

შპს “ჯი სი ეფ პარტნიორები” (ჯგუფი)

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების
შესაბამისი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	2
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ჯგუფი და მისი საქმიანობა.....	5
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო.....	6
3	სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	6
4	ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	15
5	ახალი და შესწორებული სტანდარტებისა და განმარტებების მიღება.....	16
6	სააღრიცხვო პოლიტიკის ახალი დებულებები	17
7	ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	20
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები.....	21
9	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	21
10	გაცემული სესხები.....	23
11	ფული და ფულის ეკვივალენტები	24
12	საწესდებო კაპიტალი	25
13	მიღებული სესხები	25
14	გადავადებული შემოსავალი	26
15	ამონაგების ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	26
16	თანამშრომელთა ანაზღაურება	26
17	სხვა საოპერაციო ხარჯები	27
18	პირობითი ვალდებულებები.....	27
19	ფინანსური რისკის მართვა	27
20	კაპიტალის მართვა	30
21	ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება.....	31
22	საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31
23	სააღრიცხვო პოლიტიკა 2018 წლის 1 იანვრამდე.....	31

შპს „ჯი სი ევ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	8	616	749
სულ გრძელვადიანი აქტივები		616	749
მიმდინარე აქტივები			
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		-	26
გაცემული სესხები	10	3,443	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	2,314	5,449
სხვა მიმდინარე აქტივები		26	60
სხვა საგადასახადო მოთხოვნები, წმინდა		9	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	516	1,507
სულ მიმდინარე აქტივები		6,308	7,042
სულ აქტივები		6,924	7,791
საკუთარი კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება		6,067	4,611
სულ საკუთარი კაპიტალი	12	6,067	4,611
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გადავადებული შემოსავალი	14	360	511
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		360	511
მიმდინარე ვალდებულებები			
სესხები		-	126
გადავადებული შემოსავალი	14	165	148
მიღებული ავანსები		92	2,121
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		240	230
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები, წმინდა		-	44
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		497	2,669
სულ ვალდებულებები		857	3,180
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		6,924	7,791

დამტკიცებულია გამოცემისთვის და ხელმოწერილია 2019 წლის 25 სექტემბერს

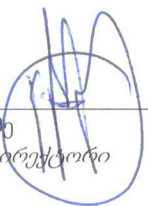
ცოტნე ებრალიძე
 გენერალური დირექტორი

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	8	616	749
სულ გრძელვადიანი აქტივები		616	749
მიმდინარე აქტივები			
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		-	26
გაცემული სესხები	10	3,443	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	2,314	5,449
სხვა მიმდინარე აქტივები		26	60
სხვა საგადასახადო მოთხოვნები, წმინდა ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	9	-
		516	1,507
სულ მიმდინარე აქტივები		6,308	7,042
სულ აქტივები		6,924	7,791
საკუთარი კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება		6,067	4,611
სულ საკუთარი კაპიტალი	12	6,067	4,611
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გადავადებული შემოსავალი	14	360	511
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		360	511
მიმდინარე ვალდებულებები			
სესხები		-	126
გადავადებული შემოსავალი	14	165	148
მიღებული ავანსები		92	2,121
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		240	230
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები, წმინდა		-	44
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		497	2,669
სულ ვალდებულებები		857	3,180
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		6,924	7,791

დამტკიცებულია გამოცემისთვის და ხელმოწერილია 2019 წლის 25 სექტემბერს

გოტნე ებრალიძე
გენერალური დირექტორი



შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

<i>ათას ლარში</i>	<i>შენიშვნა</i>	2018	2017
ამონაგები	15	7,353	10,662
სულ ამონაგები		7,353	10,662
თანამშრომელთა ანაზღაურება	16	(3,491)	(4,290)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	17	(1,744)	(1,857)
საოპერაციო მოგება		2,118	4,515
საპროცენტო შემოსავალი		277	9
საპროცენტო ხარჯები		(3)	(43)
რეალური ღირებულების კორექტირება გაცემული			
სესხების საწყისი აღიარებისას		(1,037)	-
წმინდა ამონაგები სავალუტო ოპერაციებიდან		101	50
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		1,456	4,531
მოგების გადასახადის ხარჯები		-	-
წლის მოგება		1,456	4,531
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული მოგება		1,456	4,531

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარში	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	80	80
წლის მოგება	4,531	4,531
სულ წლის სრული შემოსავალი	4,531	4,531
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,611	4,611
წლის მოგება	1,456	1,456
სულ წლის სრული შემოსავალი	1,456	1,456
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,067	6,067

