

შპს “ბს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგება
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
31 დეკემბერი 2021

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i-iv
--------------------------------------	------

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....	4

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. კომპანია და მისი საქმიანობა	5
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	5
3. წინა წლის შეცდომის გასწორება და რეკლასიფიკაცია	11
4. კრიტიკული საბუღალტრო შეფასებები და გადაწყვეტილებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას	13
5.1 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება.....	14
5.2 ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:	14
6. ნაშთები და ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	15
7. ძირითადი საშუალებები	17
8. აქტივი გამოყენების უფლებით	18
9. სასაქონლო მატერიალური მარაგები	18
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	18
11. გადახდილი ავანსები	19
12. ფული და ფულის ექვივალენტები	19
13. სანესდებო კაპიტალი.....	19
14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	19
15. საიჯარო ვალდებულება	20
16. მიღებული სესხები	20
17. შემოსავლები რეალიზაციიდან	22
18. რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	22
19. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	22
20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი(ხარჯი).....	23
21. უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი, წმინდა	23
22. მოგების გადასახადი	23
23. პირობითი ვალდებულებები	23
24. ფინანსური რისკების მართვა.....	24
25. კაპიტალის მართვა.....	27
26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.....	27
27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებლებს და მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ბს/2 ჯორჯია“-ს (შემდგომში - „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველის აბზაცში ასახული საკითხების შესაძლო ეფექტისა, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ვერ დავაკვირდით წლის ბოლოს ჩატარებულ სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების ინვენტარიზაციას, ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის არსებული მარაგის რაოდენობის სისწორეში რაც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია შესაბამისად 2,393,907 ლარი და 3,026,430 ლარის ღირებულებით. ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხავ სასაქონლო მატერიალურ ფასეულობებთან დაკავშირებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში. აღნიშნული ფაქტის არსებითი ეფექტის გამო კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების 2021 წლის 31 დეკემბრით არსებულ ნაშთებზე და მის შესადარის მონაცემებზე მოდიფიცირებულია.

კომპანიის ძირითადი საშუალებები შედგება 10,891,630 ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების პოს ტერმინალებისგან, აღნიშნული პოს ტერმინალები იჭარბა გადაცემა სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტებს ფიქსირებული საიჯარო გადახდების სანაცვლოდ. პოს ტერმინალების თვალყურის დევნებისა და მათი სამართლიანი კლასიფიკაციის უზრუნველსაყოფად, მენეჯმენტს უნდა შეემუშავებინა ძირითადი საშუალებების რეესტრი, სადაც მოხდება თითოეული აქტივის ცალკე იდენტიფიცირება უნიკალურ კოდთან და მათ შემდგომ გადაადგილებასთან ერთად.

აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ აღმოვაჩინეთ, რომ ზოგიერთი პოსტერმინალის ღირებულება აღრიცხულია ერთ ანგარიშზე უნიკალური საიდენტიფიკაციო ნომრის გარეშე და შემდგომში მათი გადაადგილება კომპანიიდან ბანკში და ასევე ბანკებს შორის არ არის აღრიცხული სწორად, რის შედეგადაც აღმოჩნდა რომ არსებობს არსებითი განსხვავებები არსებულ პოსტერმინალებზე რომლებიც არის ბანკებში და აღრიცხულია კომპანიის პოსტერმინალების რეესტრში. დამატებით პოსტერმინალის პროგრამული უზრუნველყოფიდან მიღებული შემოსავლები არ არის გამოყოფილი საიჯარო შემოსავლებისგან. ზემოაღნიშნული ინფორმაციის და თითოეული პოსტერმინალის ეკონომიკური და სასარგებლო მომსახურების ვადების ხელმისაწვდომობის არ არსებობის გამო, ჩვენ ვერ განვსაზღვრავთ ზუსტი სააღრიცხვო მიდგომა პოსტერმინალების კლასიფიკაციის და მასთან დაკავშირებული შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების თაობაზე. ვინაიდან აღნიშნული საკითხები დაკავშირებულია ზემოთმოცემული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების, არსებობასთან, კლასიფიკაციასთან და შესაბამისი ეფექტი არის არსებითი ფინანსური ანგარიშგებისთვის ჩვენ ვერ დავადგინეთ შესაძლო კორექტირებების ოდენობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), შესაბამისად ჩვენი მოსაზრება აღნიშნულ საკითხებზე არის მოდიფიცირებული მისი შესაძლო გავლენის გამო ფინანსური ანგარიშგების მიმდინარე და შესადროს მონაცემებზე.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 განმარტებით შენიშვნაზე, სადაც დეტალურად აღწერილია მიზეზები ფინანსური ანგარიშგების გადაანგარიშების.

სხვა გარემოებები

შპს “ბს/2 ჯორჯია“-ს 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 11 ოქტომბერს გამოთქვა პერობითი მოსაზრება.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. ასევე ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე; რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია სანარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად სანარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული დასკვნა მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის გარანტია იმისა, რომ „ასს“-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში,

მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

„ასს“-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს არა იმიტომ, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე, არამედ დავგეგმოთ კონკრეტულ გარემოებაზე მორგებული აუდიტორული პროცედურები.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მათ მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად სანარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის

ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილებად ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

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

21 ივლისი 2022 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებლებს და მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ბს/2 ჯორჯია“-ს (შემდგომში - „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველის აბზაცში ასახული საკითხების შესაძლო ეფექტისა, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ვერ დავაკვირდით წლის ბოლოს ჩატარებულ სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების ინვენტარიზაციას, ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის არსებული მარაგის რაოდენობის სისწორეში რაც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია შესაბამისად 2,393,907 ლარი და 3,026,430 ლარის ღირებულებით. ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხავ სასაქონლო მატერიალურ ფასეულობებთან დაკავშირებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში. აღნიშნული ფაქტის არსებითი ეფექტის გამო კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების 2021 წლის 31 დეკემბრით არსებულ ნაშთებზე და მის შესადარის მონაცემებზე მოდიფიცირებულია.

კომპანიის ძირითადი საშუალებები შედგება 10,891,630 ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების პოს ტერმინალებისაგან, აღნიშნული პოს ტერმინალები იჭარით გადაეცემა სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტებს ფიქსირებული საიჯარო გადახდების სანაცვლოდ. პოს ტერმინალების თვალყურის დევნებისა და მათი სამართლიანი კლასიფიკაციის უზრუნველსაყოფად, მენეჯმენტს უნდა შეემუშაებინა ძირითადი საშუალებების რეესტრი, სადაც მოხდება თითოეული აქტივის ცალკე იდენტიფიცირება უნიკალურ კოდთან და მათ შემდგომ გადაადგილებასთან ერთად.

აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ აღმოვაჩინეთ, რომ ზოგიერთი პოსტერმინალის ღირებულება აღრიცხულია ერთ ანგარიშზე უნიკალური საიდენტიფიკაციო ნომრის გარეშე და შემდგომში მათი გადაადგილება კომპანიიდან ბანკში და ასევე ბანკებს შორის არ არის აღრიცხული სწორად, რის შედეგადაც აღმოჩნდა რომ არსებობს არსებითი განსხვავებები არსებულ პოსტერმინალებზე რომლებიც არის ბანკებში და აღრიცხულია კომპანიის პოსტერმინალების რეესტრში. დამატებით პოსტერმინალის პროგრამული უზრუნველყოფიდან მიღებული შემოსავლები არ არის გამოყოფილი საიჯარო შემოსავლებისგან. გემოაღნიშნული ინფორმაციის და თითოეული პოსტერმინალის ეკონომიკური და სასარგებლო მომსახურების ვადების ხელმისაწვდომობის არ არსებობის გამო, ჩვენ ვერ განვსაზღვრავთ ზუსტი სააღრიცხვო მიდგომა პოსტერმინალების კლასიფიკაციის და მასთან დაკავშირებული შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების თაობაზე. ვინაიდან აღნიშნული საკითხები დაკავშირებულია ზემოთმოცემული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების, არსებობასთან, კლასიფიკაციასთან და შესაბამისი ეფექტი არის არსებითი ფინანსური ანგარიშგებისთვის ჩვენ ვერ დავადგინეთ შესაძლო კორექტირებების ოდენობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), შესაბამისად ჩვენი მოსაზრება აღნიშნულ საკითხებზე არის მოდიფიცირებული მისი შესაძლო გავლენის გამო ფინანსური ანგარიშგების მიმდინარე და შესადროს მონაცემებზე.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 განმარტებით შენიშვნაზე, სადაც დეტალურად აღწერილია მიზეზები ფინანსური ანგარიშგების გადაანგარიშების.

