედრები იმართება, რომლის დროსაც დეტალურად არის გაანალიზებული მომდევნო პერიოდში საჭირო თანხები, კომპანიის გაყიდვების პოლიტიკა იდენტიფიცირდება სახსრების საჭიროების შესაბამისად. აგრეთვე ხორცილდება ფულადი სახსრების შემოღების შესრულების გეგმის მონიტორინგი და გარკვეული კორექტირებები საჭიროების შემთხვევაში.

შპს „ჭიათურმანგანუმ ჯორჯია“ არ იყო ჩართული კვლევისა და განვითარების აქტივობებში 2021 წელს. საკუთარი აქციების შესყიდვის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ისტორიული მონაცემების საფუძველზე, კომპანიის პოლიტიკა ეფექტურია ფინანსური რისკების თავიდან აცილების თვალსაზრისით. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია სწრაფად განვითარდა დამატებითი მნიშვნელოვანი ინვესტიციების გაზრდის გარეშე, დაგეგმილია იგივე პოლიტიკის გაგრძელება მომავალში.

13 მაისი, 2022

მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი

მამია ბერიძე

21 1315



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი

N220632690



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი

30.05.2022 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

თეა კიკუაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქალაქი თბილისი, ლესელიძის ქ. #17

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

593235532

სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი

56016169911422



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](http://www.notary.ge) ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდაორი წლის ოცდაათ მაისს მე, ნოტარიუსი თეა კიკუაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს ქ თბილისი, ლესელიძის ქ. 17, ვადასტურებ მთარგმნელის მაკა კვანტალიანის (დაბ. 10.09.1989წ., მცხოვრები ქ. თბილისი, კოტე აფხაზის I ჩიხი N 4, პირადი №01011066963) ხელმოწერის ნამდვილობას. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი (ხარისხის სერტიფიკატი, გაცემული 2011წ. გოთლენდის უნივერსიტეტის მიერ № 890910-T043; სერტიფიკატი გაცემული საერთაშორისო სახლი – მსოფლიო ორგანიზაციის მიერ, გაც. 20.10.03) მე, ნოტარიუსმა გააფრთხილე მთარგმნელი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა თარგმნის გამოძიების გამოძიების გარემოების არარსებობის შესახებ და რომ ჯეროვნად იცის ქართული და ინგლისური ენები და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

30.05.2022 I, Notary Public **Tea Kikuashvili**, the notary office located at the address: 17 Leselidze St. Tbilisi, certify that the signature of the translator **Maka Kvantaliani** (date of birth: 10.09.1989, residing at the address: 8 Bzipi St. Tbilisi, personal ID: 01011066963, ID Card #: B0888397, issued on: 01.03.2006 by Isani service of Civil Registry Agency) is genuine. The translator presented the diploma #:890910-T043 issued by the Gotland University in 2011; Certificate of International House Tbilisi, issued on 20.10.03). I, Notary Public have warned the translator, that she was responsible for an accurate translation. The translator confirmed that she duly knew Georgian and English languages and ensured the exactness of the translation.

გადახდილია 118.00 ლარი, თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 31-ე მუხლისა, ასევე დღგ 21.24 ლარი თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა. ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 2-00 ლარი, თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 39-ე მუხლისა ერთი ეგზემპლარისთვის

Fee 118.00 GEL, according to the Article 31<sup>st</sup>, resolution #507 dated 29.12.2011 adopted by Georgian Government about the fees, the rules of payment and approving the service terms determined for the Notary Chamber of Georgia and for the fulfillment of notary activities, also 21.24 Article 166<sup>th</sup> of Georgian Tax Code, also 2-00 GEL, according to the Article 39<sup>th</sup> resolution 8- (dated 29.12.2011).

ნოტარიუსი

/ თეა კიკუაშვილი/

Notary Public

/Tea Kikuashvili/