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ლარში	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივობებიდან			
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		1,456	4,531
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	8	159	154
საპროცენტო ხარჯები		3	43
საპროცენტო შემოსავალი		(277)	(9)
წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან		24	-
ფინანსური ხარჯი გაცემული სესხების საწყისი აღიარებისას		1,037	-
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული სხვაობები წლის ზარალი შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		(101)	(50)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე			
		2,301	4,669
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ზრდა		(2,852)	(4,761)
მიმდინარე აქტივების შემცირება/(გაზრდა)		34	(30)
გადავადებული მოგების შემცირება	14	(134)	(87)
მიღებული ავანსების (შემცირება)/ზრდა		(2,030)	446
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		38	(110)
სხვა გადასახადების ზრდა/(შემცირება), წმინდა		(27)	401
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში			
		(2,670)	528
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		30	5
გადახდილი პროცენტი		(3)	(44)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები			
		(2,643)	489
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო აქტივობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(81)	(55)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		32	-
დაკავშირებული მხარეებისაგან მიღებული სესხის გადახდები		1,757	-
საინვესტიციო საქმიანობებში მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები			
		1,708	(55)
ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივობებიდან			
სესხების დაფარვა		(120)	(678)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები			
		(120)	(678)
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე			
		64	21
ფული და ფულის ეკვივალენტების წლის დასაწყისში			
		1,507	1,730
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს			
	11	516	1,507

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, შპს ჯი სი ეფ პარტნიორებისთვის (შემდგომში - „კომპანია“) და მისი 100%-იან მფლობელობაში მყოფი შვილობილი კომპანიებისთვის, შპს მარნეულის ცემენტი და შპს თბილისის ტექნოპოლისი (ერთობლივად წოდებული როგორც „ჯგუფი“).

კომპანია დაარსდა 2013 წლის 24 მაისს საქართველოში. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და დაფუძნებულია ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100% ეკუთვნოდა ერთ პირს, გიორგი ბაჩიაშვილს.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანია ახორციელებს ინვესტიციების მართვის, ზოგადი მართვისა და სხვა საკონსულტაციო მომსახურების გაწევას.

2014 წელს კომპანიამ დადო საინვესტიციო აგენტისა და ინვესტიციების მართვის ხელშეკრულებები GCF Luxembourg SARL-თან („Luxco“, შეზღუდული პასუხისმგებლობის კერძო კომპანია, დაფუძნებული და მოქმედი ლუქსემბურგის დიდი საჰერცოგოს კანონმდებლობის შესაბამისად) და GCF GP-ისთან (შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, დარეგისტრირებული კაიმანის კუნძულების კანონმდებლობის შესაბამისად):

- **Luxco-მ** დანიშნა კომპანია აგენტის, მმართველობითი და დამხმარე მომსახურების გასაწევად, რაც მოიცავს Luxco-სთვის რეკომენდაციების გაწევას ინვესტიციების შეძენა, განკარგვა და რეალიზაციასთან მიმართებაში. გარდა ამისა, კომპანიამ, Luxco-ს მოთხოვნისამებრ, უნდა გაუწიოს აქტივების მართვის მომსახურება ან საინვესტიციო კონსულტაციები Luxco-ს მიერ ინვესტირებულ ერთ ან მეტ კომპანიას, საინვესტიციო ჰოლდინგურ კომპანიასა თუ Luxco-სთან დაკავშირებულ ნებისმიერ სხვა სპეციალური დანიშნულების მექანიზმს - სარგებლის მიღების მიზნით. კომპანიის ყოველწლიური ანაზღაურება („აგენტის ანაზღაურება“), გამოითვლება როგორც უდიდესი შემდეგიდან: (i) შენატანების 0,5% (Luxco-ში პარტნიორობის მიერ განხორციელებული ჯამური შენატანი თანხა) და (ii) საანგარიშო პერიოდში კომპანიის მიერ Luxco-სთვის მომსახურების გასაწევად გაღებული ხარჯი (რომელიც ამ მიზნისთვის არ უნდა აღემატებოდეს 2.5 მილიონ აშშ დოლარს ნებისმიერი საანგარიშო პერიოდისთვის, თუკი სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული Luxco-ს მიერ, საკუთარი შეხედულებისამებრ), გამოკლებული შენატანების 0.1%.
- **GCF GP-მ** დანიშნა კომპანია პარტნიორობასთან დაკავშირებული საინვესტიციო და დამხმარე მომსახურების გასაწევად, რაც მოიცავს გენერალური პარტნიორისთვის რეკომენდაციების გაწევას ინვესტიციების შეძენა, განკარგვა და რეალიზაციასთან მიმართებაში. გარდა ამისა, კომპანიამ, გენერალური პარტნიორის მოთხოვნისამებრ, უნდა გაუწიოს აქტივების მართვის მომსახურება ან საინვესტიციო კონსულტაციები გენერალური პარტნიორის მიერ ინვესტირებულ ერთ ან მეტ კომპანიას, საინვესტიციო ჰოლდინგურ კომპანიასა თუ გენერალურ პარტნიორთან დაკავშირებულ ნებისმიერ სხვა სპეციალური დანიშნულების მექანიზმს - სარგებლის მიღების მიზნით. კომპანიის ყოველწლიური ანაზღაურება („ინვესტიციების მართვისთვის ანაზღაურება“), გამოითვლება როგორც Luxco-ს კაპიტალში მთლიანი შენატანის 0.1%-ს, რაც განხორციელებულია პარტნიორობაში ყველა შეზღუდული პარტნიორის მიერ და ინვესტირებულია პარტნიორობის მიერ Luxco-ში.