სხვა გარემოებები

შპს “ბს/2 ჯორჯია“-ს 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 11 ოქტომბერს გამოთქვა პირობითი მოსაზრება.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს გემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ გემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. ასევე ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული დასკვნა მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის გარანტია იმისა, რომ „ასს“-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში,

მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

„ასს“-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს არა იმიტომ, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე, არამედ დავგეგმოთ კონკრეტულ გარემოებაზე მორგებული აუდიტორული პროცედურები.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მათ მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილებაფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

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

21 ივლისი 2022 წელი

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020(გადაანგა რიშებული)	31 დეკემბერი 2019
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	11,601,956	7,024,039	6,293,368
აქტივი გამოყენების უფლებით	8	497,365	696,312	-
არამატერიალური აქტივები		14,803	14,792	12,756
სულ გრძელვადიანი აქტივები		12,114,124	7,735,143	6,306,124
მიმდინარე აქტივები				
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	9	2,393,907	3,026,430	2,318,673
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	1,140,507	314,716	638,822
გადახდილი ავანსები	11	882,330	556,494	480,932
საგადასახადო აქტივები		286,174	270,930	-
ფული და ფულის ექვივალენტები	12	76,685	161,408	550,760
სულ მიმდინარე აქტივები		4,779,603	4,329,978	3,989,187
სულ აქტივები		16,893,727	12,065,121	10,295,311
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	13	200	200	200
გაუნაწილებელი მოგება		5,160,485	3,856,103	3,770,241
სულ კაპიტალი		5,160,685	3,856,303	3,770,441
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
ფინანსური ვალდებულებები	15	303,673	622,970	110,988
სესხები	16	4,479,915	6,256,567	4,258,463
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		4,783,588	6,879,537	4,369,451
მიმდინარე ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	15	242,551	334,744	82,633
სესხები	16	4,690,274	549,228	1,421,175
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	14	2,016,629	445,309	455,432
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	196,179
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		6,949,454	1,329,281	2,155,419
სულ ვალდებულებები		11,733,042	8,208,818	6,524,870
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		16,893,727	12,065,121	10,295,311

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირის
 დირექტორი



ირმა ადამაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი



მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020(გადაანგა რიშებული)	31 დეკემბერი 2019
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	11,601,956	7,024,039	6,293,368
აქტივი გამოყენების უფლებით	8	497,365	696,312	-
არამატერიალური აქტივები		14,803	14,792	12,756
სულ გრძელვადიანი აქტივები		12,114,124	7,735,143	6,306,124
მიმდინარე აქტივები				
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	9	2,393,907	3,026,430	2,318,673
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	1,140,507	314,716	638,822
გადახდილი ავანსები	11	882,330	556,494	480,932
საგადასახადო აქტივები		286,174	270,930	-
ფული და ფულის ექვივალენტები	12	76,685	161,408	550,760
სულ მიმდინარე აქტივები		4,779,603	4,329,978	3,989,187
სულ აქტივები		16,893,727	12,065,121	10,295,311
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	13	200	200	200
გაუნაწილებელი მოგება		5,160,485	3,856,103	3,770,241
სულ კაპიტალი		5,160,685	3,856,303	3,770,441
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
ფინანსური ვალდებულებები	15	303,673	622,970	110,988
სესხები	16	4,479,915	6,256,567	4,258,463
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		4,783,588	6,879,537	4,369,451
მიმდინარე ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	15	242,551	334,744	82,633
სესხები	16	4,690,274	549,228	1,421,175
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	14	2,016,629	445,309	455,432
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	196,179
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		6,949,454	1,329,281	2,155,419
სულ ვალდებულებები		11,733,042	8,208,818	6,524,870
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		16,893,727	12,065,121	10,295,311

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირის
 დირექტორი

ირმა ადამაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავლები რეალიზაციიდან	17	16,044,606	12,839,732
გაყიდვების თვითღირებულება	18	(7,465,639)	(5,525,829)
საერთო მოგება		8,578,967	7,313,903
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(7,234,584)	(5,132,180)
წმინდა არასაოპერაციო ხარჯები	20	(351,223)	(532,735)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი/(მოგება), წმინდა	21	632,930	(1,332,261)
ფინანსური ხარჯი	15, 16	(321,708)	(230,865)
მოგება დაბეგვრამდე		1,304,382	85,862
მოგების გადასახადი	22	-	-
წლის მოგება		1,304,382	85,862
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		1,304,382	85,862

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირის
დირექტორი



ირმა ადამაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილების შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავლები რეალიზაციიდან	17	16,044,606	12,839,732
გაყიდვების თვითღირებულება	18	(7,465,639)	(5,525,829)
საერთო მოგება		8,578,967	7,313,903
ბოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(7,234,584)	(5,132,180)
წმინდა არასაოპერაციო ხარჯები	20	(351,223)	(532,735)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ბარალი/(მოგება), წმინდა	21	632,930	(1,332,261)
ფინანსური ხარჯი	15, 16	(321,708)	(230,865)
მოგება დაბეგვრამდე		1,304,382	85,862
მოგების გადასახადი	22	-	-
წლის მოგება		1,304,382	85,862
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		1,304,382	85,862

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

 ემილიო კირის
 დირექტორი

 ირმა ადამაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი		200	3,770,241	3,770,441
წლის სრული შემოსავალი		-	85,862	85,862
2020 წლის 31 დეკემბერი		200	3,856,103	3,856,303
წლის სრული შემოსავალი		-	1,304,382	1,304,382
2021 წლის 31 დეკემბერი	13	200	5,160,485	5,160,685

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირის
 დირექტორი



ირმა ადამაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი		200	3,770,241	3,770,441
წლის სრული შემოსავალი		-	85,862	85,862
2020 წლის 31 დეკემბერი		200	3,856,103	3,856,303
წლის სრული შემოსავალი		-	1,304,382	1,304,382
2021 წლის 31 დეკემბერი	13	200	5,160,485	5,160,685

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირის
დირექტორი

ირმა ადამაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
წლის მოგება/(ზარალი):		1,304,382	85,862
კორექტირება:			
საპროცენტო ხარჯი	15,16	321,708	230,865
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		-	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	3,422,858	2,186,562
სავალუტო გადაფასების ზარალი/მოგება	21	(632,930)	1,332,261
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან გადასახადების გადახდამდე		4,416,018	3,835,550
საოპერაციო აქტივების (გაზრდა)/შემცირება:			
ინვენტარის (გაზრდა)/შემცირება	9	632,523	(707,757)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების (გაზრდა)/შემცირება	10	(852,776)	327,167
საოპერაციო ვალდებულებების გაზრდა/(შემცირება):			
წინასწარი გადახდების გაზრდა	11	(325,836)	(75,562)
სხვა გადასახდელი გადასახადების გაზრდა		(15,243)	(467,109)
სავაჭრო და სხვა გადასახდელი გაზრდა/(შემცირება)	14	1,769,609	(822,286)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ნაღდი ფული გადასახადამდე		5,624,295	2,090,003
გადახდილი პროცენტები		(263,453)	(176,526)
გადახდილი გადასახადები		-	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		5,360,842	1,913,477
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(7,819,919)	(3,445,270)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,356)	-
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან მიღებული შემოსავლები	7	20,434	642,053
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(7,801,841)	(2,803,217)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
ნასესხებებში წმინდა ცვლილება	16	2,584,420	374,055
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	15	(360,620)	(268,379)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		2,223,800	105,676
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	21	132,476	394,713
წმინდა (კლება) ფულის და ფულის ექვივალენტების		(84,723)	(389,351)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისისთვის	12	161,408	550,759
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოსთვის	12	76,685	161,408