2017 წელს კომპანიამ დადო ზოგადი მმართველობითი მომსახურების და წილების მართვის ხელშეკრულება შპს „საქართველოს ტურიზმის განვითარების ფონდთან“ (GTDF):

- საერთო მართვის მომსახურების ჩარჩო შეთანხმებები კომპანიას აძლევს უფლებას მართოს და აკონტროლოს მართვაში მყოფი კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობა. წილის მართვის შესახებ შეთანხმებები ეხება GTDF-ის შვილობილი კომპანიების წილების ჯეროვნად მართვას საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. საერთო მართვის მომსახურების გაწევისთვის ანაზღაურება დამოკიდებულია პროექტის სავარაუდო ღირებულებაზე, რომელიც მოიცავს პროექტისათვის სავარაუდო ინვესტიციებს, მაშინ როდესაც წილის მართვისთვის ანაზღაურება ფიქსირებულია ხელშეკრულებით, წილის მართვის ხელშეკრულებები შეწყდა 2018 წლის აპრილში.

რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია - მ. კოსტავას ქუჩა, 37/39, 0179, თბილისი, საქართველო.

ანგარიშგების ვალუტა. მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ფარგლებში. შესაბამისად, ჯგუფი წარმოდგენილია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომელთაც აქვს განვითარებადი ბაზრის გარკვეული მახასიათებლები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა და მარეგულირებელი ჩარჩო ვითარდება, მაგრამ განიცდის სხვადასხვა ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ ბარიერებთან ერთად ქმნის გამოწვევებს, რომლებსაც აწყდება საქართველოში მოქმედი კომპანიები. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის შეფასებას ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ პოზიციაზე საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის მხრივ. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისგან.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად, საწყისი ღირებულებით აღრიცხვის პრინციპის თანახმად, რომელიც შეცვლილია რეალური ღირებულებით ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარების დროს, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად. მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა მოყვანილია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენება ყველა წარდგენილი პერიოდისთვის, თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული (იხილეთ შენიშვნა 5 ჯგუფის მიერ მიღებული ახალი და შესწორებული სტანდარტების შესახებ).

ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ბუღალტრული ანგარიშგების გარკვეული კრიტიკული შეფასებების გამოყენებას. ასევე, ხელმძღვანელობისგან მოთხოვნილია გამოიტანოს საკუთარი დასკვნა ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ის სფეროები, რომლებიც მოითხოვს დასკვნებისა თუ კომპლექსურობის უფრო მაღალ ხარისხს, ან სფეროები, სადაც დაშვებები და შეფასებები არის მნიშვნელოვანი, გამჟღავნებულია შენიშვნაში 4.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შვილობილი კომპანიები არის ისეთი საინვესტიციო ობიექტები, სტრუქტურირებული კომპანიების ჩათვლით, რომლებიც კონტროლდება ჯგუფის მიერ, ვინაიდან ჯგუფი (i) უფლებამოსილია განსაზღვროს საინვესტიციო ობიექტების საქმიანობის ისეთი შესაბამისი სახეობები, რომლებიც გავლენას ახდენს მათ შემოსავლებზე, (ii) ექვემდებარება ან უფლება აქვს საინვესტიციო ობიექტებში მისი შენატანებიდან მიიღოს ცვალებადი შემოსავლები და (iii) აქვს შესაძლებლობა, გამოიყენოს თავისი უფლებამოსილება საინვესტიციო ობიექტებთან მიმართებაში, რათა გავლენა მოახდინოს ინვესტორის შემოსავლების ოდენობაზე. ძირითადი უფლებების არსებობა და გავლენა, პოტენციური ხმის უფლებების ჩათვლით, გაითვალისწინება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებამოსილება სხვა საწარმოსთან მიმართებაში.