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირიხ
დირექტორი



ირმა ადამაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
წლის მოგება/(ზარალი):		1,304,382	85,862
კორექტირება:			
საპროცენტო ხარჯი	15,16	321,708	230,865
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		-	-
ცვთა და ამორტიზაცია	7	3,422,858	2,186,562
სავალუტო გადაფასების ზარალი/მოგება	21	(632,930)	1,332,261
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან გადასახადების გადახდამდე		4,416,018	3,835,550
საოპერაციო აქტივების (გაზრდა)/შემცირება:			
ინვენტარის (გაზრდა)/შემცირება	9	632,523	(707,757)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების (გაზრდა)/შემცირება	10	(852,776)	327,167
საოპერაციო ვალდებულებების გაზრდა/(შემცირება):			
წინასწარი გადახდების გაზრდა	11	(325,836)	(75,562)
სხვა გადასახდელი გადასახადების გაზრდა		(15,243)	(467,109)
სავაჭრო და სხვა გადასახდელი გაზრდა/(შემცირება)	14	1,769,609	(822,286)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ნაღდი ფული გადასახადამდე		5,624,295	2,090,003
გადახდილი პროცენტები		(263,453)	(176,526)
გადახდილი გადასახადები		-	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		5,360,842	1,913,477
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(7,819,919)	(3,445,270)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,356)	-
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან მიღებული შემოსავლები	7	20,434	642,053
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(7,801,841)	(2,803,217)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
ნასესხებებში წმინდა ცვლილება	16	2,584,420	374,055
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	15	(360,620)	(268,379)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		2,223,800	105,676
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	21	132,476	394,713
წმინდა (კლება) ფულის და ფულის ექვივალენტების		(84,723)	(389,351)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისისთვის	12	161,408	550,759
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოსთვის	12	76,685	161,408

დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის მიერ 2022 წლის 21 ივლისს:

ემილიო კირის
დირექტორი

ირმა ადამაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს ბს/2 ჯორჯია („კომპანია“) ოპერირებს საქართველოში, 2009 წლის 05 მარტიდან, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება საქართველოს კანონით. კომპანიის დამფუძნებელი და აქციონერია CJSC Penkiu Kontinentu Bankines Technologies – ლიტვა (100%).

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოს ადგილობრივ ბაზარზე საბანკო და საცალო სექტორისთვის ბანკომატების და პოს ტერმინალების აღჭურვილობის მიყიდვა და მათი შემდგომი მოვლა.

რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი:

კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია:

საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, პიმენ ყურაშვილის ქ. №6

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ანგარიშგების მომზადების საფუძველი.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი სანარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჯოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს.

თანხების დამრგვალება

თანხები მრგვალდება უახლოეს ერთეულამდე.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლები და ხარჯები აღიარებულია დარიცხვის საფუძველზე.

შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან

საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლების აღიარება ხდება, მაშინ როდესაც საწარმო მყიდველს საქონელზე გადასცემს კონტროლს საწარმო არ ინარჩუნებს უწყვეტ მენეჯერულ მონაწილეობას იმ დონით, რომელიც, ჩვეულებრივ, საკუთრების უფლებასთან ასოცირდება და არც გაყიდულ საქონელზე ეფექტურ კონტროლს არ ახორციელებს; შესაძლებელია ამონაგების თანხის საიმედოდ განსაზღვრა; მოსალოდნელია, რომ მოცემული ოპერაციიდან საწარმო მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს; და შესაძლებელია მოცემულ ოპერაციასთან დაკავშირებული უკვე გაწეული ან მომავალ პერიოდში გასაწევი დანახარჯების საიმედოდ შეფასება.

პროცენტის შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სესხის ინსტრუმენტზე, დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

ყველა სხვა საფასური, საკომისიო და სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ძირითადად აღირიცხება დარიცხვის საფუძველზე, კონკრეტული გარიგების დასრულების სტადიის გათვალისწინებით,

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს ლარი. უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია კომპანიის შესაბამის საწარმოს ფუნქციურ ვალუტაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. ტრანზაქციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსის ცვლილებების შედეგად წარმოშობილი მოგება ან ზარალი მიიჩნევა მოგებად ან ზარალად (გარდა სრული მოგების ფულად ნაკადებად ჰეჯირებისა).

არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც ფასდება ისტორიული ღირებულების საფუძველზე უცხოურ ვალუტაში, გაანგარიშდება გარიგების თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად. არაფულადი ნივთები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში (მაგ. გასაყიდად ხელმისაწვდომი სააქციო ინსტრუმენტები) წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მომენტისთვის არსებული გაცვლითი სავალუტო კურსის შესაბამისად.

	დოლარი	ევრო	ფუტ სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.0976	3.5040	4.1737
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.2766	4.0233	4.4811

ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან, ასევე აქტივის დემონტაჟის და ადგილმდებარეობის აღდგენის დანახარჯების თავდაპირველ შეფასებას. შეფასებითი დანახარჯები აისახება რეზერვის სახით.

იმ შემთხვევაში თუ ძირითადი საშუალების ჯგუფი მოიცავს კომპონენტებს, რომელთა გამოყენების ვადა და ექსპლუატაციის პერიოდი განსხვავდება, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე როგორც ძირითადი საშუალების ცალკეული კომპონენტები.

ძირითადი საშუალების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება

ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგებასა ან ზარალში.

შემდგომი ხარჯები

ძირითადი საშუალებების ერთეულის ჩანაცვლების ღირებულება აღიარდება ერთეულის საბალანსო ღირებულებით, თუ იგი უზრუნველყოფს მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლას კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ძირითადი საშუალებების მოვლა-შენახვის ყოველდღიური ხარჯები განეცხადება აისახება მოგება ან ზარალში.

ცვეთა

მიწის ნაკვეთი არ ექვემდებარება ცვეთას ან ამორტიზაციას. სხვა ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდით. ქვემოთ მოცემული სავარაუდო სასიცოცხლო ციკლების გათვალისწინებით:

სასარგებლო მომს. წლების განმავლობაში

გადახდის ტერმინალები და ნაწილები	5
საოფისე აღჭურვილობა	5-10
მანქანები	5-10
სხვა ძირითადი საშუალებები	5-10

ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება არის ის შეფასებითი ღირებულება რასაც კომპანია მიიღებდა მისი გაყიდვიდან შემცირებული გაყიდვის დანახარჯებით ისე თითქოს აქტივი ყოფილიყო იმ წლოვანების რაც განსაზღვრულია მისი გამოყენების დასრულების დროს. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადების, ნარჩენი ღირებულებებისა და ცვეთის დარიცხვის მეთოდის გადახედვა, აღრინდელი შეფასებების ცვლილების შედეგის პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივები

აღიარება და შეფასება

სასარგებლო მომს. წლების განმავლობაში

ლიცენზიები	2-10
ოპერაციული პროგრამული უზრუნველყოფა	2-10

შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს, მათ შორის საიმპორტო ბაჟს და უკანდაუბრუნებად გადასახადებს, სავაჭრო დისკონტების და ფასდაკლებების დაქვითვის შემდეგ და აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად საჭირო ნებისმიერ სხვა პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ტარდება არანაკლებ დაგროვილი ამორტიზაციისთვის. კომპანიაში წარმოშობილი არამატერიალური აქტივები, კაპიტალიზებული განვითარების ხარჯების გამოკლებით, არ არის კაპიტალიზირებული და მასთან დაკავშირებული დანახარჯები აისახება მოგება ან ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როცა გაწეულ იქნა ეს დანახარჯები.

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

ამორტიზაცია

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებებისათვის განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადა არის შემდეგი: 1-დან 5-წლამდე. განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს.

აქტივის გამოყენების უფლება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: 1) საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; 2) საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 3) მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; 4) იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ეს დანახარჯები გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება წარმოეშობა ან იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით, რომელსაც გამოაკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი და დაკორექტირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასების თანხით.

კომპანია არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და შესაბამის საიჯარო ვალდებულებას მოკლევადიანი იჯარებისათვის (12 თვე ან ნაკლები) და იმ იჯარებისათვის, რომელთა საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს. საიჯარო გადახდებზე გაწეული ხარჯები აღიარდება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე.

თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით“, მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად. ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით“, დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური

აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

კომპანია დებიტორული დავალიანების გაუფასურების გაანგარიშებისთვის იყენებს გამარტივებულ მიდგომას იმ დებიტორული დავალიანებებისათვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვ.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

- *სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)* ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი
- წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებულ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.
- *სხვა ფინანსური ვალდებულებები* ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში ხვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

სასაქონლო მატერიალური მარაგები

სასაქონლო მატერიალური მარაგების შეფასება ხორციელდება თვითღირებულებასა და მის ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების ხარჯის დასადგენად გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი. სასაქონლო მატერიალური მარაგების თვითღირებულება მოიცავს დანახარჯებს რომლებიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან, ტრანსპორტირებასთან და მის არსებულ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. დასრულებულ და მიმდინარე პროექტების ღირებულება მოიცავს სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულებას, პირდაპირ სახელფასო და სხვა ხარჯებს გარდა მიღებული სესხებისა. სარეალიზაციო ღირებულებად მიჩნეულია ბიზნესის ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას არსებული აქტივის გასაყიდ ფასს გამოკლებული აქტივის დასრულებასა და გაყიდვასთან დაკავშირებული შეფასებითი დანახარჯები.

მოძველებული მარაგების ჩამოწერა ხორციელდება წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გათვალისწინებით.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადს განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება, ხოლო რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საწესდებო კაპიტალი და გადასახდელი დივიდენდები

მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიას დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით. გასაცემი დივიდენდების ვალდებულება აღიარდება იმ საანგარიშგებო წელს, როდესაც ხდება მათი გამოცხადება.

3. წინა წლის შეცდომის გასწორება და რეკლასიფიკაცია

კომპანიამ გადაიანგარიშა შემდეგი შეცდომები:

- კომპანიამ არასწორად გადააფასა სავაჭრო ვალდებულებები რომლებიც იყო უცხოურ ვალუტაში, რის შედეგადაც სავაჭრო ვალდებულებები გადაჭარბებული იყო 53,068 ლარით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.
- საგადასახადო აქტივები გადაჭარბებულად იყო წარმოდგენილი ქონების გადასახადის არასწორი დარიცხვისა და დღგ-ის დარიცხვის გამო, რის შედეგადაც საგადასახადო აქტივები გადაჭარბებულად იყო წარმოდგენილი 69,493 ლარით;
- კომპანიამ არ აღიარა აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება საოფისე ფართის იჯარის ხელშეკრულებაზე, რომელიც ექვემდებარება ფასს 16-ს. შედეგად, აქტივის გამოყენების უფლება 696,312 ლარის ოდენობით, ხოლო საიჯარო ვალდებულებამ 806 633 ლარის ოდენობით შემცირებული რაოდენობით იყო წარმოდგენილი. გარდა ამისა, კომპანიამ გააასწორა შეცდომა ფინანსური იჯარით აღებულ ძირითადი საშუალების აღრიცხვაში 10,807 ლარის ოდენობით.

კომპანიამ განახორციელა შემდეგი რეკლასიფიკაციები:

- კომპანიას წინასწარ გადახდებში და სავაჭრო ვალდებულებებში ერთეულ მომწოდებლის დონეზე არსებული დადებითი და უარყოფითი ნაშთები წარმოადგინა ნეტო ბალანსით, რის შედეგადაც ვალდებულებები და წინასწარი გადასახდელები შემცირდა 774,598 ლარით.
- კომპანიას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხების გრძელვადიანი ნაწილი არასწორად ჰქონდა წარმოდგენილი მოკლევადიანში 274,936 ლარის ოდენობით.

ბასს 8-ის სააღრიცხვო პოლიტიკის, სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებები და შეცდომების შესაბამისად, კომპანიამ ცვლილებები გამოიყენა რეტროსპექტულად. შედეგების ხელახალი წარდგენა მოცემულია ქვემოთ.

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

	31-დეკ-12.2020 გადაანგარიშება მდე	კორექტირ ება	რეკლასიფიკა ცია	31-დეკ-2020 გადაანგარიშებ ული 2020
ინვენტარი	3,026,430	-	-	3,026,430
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	314,716	-	-	314,716
გადახდილი ავანსები	1,331,092	-	(774,598)	556,494
საგადასახადო აქტივები	340,423	(69,493)	-	270,930
ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები	161,408	-	-	161,408
მთლიანი მოკლევადიანი აქტივები	5,174,069	(69,493)	774,598	4,329,978
ძირითადი საშუალებები	7,024,039	-	-	7,024,039
აქტივის გამოყენების უფლება	-	696,312	-	696,312
არამატერიალური აქტივები	14,792	-	-	14,792
მთლიანი გრძელვადიანი აქტივები	7,038,831	696,312	-	7,735,143
მთლიანი აქტივები	12,212,900	626,819	774,598	12,065,121
კაპიტალი	200	-	-	200
გაუნაწილებელი მოგება	3,993,656	(137,553)	-	3,856,103
მთლიანი კაპიტალი	3,993,856	(137,553)	-	3,856,303
ფინანსური ვალდებულებები	103,119	519,851	-	622,970
მიღებული სესხები	5,992,638	-	263,929	6,256,567
მთლიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები	6,095,757	519,851	263,929	6,879,537
ფინანსური ვალდებულებები	37,155	297,589	-	334,744
მიღებული სესხები	813,157	-	(263,929)	549,228
სავაჭრო და ვალდებულებები	1,272,975	(53,068)	(774,598)	445,309
მთლიანი ვალდებულებები	2,123,287	244,521	(1,038,527)	1,329,281
მთლიანი ვალდებულებები	8,219,044	764,372	(774,598)	8,208,818
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	12,212,900	626,819	(774,598)	12,065,121

	<u>31-დეკ-12.2020</u>	<u>კორექტირება</u>	<u>31-დეკ-2020</u>
	<u>გადაანგარიშებამდე</u>		<u>გადაანგარიშებული</u>
შემოსავალი	12,839,732		12,839,732
გაყიდვების ღირებულება	(5,525,829)		(5,525,829)
მთლიანი შემოსავალი	7,313,903		7,313,903
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(5,087,191)	(44,989)	(5,132,180)
წმინდა საგარეო მოგება/ზარალი	(1,272,842)	(59,419)	(1,332,261)
სხვა შემოსავალი/ზარალი	(532,735)		(532,735)
ფინანსური ხარჯები	(197,720)	(33,145)	(230,865)
	-		-
მოგება გადასახადამდე	223,415	(137,553)	85,862
მოგების გადასახადი	-	-	-
სუფთა მოგება	223,415	(137,553)	85,862

4. კრიტიკული საბუღალტრო შეფასებები და გადაწყვეტილებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მენეჯმენტისგან მოითხოვს ფინანსურ ანგარიშგებებზე გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გამოყენებას. მენეჯმენტი მუდმივად აფასებს თავის განსჯებსა და შეფასებებს აქტივების, ვალდებულებების, პირობითი ვალდებულებების, შემოსავლისა და ხარჯების მიმართ.

მენეჯმენტი თავის მოსაზრებებს, შეფასებებსა და მოსაზრებებს ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვადასხვა ფაქტორებს, მომავალი მოვლენების მოლოდინების ჩათვლით, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ საანგარიშგებო პერიოდში გაკეთებული შეფასებები გონივრული უნდა იყოს ამ პირობებში. ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები და დაშვებები:

საქონლის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლები. საქონლის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლების აღიარებისას, კომპანიის ვალდებულება შესრულებულად ითვლება საქონლის მომხმარებლისთვის მიწოდების მომენტში, რადგან თვლიან, რომ ეს არის დრო, როდესაც მომხმარებელს გადაეცემა კონტროლი ზემოთაღნიშნულ საქონელზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. კომპანია იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დათვლის გამარტივებულ მიდგომას. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრა მოითხოვს შეფასებას და მსჯელობას. იგი დაფუძნებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიცოცხლის ხანგრძლივობაზე, რომელიც დატვირთულია ვადაგადაცილებული დღეების საფუძველზე და აკეთებს ვარაუდს, განისაზღვროს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთი თითოეული ჯგუფისათვის. ეს ვარაუდები ეფუძნება ბოლოდროინდელ გაყიდვებს და ისტორიულ გამოცდილებებს.

სასაქონლო მატერიალური მარაგების გაუფასურება. მარაგების გაუფასურების შეფასება საჭიროებს შეფასებას და მსჯელობას. გაუფასურების დონის შეფასება ხდება იმ ბოლოდროინდელი გაყიდვების გამოცდილების, მარაგების დაძველების და სხვა ისეთი ფაქტორების გათვალისწინებით, რომლებიც გავლენას ახდენს სასაქონლო მატერიალური მარაგების ფასის განსაზღვრაზე.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა. კომპანია განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვლისა და ამორტიზაციის ოდენობა გაიზარდა როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე აღრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიტარო ვადა. საიტარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიტარო ვალდებულებების გაზომვაში.

მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიტარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შეძენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიტარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიტარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიტარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოფციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოპციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ნაგულისხმევი სასესხო განაკვეთი - თუ საპროცენტო განაკვეთი საიტარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ნაგულისხმევი სასესხო განაკვეთის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიტარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიტარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც კომპანია აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად, მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც კომპანიის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

5.1 ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7) და
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიტარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

5.2 ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“- (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი სადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2021 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).
- მენეჯმენტის შეფასების აღნიშნულ ცვლილებებს არ ექნება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6. ნაშთები და ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები, როგორც წესი, დაკავშირებულად განიხილება, თუ მხარეები იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს აქვს მეორე მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია განახორციელოს მნიშვნელოვანი გავლენა ან ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული შესაძლო მონათესავე მხარის ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ეთმობა ურთიერთობის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიის მფლობელია CJSC Penkiu Kontinentu Bankines Technologies – (100%).

2021 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები იყო შემდეგი:

	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
გადახდილი ავანსები	519,469	-	519,469
სავაჭრო მოთხოვნები	-	782	782
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	304,725	142,064	446,789
სესხები	3,701,157	-	3,701,157

2020 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები:

	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	-	10,692	10,692
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	55,643	114,825	170,468
სესხები	5,782,530	-	5,782,530

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავალი და ხარჯი იყო შემდეგი:

	2021		
	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
შემოსავალი გაყიდვებიდან და მომსახურებიდან	-	607,488	607,488
გაყიდვების ღირებულება	1,197,028	1,654,776	2,851,804
ფინანსური ხარჯები	135,153	-	135,153

**შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში**

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავალი და ხარჯი იყო შემდეგი:

	2020		
	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
საპროცენტო ხარჯი	-	21,639	21,639
გაყიდვების ღირებულება	937,051	1,521,833	2,458,884
ფინანსური ხარჯები	134,558	-	134,558

მენეჯმენტის კომპენსაცია 2021 წელს 432,979 ლარი იყო, 2020 წელს - 385,804 ლარი.

შპს “ბს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

7. ძირითადი საშუალებები

	მანქანები და აღჭურვილობა	საოფისე აღჭურვილობა	ავტო და ტექნიკა	მანქანა	ლიზინგით მიღებული ავტომანქანები	პოს ტერმინალები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ღირებულება:									
2019 წლის 31 დეკემბერს	49,422	144,070	103,754	343,185	238,646	8,681,487	25,778	356,602	9,942,944
დამატებები	-	82,785	14,546	25,460	-	3,320,758	-	1,721	3,445,270
გასვლები	-	-	-	-	-	(730,851)	-	-	(730,851)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	-	-	-	(4,323)	(4,323)
2020 წლის 31 დეკემბერს	49,422	226,855	118,300	368,645	238,646	11,271,394	25,778	354,000	12,653,040
დამატებები	218,088	3,300	46,592	-	-	7,551,099	-	840	7,819,919
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	(24,974)	-	-	(24,974)
რეკლასიფიკაცია	66,506	(66,506)	-	-	-	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბერს	334,016	163,649	164,892	368,645	238,646	18,797,519	25,778	354,840	20,447,985
აკუმულირებული ცვეთა									
2019 წლის 31 დეკემბერს	(10,451)	(86,643)	(47,538)	(112,691)	(34,408)	(3,124,330)	(25,778)	(207,737)	(3,649,576)
ამორტიზაციის გადასახადი წლისთვის	(15,308)	(9,138)	(15,749)	(28,447)	(45,293)	(1,919,867)	-	(34,417)	(2,068,219)
ჩამოწერილი ნივთების ცვეთა	-	-	-	-	-	88,794	-	-	88,794
2020 წლის 31 დეკემბერს	(25,759)	(95,781)	(63,287)	(141,138)	(79,701)	(4,955,403)	(25,778)	(242,154)	(5,629,001)
ამორტიზაციის გადასახადი პერიოდისთვის	(74,842)	(10,059)	(18,247)	(36,380)	(53,534)	(2,955,026)	-	(73,480)	(3,221,568)
დაგროვილი ამორტიზაციის განკარგვა	-	-	-	-	-	4,540	-	-	4,540
2021 წლის 31 დეკემბერს	(100,601)	(105,840)	(81,534)	(177,518)	(133,235)	(7,905,889)	(25,778)	(315,634)	(8,846,029)
წმინდა საბალანსო ღირებულება:									
2019 წლის 31 დეკემბერს	38,971	57,427	56,216	230,494	204,238	5,557,157	-	148,865	6,293,368
2020 წლის 31 დეკემბერს	23,663	131,074	55,013	227,507	158,945	6,315,991	-	111,846	7,024,039
2021 წლის 31 დეკემბერს	233,415	57,809	83,358	191,127	105,411	10,891,630	-	39,206	11,601,956

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით პოს ტერმინალები დაგირავებულია როგორც უზრუნველყოფა საქართველოს ბანკში აღებულ სესხებზე.

8. აქტივი გამოყენების უფლებით

	ოფისი/საწყობი
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-
დამატება	812,364
მოდულიზაცია	(116,052)
ცვეთის ხარჯი	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	696,312
დამატება	-
ცვეთის ხარჯი	(198,947)
გასვლა	-
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	497,365

კომპანიას აქვს იჯარით აღებული საოფისე ფართი ოთხწლიანი კონტრაქტით გახანგრძლივების ოფციით.

კომპანიას აქვს იჯარის ხელშეკრულებები ერთ წელზე ნაკლები ვადით. ეს იჯარები არის მოკლევადიანი ან დაბალი ღირებულების, ამიტომ ისინი კლასიფიცირდება როგორც ხარჯი და არ არის კაპიტალიზებული, როგორც გამოყენების უფლება აქტივები. წლის განმავლობაში ამ ხარჯების ოდენობა შეადგენდა 183,645 ლარს (2020 წელი: 107 284 ლარს).

9. სასაქონლო მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სათადარიგო ნაწილები	1,533,928	2,832,007
დამხმარე მასალები	312,793	179,926
ინვენტარი გასაყიდად	58,189	-
საწვავი	22,141	14,339
სხვა ინვენტარი	466,856	158
სულ ინვენტარი	2,393,907	3,026,430

2021 წელს აღიარებულმა მარაგების გაუფასურებამ შეადგინა 167,787 ლარი (2020: 325,354 ლარი).

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო მოთხოვნები	1,101,595	301,035
დებიტორული დავალიანება თანამშრომლებისგან	38,912	13,681
მთლიანი სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,140,507	314,716

კომპანიამ არ აღიარა მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის 2021 და 2020 წლებში, რადგან ყველა დებიტორული დავალიანება გადახდილია შემდგომ პერიოდში.

დებიტორული დავალიანებები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ არის ვადაგადაცილებული.

**შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში**

დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

11. გადახდილი ავანსები

წინასწარი გადახდები წარმოდგენილია მასალებისა და მომსახურებისთვის მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსებით.

12. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაღდი ფული სალაროში	3	26,544
ფული საბანკო ანგარიშებზე	76,682	134,864
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	161,408

ფულის და ფულის ექვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

საქართველოს ბანკში განთავსებულ ფულს და ფულის ექვივალენტებს ერიცხება საპროცენტო სარგებე 3% ის ოდენობით ყოველ წლიურად. ჯამურმა შემოსავალმა შეადგინა 2021 წელს 2,906 ლარი, ხოლო 2020 წელს 2,403 ლარი.

	2021 წლის 31 დეკემბერი საბანკო ნაშთები	2020 წლის 31 დეკემბერი საბანკო ნაშთები
არ არის ვადაგადაცილები, არ არის გაუფასურება Moody's Ba2	76,682	134,864
სულ	76,682	134,864

13. საწესდებო კაპიტალი

კომპანია შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად დარეგისტრირდა საქართველოში 2019 წლის 3 აპრილს. 2020 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის რეგისტრირებული საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 200 ლარს.

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო ვალდებულებები	1,255,987	416,420
მიღებული ავანსები	740,475	25,002
თანამშრომლებთან საპენსიო ვალდებულება	13,214	-
გადასახდელი ხელფასები	6,953	3,887
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,016,629	445,309

მიღებული ავანსები წარმოადგენს წინასწარ მიღებულ გადასახდელებს გაწეული სერვისებისათვის.