იმისათვის, რომ უფლება იყოს არსებითი, მფლობელს უნდა ჰქონდეს შესაძლებლობა, მოახდინოს ამ უფლების რეალიზება, როდესაც საჭიროა გადაწყვეტილების მიღება საინვესტიციო ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის მიმართულების თაობაზე. ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს უფლებამოსილება, საინვესტიციო ობიექტთან მიმართებაში იმ შემთხვევაშიც, როდესაც მას აქვს ხმათა უმრავლესობაზე ნაკლები ინვესტიციები ობიექტში. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი აფასებს საკუთარი ხმის უფლების ოდენობას სხვა პირების ხმათა ოდენობასა და განაწილებასთან შედარებით, რათა განსაზღვროს, აქვს თუ არა რეალური უფლებამოსილება საინვესტიციო ობიექტთან მიმართებაში. სხვა ინვესტორების დაცული უფლებები, როგორიცაა ისეთი, რომელიც ეხება საინვესტიციო ობიექტის საქმიანობაში ფუნდამენტურ ცვლილებებს ან გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში, არ აფერხებს ჯგუფის შესაძლებლობას აკონტროლოს საინვესტიციო ობიექტი. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება ჯგუფისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღიდან (შემენის თარიღი), ხოლო დეკონსოლიდაცია - კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

შემენის აღრიცხვის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შემენის აღრიცხვისთვის. შემენილი იდენტიფიცირებული აქტივები, ასევე ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები, აღებული ბიზნესის გაერთიანების დროს, შეფასებულია შემენის თარიღისთვის არსებული რეალური ღირებულებით, მონაწილეობის კონტროლირებადი წილის ზომის მიუხედავად.

ჯგუფი ზომავს მონაწილეობის არაკონტროლირებად წილს, რომელიც წარმოადგენს ფლობის არსებულ წილს, და გარიგების გაუქმების შემთხვევაში მფლობელს ანიჭებს წმინდა აქტივების პროპორციული წილის ფლობის უფლებას გარიგების საფუძველზე ან შემდეგის გათვალისწინებით: (ა) რეალური ღირებულება ან (ბ) შესაძენ კომპანიაში მონაწილეობის არაკონტროლირებადი წილის პროპორციული წილი. არაკონტროლირებადი წილები, რომლებიც არ წარმოადგენს საკუთრების წილებს, შეფასებულია რეალური ღირებულებით.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გუდვილის შეფასება ხდება შესაძენი საინვესტიციო კომპანიის წმინდა აქტივების შესაძენი კომპანიისთვის გადაცემული ანაზღაურების ერთობლიობიდან გამოკლებით, შესაძენ კომპანიაში არაკონტროლირებადი წილის ოდენობისა და უშუალოდ შეძენის თარიღებამდე შესაძენ კომპანიაში ფლობაში არსებული წილის რეალური ღირებულების მიხედვით. ნებისმიერი უარყოფითი თანხის („უარყოფითი გუდვილი“ თუ „ხელსაყრელ ფასად შეძენა“) აღიარება ხდება მოგება-ზარალში მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა ჩაატარებს განმეორებით შეფასებას იმისა, იქნა თუ არა იდენტიფიცირებული ყველა შეძენილი აქტივი და ყველა დაკისრებული ვალდებულება და პირობითი ვალდებულება, და გააანალიზებს მათი შეფასების სისწორეს.

შესაძენი კომპანიისთვის გადაცემული ანაზღაურების შეფასება ხდება გადაცემული აქტივების, გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტებისა და გაწეული თუ დაკავშირებული ვალდებულების რეალური ღირებულებით, პირობითი ანაზღაურების შეთანხმებების საფუძველზე მიღებული აქტივებისა თუ ვალდებულების რეალური ღირებულების ჩათვლით, მაგრამ შეძენასთან დაკავშირებული ისეთი ხარჯების გამოკლებით, როგორიცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შემფასებელი და მსგავსი პროფესიული მომსახურება. შეძენასა და წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების ხარჯები გამოიქვითება კაპიტალიდან; ბიზნესის გაერთიანების ფარგლებში სესხის გაცემისას გარიგების გაწეული ხარჯები გამოიქვითება სესხის საბალანსო ღირებულებიდან, ხოლო შეძენასთან დაკავშირებული გარიგების ყველა დანარჩენი ხარჯი მიეკუთვნება ხარჯებს.