15. საიტარო ვალდებულება

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
1 იანვარი	957,714	193,621
საიტარო ვალდებულებების აღიარება	-	812,364
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	59,144	69,353
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(110,014)	150,755
გადახდები	(360,620)	(268,379)
31 დეკემბერი	546,224	957,714

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
იჯარის მინიმალური გადასახადები	590,831	1,015,118
იჯარის მთლიანი გადახდები	590,831	1,055,118
მომავალი საპროცენტო ხარჯი	(44,607)	(97,404)
სრული საიტარო ვალდებულება	546,224	957,714

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მინიმალური იჯარის გადახდა:		
ერთ წელიწადში	253,396	386,120
ერთი წლიდან ხუთ წლამდე	337,435	668,998
შემცირება: პროცენტის ხარჯი	(44,607)	(97,404)
სრული საიტარო ვალდებულება	546,224	957,714

16. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოკლევადიანი მოთხოვნები	4,690,274	549,228
გრძელვადიანი მოთხოვნები	4,479,915	6,256,567
სულ	9,170,189	6,805,795

**შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში**

დეტალური ინფორმაცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებულ სესხებზე მოცემულია ცხრილში

მესამე მხარე	ძირი თანხა	ვალუ ტა	პროც ენტი	პერიოდ ის ბოლოს ნაშთი ნომინა ლში	პერიოდის ბოლოს ნაშთი ლარში	დარიც ხული პროცენ ტი	დანეცხვის თარიღი	გასვლის ვადა
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.50	281,815	987,480	1,637	დეკემბერი 25, 2020	დეკემბერი 25, 2022
საქართველოს ბანკი	415,000	ევრო	5.90	333,781	1,169,569	2,080	ივლისი 6, 2021	ივლისი 6, 2023
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.90	442,449	1,550,340	2,757	სექტემბერი 10, 2021	სექტემბერი 10, 2023
თიბისი ბანკი	500,000	ევრო	5.50	5,000,00	1,752,000	3,169	ნოემბერი 16, 2021	იანვარი 19, 2023
პენქიუ კონტინენტალი	1,194,847	დოლ არი	2.00	1,194,847	3,701,157	-	სექტემბერი 01, 2019	დეკემბერი 31, 2022
					9,160,546	9,643		

დეტალური ინფორმაცია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებულ სესხებზე მოცემულია

მესამე მხარე	ძირი თანხა	ვალუ ტა	პროც ენტი	პერიოდ ის ბოლოს ნაშთი ნომინა ლში	პერიოდის ბოლოს ნაშთი ლარში	დარიც ხული პროცენ ტი	დანეცხვის თარიღი	გასვლის ვადა
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.50	253,800	1,021,115	2,150	დეკემბერი 25, 2020	დეკემბერი 25, 2022
პენქიუ კონტინენტალი	500,000	ევრო	2.70	133,136	535,646	13,582	დეკემბერი 1, 2016	დეკემბერი 01, 2020
პენქიუ კონტინენტალი	1,597,176	ევრო	2.50	1,597,176	5,233,302	-	სექტემბერი 1, 2019	დეკემბერი 31, 2022
					6,790,063	15,732		

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით პოს ტერმინალები დაგირავებულია როგორც უზრუნველყოფა საქართველოს ბანკში აღებულ სესხებზე.

კომპანიას მიიღო სესხები პენქიუ კონტინენტალისგან არასაბაზრო პირობებში. სამართლიანი ღირებულების კორექტირება არაღიარებულ მოგებაზე მოცემულია ცხრილში

	2020	2021
სამართლიანი ღირებულება	4,824,682	3,571,966
არაღიარებული მოგება	408,620	129,191
სულ სესხის ღირებულება	5,233,302	3,701,157

მოგების აღიარება არ მომხდარა, რადგან რთული იყო საბაზრო განაკვეთის იდენტიფიცირება მსგავს სესხებზე.

შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

17. შემოსავლები რეალიზაციიდან

	2021	2020
პოს ტერმინალების მომსახურება	12,109,279	8,575,419
ბანკომატების შენახვა	2,569,370	1,799,929
ბანკომატების გაყიდვები	1,043,630	1,731,694
სხვა შენახვის მომსახურება	250,834	697,669
პოს ტერმინალების გაყიდვები	-	21,639
სხვა შემოსავლები	71,493	13,382
სულ შემოსავლები	16,044,606	12,839,732

18. რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება

	2021	2020
მარაგი	4,338,600	2,745,896
ლიცენზიები და შენახვა	1,654,776	1,484,663
სხვა მიწოდებული მომსახურება	968,465	729,187
პოს ტერმინალების შენახვა	228,299	249,561
ბანკომატების მომსახურება	227,018	270,933
ტრანსპორტირება	2,025	18,872
სხვა	46,456	26,717
სულ თვითღირებულება	7,465,639	5,525,829

19. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2021	2020
ცვთის ხარჯი	3,422,858	2,186,562
ხელფასის ხარჯი	2,856,619	2,001,851
შეკეთება შენახვის ხარჯი	260,790	185,376
ქონების გადახადი	129,361	59,323
საკონსულტაციო ხარჯი	115,255	198,966
იჯარის ხარჯი	107,284	183,645
ოფისის ხარჯი	56,242	50,771
დაზღვევის ხარჯი	52,214	50,704
ბანკის საკომისიო ხარჯი	46,078	19,114
ტრანსპორტირების ხარჯი	44,378	34,474
კომუნიკაციის ხარჯი	38,856	30,855
მივლინების ხარჯი	35,779	43,911
კომუნალური ხარჯი	27,878	18,953
რეკლამის ხარჯი	7,441	3,431
სხვა ხარჯი	33,551	64,244
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	7,234,584	5,132,180

**შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში**

თანამშრომელთა სარგებელი	2021	2020
ხელფასები	2,250,514	1,478,404
ბონუსი	572,961	496,140
საპენსიო შენატანი	33,144	27,307
სულ	2,856,619	2,001,851

20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი(ხარჯი)

	2021	2020
ვალდებულების პატიება	57,043	1,364
სხვა შემოსავალი	11,675	-
სულ სხვა შემოსავალი	68,718	1,364
მარაგების გაუფასურება	(167,787)	(325,354)
საგადასახადო ხარჯის კორექტირება	(185,504)	(67,047)
საგადასახადო ხარჯი	(31,810)	(17,337)
სხვა ხარჯი	(10,311)	(83,658)
ვადგადაცხადებული მოთხოვნების ჩამოწერა	(24,529)	(40,703)
სულ სხვა ხარჯი	(419,941)	(534,099)
წმინდა ზარალი	(351,223)	(532,735)

21. უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი, წმინდა

	2021	2020
ფული და ფულის ექვივალენტები	132,476	394,712
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	(26,985)	3,061
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	198,289	(810,271)
მიღებული სესხები	219,136	(769,009)
ფინანსური ლიზინგი	110,014	(150,754)
წმინდა კურსთაშორისი სხვაობის ეფექტი	632,930	(1,332,261)

22. მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები კორპორაციული მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ, (ცნობილი, როგორც კორპორაციული საგადასახადო სისტემის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვითაც, დაბეგვრის მომენტი არის შემოსავლის მიღებიდან მის განაწილებამდე. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან. საგადასახადო სისტემის ასეთი ცვლილების შემდეგ, საქართველოში რეგისტრირებულ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

23. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები. 2021 წლის 31 დეკემბერსა და 2020 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას არ გააჩნია რაიმე საოპერაციო იჯარის ვალდებულება.

დაგირავებული და შეზღუდული აქტივები. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით პოს ტერმინალები დაგირავებულია როგორც უზრუნველყოფა საქართველოს ბანკში აღებულ სესხებზე.

24. ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური რისკების მართვა

რისკების მართვის ფინქცია კომპანიაში დაკავშირებული ძირითადად ფინანსური რისკების მართვასთან. ფინანსური რისკები მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ აღნიშნული ლიმიტების შებარჩუნების უზრუნველყოფა.

საკრედიტო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც თავის მხრივ წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ მეორე მხარისადმი გამოწვეული ფინანსური ზარალის გარკვეულ საფრთხეს, რაც გამოწვეული იქნება ვალდებულებების შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ საკრედიტო პირობებით პროდუქციის რეალიზაციიდან და მეორე მხარესთან დადებული ტრანზაქციებიდან, რომლებიც იწვევს კომპანიის ფინანსური აქტივების ზრდას.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური დონე აქტივების კლასის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	161,408
სავაჭრო მოთხოვნები	1,140,507	314,716
სულ ფინანსური აქტივები	1,217,192	476,124

კომპანია აფასებს საკრედიტო რისკის დონეს, აწესებს რა ლიმიტს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ რისკებზე. საკრედიტო რისკის ლიმიტები რეგულარულად დამტკიცებულია მენეჯმენტის მიერ. მსგავსი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო ხშირ მიმოხილვას.

კომპანიის მენეჯმენტი ახდენს დარჩენილი სავაჭრო მოთხოვნების დაფარვის ვადების ანალიზს და იღებს ზომებს ვადაგასულ ნაშთებთან დაკავშირებით.

საბაზრო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ რომლებსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და (გ) წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით, რაც მთლიანობაში ექვემდებარება ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო მოძრაობას. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკზე, რაც კონტროლდება ყოველდღიურ ბაზაზე. თუმცა აღნიშნული მიდგომის გამოყენება არ გამოირიცხავს ზარალს აღნიშნული ლიმიტის ფარგლებში უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო მოძრაობების დროს.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკების სენსიტიურობა ეფუძნება ფაქტორის ცვლილებას, ყველა სხვა ფაქტორების მუდმივი შენარჩუნებით. პრაქტიკაში, ეს ნაკლებად სავარაუდოა, და ზოგიერთი ფაქტორების ცვლილება შეიძლება ჩაითვალოს კორელაციად – მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი ადგენს სავალუტო და სრული რისკების ლიმიტებს. პოზიციები კონტროლდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია სავალუტო რისკის მგრძნობელობა საანგარიშო თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე:

	2021 წლის 31 დეკემბერი		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო ღირებულება
დოლარი	2,295	4,062,070	(4,059,775)
ევრო	53,716	7,167,127	(7,113,411)
სულ	56,011	11,229,197	(11,173,186)

შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო ღირებულება
დოლარი	1,491	5,264,868	(5,263,377)
ევრო	780	2,484,027	(2,483,247)
სულ	2,271	7,748,895	(7,746,624)

გემოლნიშნული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. ინვესტიციები აქციებსა და არაფულად აქტივებში არ ითვლება რაიმე მნიშვნელოვან სავალუტო რისკად.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს მოგება-ზარალის და კაპიტალის სენსიტიურობას 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს გამოყენებული გაცვლითი კურსების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე კომპანიის შესაბამისი სუბიექტების ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებაში, ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი რჩება:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	
	ზეგავლება მოგება ზარალზე	ზეგავლება კაპიტალზე
დოლარის გამყარება 10%-ით	(405,977)	(405,977)
დოლარის შესუსტება 10%-ით	405,977	405,977
ევროს გამყარება 10%-ით	(711,341)	(711,341)
ევროს შესუსტება 10%-ით	711,341	711,341

	2020 წლის 31 დეკემბერი	
	ზეგავლება მოგება ზარალზე	ზეგავლება კაპიტალზე
დოლარის გამყარება 10%-ით	(526,338)	(526,338)
დოლარის შესუსტება 10%-ით	526,338	526,338
ევროს გამყარება 10%-ით	(248,325)	(248,325)
ევროს შესუსტება 10%-ით	248,325	248,325

წილობრივი ინსტრუმენტების რისკი. არ შეინიშნება წილობრივი ინსტრუმენტების რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

საპროცენტო რისკი. არ შეინიშნება საპროცენტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომელსაც სუბიექტი განიცდის სირთულეებს ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის დროს. კომპანია ყოველდღიურად იღებს ინფორმაციას ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს კომპანიის ყოველთვიური მოძრავი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებას.

შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	-	-	76,685
სავაჭრო მოთხოვნები	1,140,507	-	-	-	1,140,507
სულ	1,217,192	-	-	-	1,217,192
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,276,154	-	-	-	1,276,154
საიჯარო ვალდებულება	-	4,690,274	4,479,915	-	9,170,189
სესხები	-	242,551	303,673	-	546,224
სულ	1,276,154	4,932,825	4,783,588	-	10,992,567
ლიკვიდურობის პოზიცია	(58,962)	(4,932,825)	(4,783,588)	-	(9,775,375)
კუმულაციური ეფექტი	(58,962)	(4,991,787)	(9,775,375)	(9,775,375)	

კომპანიას აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის პოზიცია ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, თუმცა კომპანია ადვილად მართავს მას, რადგან კლიენტებთან აქვს გაფორმებული გრძელვადიანი ხელშეკრულებები, რომლის მიხედვითაც კომპანია იღებს სტაბილურ ყოველთვიურ შემოსავალს

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	161,408	-	-	-	161,408
სავაჭრო მოთხოვნები	314,716	-	-	-	314,716
სულ	476,124	-	-	-	476,124
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	420,307	-	-	-	420,307
საიჯარო ვალდებულება	-	549,228	6,256,567	-	6,805,795
სესხები	-	334,744	622,970	-	957,714
სულ	420,307	883,972	6,879,537	-	8,183,816
ლიკვიდურობის პოზიცია	55,817	(883,972)	(6,879,537)	-	(7,707,692)
კუმულაციური ეფექტი	55,817	(828,155)	(7,707,692)	(7,707,692)	

25. კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზნები კაპიტალის მართვისას არის დაიცვას კომპანიის უნარი განაგრძოს საქმიანობა, უზრუნველყოს აქციონერების და სხვა დაინტერესებული პირების სარგებელი და შეინარჩუნოს ოპტიმალური კაპიტალის სტრუქტურა, კაპიტალის ღირებულების შემცირების გზით.

კაპიტალი განსაზღვრულია როგორც მთლიანი კაპიტალი, აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის შესახებ უწყისში, და წმინდა ვალი.

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სულ კაპიტალი	5,160,685	3,856,303
სალაროს და ბანკის გამოკლებით	(76,685)	(161,408)
კაპიტალი	5,084,000	3,694,895
სალიზინგო ვალდებულება	546,224	957,714
სესხები	9,170,189	6,805,795
სულ ფინანსირება	9,716,413	7,763,509
კაპიტალი ფინანსურ ვალდებულებაზე	0.52	0.48

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც დაჯგუფებულია 1-3 დონეებად.

აღნიშნული დონეები შემუშავებულია იმისთვის, რომ განისაზღვროს, რამდენად შეინიშნება სამართლიანი ღირებულება:

დონე 1: კოტირებული ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისათვის, რომელზეც სუბიექტს შეუძლია წვდომა მოცემულ დღეს.

დონე 2: ფასები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის 1 დონეში, რომლებიც არის განსაზღვრებადი აქტივის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირ ან არაპირდაპირ.

დონე 3: აქტივების ან ვალდებულებების განუსაზღვრელი მონაცემები.

შპს “ბს/2 ჯორჯია”
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

2021	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	-	76,685
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	1,140,507	1,140,507
სულ	76,685	-	1,140,507	1,217,192
ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	1,276,154	1,276,154
სესხები	-	-	9,040,998	9,040,998
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	546,224	546,224
სულ	-	-	10,863,376	10,863,376
2020	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	161,408	-	-	161,408
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	314,716	314,716
სულ	476,124	-	314,716	476,124
ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	420,307	420,307
სესხები	-	-	6,397,175	6,397,175
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	957,714	957,714
სულ	-	-	7,775,196	7,775,196

27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ არ მომხდა ისეთი მოვლენები, რომელიც უნდა ყოფილიყო ასახული ფინანსურ ანგარიშგებაში და განმარტებით შენიშვნებში.

ბს/2 ჯორჯია

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.....i

მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის შესახებ	1
ბიზნეს გეგმები და პროგნოზები	1
პანდემიური მდგომარეობა	2
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	2
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას	2
რისკების მართვა	2
შეჯამება	5

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე**შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებლებს და მენეჯმენტს**

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“) მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელებთ რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

2022 წლის 10 აგვისტო

RSM Georgia



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს „ბს/2 ჯორჯიას“ დამფუძნებლებს და მენეჯმენტს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“) მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

2022 წლის 10 აგვისტო

მმართველობის ანგარიში

კომპანიის შესახებ

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

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

კომპანია "ბს/2 ჯორჯია" 2009 წლიდან ფუნქციონირებს საქართველოს მთელს ტერიტორიაზე. კომპანიას აქვს 5 რეგიონალური ცენტრი, ყავს 58 ინჟინერი, და ემსახურება 1100-ზე მეტ საბანკო დანადგარს. საბანკო აღჭურვილობის გარდა, "ბს/2 ჯორჯია"-ს საქართველოში შემოაქვს უახლესი პროგრამული უზრუნველყოფა და სერვისული მომსახურება. "ბს/2 ჯორჯია"-ს კლიენტები არიან ქვეყნის უმსხვილესი ბანკები – როგორიცაა: სს"საქართველოს ბანკი", სს"ლიბერთი ბანკი", სს „თიბისი ბანკი" და სხვა.

ბიზნეს გეგმები და პროგნოზები

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

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

პანდემიური მდგომარეობა.

ქვეყანაში შემოვიდა თანამედროვე მრავალფუნქციური პროგრამული და ტექნიკური გადაწყვეტილებები თვითმომსახურების მოწყობილობებისთვის, რომელთა უმეტესობას აქვს დადებითი გამოხმაურება პოტენციური მომხმარებლებისგან, რომლებიც ხედავენ, რომ ეს გადაწყვეტილებები დაინერგება ეკოსისტემაში 2022-2023 წლის განმავლობაში.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

2021 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას

კომპანიას საანგარიშო პერიოდში აქციები არ შეუძენია და რაც რაიმე ცვლილება კაპიტალში არ განუხორციელებია.

რისკების მართვა

რისკების მართვის ფინქცია კომპანიაში დაკავშირებული ძირითადად ფინანსური რისკების მართვასთან. ფინანსური რისკები მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ აღნიშნული ლიმიტების შებარჩუნების უზრუნველყოფა.

საკრედიტო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც თავის მხრივ წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ მეორე მხარისადმი გამოწვეული ფინანსური ზარალის გარკვეულ საფრთხეს, რაც გამოწვეული იქნება ვალდებულებების შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ საკრედიტო პირობებით პროდუქციის რეალიზაციიდან და მეორე მხარესთან დადებული ტრანზაქციებიდან, რომლებიც იწვევს კომპანიის ფინანსური აქტივების ზრდას.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური დონე აქტივების კლასის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	161,408
სავაჭრო მოთხოვნები	1,140,507	314,716
სულ ფინანსური აქტივები	1,217,192	476,124

კომპანია აფასებს საკრედიტო რისკის დონეს, აწესებს რა ლიმიტს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ რისკებზე. საკრედიტო რისკის ლიმიტები რეგულარულად დამტკიცებულია მენეჯმენტის მიერ. მსგავსი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო ხშირ მიმოხილვას.

კომპანიის მენეჯმენტი ახდენს დარჩენილი სავაჭრო მოთხოვნების დაფარვის ვადების ანალიზს და იღებს ზომებს ვადაგასულ ნაშთებთან დაკავშირებით.

საბაზრო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ რომლებსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და (გ) წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით, რაც მთლიანობაში ექვემდებარება ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო მოძრაობას. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკზე, რაც კონტროლდება ყოველდღიურ ბაზაზე. თუმცა აღნიშნული მიდგომის გამოყენება არ გამოიყენება ზარალს აღნიშნული ლიმიტის ფარგლებში უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო მოძრაობების დროს.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკების სენსიტიურობა ეფუძნება ფაქტორის ცვლილებას, ყველა სხვა ფაქტორების მუდმივი შენარჩუნებით. პრაქტიკაში, ეს ნაკლებად სავარაუდოა, და ზოგიერთი ფაქტორების ცვლილება შეიძლება ჩაითვალოს კორელაციად – მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი ადგენს სავალუტო და სრული რისკების ლიმიტებს. პოზიციები კონტროლდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია სავალუტო რისკის მგრძნობელობა საანგარიშო თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე:

	2021 წლის 31 დეკემბერი		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო ღირებულება
დოლარი	2,295	4,062,070	(4,059,775)
ევრო	53,716	7,167,127	(7,113,411)
სულ	56,011	11,229,197	(11,173,186)

	2020 წლის 31 დეკემბერი		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო ღირებულება
დოლარი	1,491	5,264,868	(5,263,377)
ევრო	780	2,484,027	(2,483,247)
სულ	2,271	7,748,895	(7,746,624)

გემოაღნიშნული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. ინვესტიციები აქციებსა და არაფულად აქტივებში არ ითვლება რაიმე მნიშვნელოვან სავალუტო რისკად.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს მოგება-ზარალის და კაპიტალის სენსიტიურობას 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს გამოყენებული გაცვლითი კურსების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე კომპანიის შესაბამისი სუბიექტების ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებაში, ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი რჩება:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	
	ზეგავლენა მოგება ზარალზე	ზეგავლენა კაპიტალზე
დოლარის გამყარება 10%-ით	(405,977)	(405,977)
დოლარის შესუსტება 10%-ით	405,977	405,977
ევროს გამყარება 10%-ით	(711,341)	(711,341)
ევროს შესუსტება 10%-ით	711,341	711,341

2020 წლის 31 დეკემბერი		
	ზეგავლება მოგება ზარალზე	ზეგავლენა კაპიტალზე
დოლარის გამყარება 10%-ით	(526,338)	(526,338)
დოლარის შესუსტება 10%-ით	526,338	526,338
ევროს გამყარება 10%-ით	(248,325)	(248,325)
ევროს შესუსტება 10%-ით	248,325	248,325

წილობრივი ინსტრუმენტების რისკი. არ შეინიშნება წილობრივი ინსტრუმენტების რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

საპროცენტო რისკი. არ შეინიშნება საპროცენტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომელსაც სუბიექტი განიცდის სირთულეებს ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის დროს. კომპანია ყოველდღიურად იღებს ინფორმაციას ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს კომპანიის ყოველთვიური მოძრავი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებას.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	-	-	76,685
სავაჭრო მოთხოვნები	1,140,507	-	-	-	1,140,507
სულ	1,217,192	-	-	-	1,217,192
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,276,154	-	-	-	1,276,154
საიჯარო ვალდებულება	-	4,690,274	4,479,915	-	9,170,189
სესხები	-	242,551	303,673	-	546,224
სულ	1,276,154	4,932,825	4,783,588	-	10,992,567
ლიკვიდურობის პოზიცია	(58,962)	(4,932,825)	(4,783,588)	-	(9,775,375)
კუმულაციური ეფექტი	(58,962)	(4,991,787)	(9,775,375)	(9,775,375)	

კომპანიას აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის პოზიცია ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, თუმცა კომპანია ადვილად მართავს მას, რადგან კლიენტებთან აქვს გაფორმებული გრძელვადიანი ხელშეკრულებები, რომლის მიხედვითაც კომპანია იღებს სტაბილურ ყოველთვიურ შემოსავალს

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	161,408	-	-	-	161,408
სავაჭრო მოთხოვნები	314,716	-	-	-	314,716
სულ	476,124	-	-	-	476,124
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	420,307	-	-	-	420,307
საიჯარო ვალდებულება	-	549,228	6,256,567	-	6,805,795
სესხები	-	334,744	622,970	-	957,714
სულ	420,307	883,972	6,879,537	-	8,183,816
ლიკვიდურობის პოზიცია	55,817	(883,972)	(6,879,537)	-	(7,707,692)
კუმულაციური ეფექტი	55,817	(828,155)	(7,707,692)	(7,707,692)	

შეჯამება

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

დირექტორი
ემილიო კირის

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	161,408	-	-	-	161,408
სავაჭრო მოთხოვნები	314,716	-	-	-	314,716
სულ	476,124	-	-	-	476,124
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	420,307	-	-	-	420,307
საიჯარო ვალდებულება	-	549,228	6,256,567	-	6,805,795
სესხები	-	334,744	622,970	-	957,714
სულ	420,307	883,972	6,879,537	-	8,183,816
ლიკვიდურობის პოზიცია	55,817	(883,972)	(6,879,537)	-	(7,707,692)
კუმულაციური ეფექტი	55,817	(828,155)	(7,707,692)	(7,707,692)	

შეჯამება

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

დირექტორი
ემილიო კირის