შიდა ჯგუფური ოპერაციები, ნაშთები და ჯგუფის კომპანიათა შორის გარიგებებიდან წარმოქმნილი არარეალიზებული შემოსავლები ექვემდებარება ამოღებას; ასევე გამოიქვითება არარეალიზებული ზარალი, თუკი ღირებულების ანაზღაურება შეუძლებელია. ჯგუფი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია გამოიყენებს ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად.

უცხოური ვალუტის გადაყვანა. ჯგუფის სამუშაო ვალუტა არის, იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც ის ოპერირებს. ჯგუფის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი (“GEL”). ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის ვალუტის გაცვლითი კურსით. ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება გაცვლითი კურსით, რომლებიც მოქმედებდა ტრანზაქციის განხორციელების თარიღისთვის. ასეთი ოპერაციების ფარგლებში ანგარიშსწორებისას და უცხოურ ვალუტაში ასახული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადათვლის შედეგად წარმოქმნილი მოგება-ზარალი აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა მთლიანი შემოსავლის ანგარიშში, როგორც წმინდა საკუროსო მოგება/ზარალი.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, ძირითადი გაცვლითი განაკვეთები, გამოყენებული უცხოური ვალუტის გადაყვანისთვის, იყო აშშ დოლარი (“USD”) 1 = ლარი 2.6766 (2017 წლის 31 დეკემბერს: USD 1 = ლარი 2.5922).

ამონაგების აღიარება. შემოსავალი არის ამონაგები, რომელიც წარმოიქმნება ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს. ამონაგები აღიარდება გარიგების ფასის თანხით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურების ის ოდენობა, რომლის მიღების უფლებას ჯგუფი მოელოს, რომ მოიპოვებს კლიენტისთვის დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ, გარდა მესამე მხარის სახელით მიღებული სახსრებისა. ამონაგები აღიარდება ნეტო თანხით ფასდაკლებების, უკან დაბრუნებების, დღგ-ს და სხვა მსგავსი სავალდებულო გადასახადების გარეშე.

აგენტის და წილის და საერთო მართვის ანაზღაურების აღიარება ხდება იმ დონით, რომლითაც ჯგუფი უწევდა მომსახურებას შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად (შენიშვნა 1), და რამდენადაც სანდოდ შესაძლებელია შეფასებულ იქნას შეზღუდული პასუხისმგებლობის მქონე პარტნიორებისა და შემდეგ პარტნიორობის მიერ განხორციელებული შენატანები და შესაბამისი ამონაგები.

აგენტების ანაზღაურების, რომელიც ახდენს ჯგუფისთვის შეძენილი აქტივის კომპენსირებას, საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით გადავადებული შემოსავლის სახით, როდესაც არსებობს გონივრული რწმენა, რომ იგი მიიღება და რომ ჯგუფი დაიცავს კომპენსაციის მიღებასთან დაკავშირებულ პირობებს, ხოლო შემდეგი მათი აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ამონაგების სახით სისტემატურ საფუძველზე აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე.

წილის და საერთო მართვისთვის ანაზღაურების აღიარება ხდება ყოველთვიურად შესაბამისი მომსახურებისთვის, რომლის გაწევა ხორციელდება ხელშეკრულებების შესაბამისად (შენიშვნა 1), საწყის ეტაზე პროექტის სააღრიცხვო ღირებულების საფუძველზე (სავარაუდო ინვესტიციები) და პერიოდის ბოლოს პროექტის ფაქტიური ღირებულების საფუძველზე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური შემოსავლები და ხარჯები. ჯგუფის ფინანსური შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს: საპროცენტო შემოსავლებს/ხარჯებს სესხებსა და მოზიდულ სახსრებზე. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება მოგება-ზარალში დარიცხვით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები (ქონება და აღჭურვილობა) აღიარებულია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ანარიცხი, როცა მოითხოვება.

ღირებულება მოიცავს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან. ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული შემოსულობები და ზარალი განისაზღვრება შემოსული თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით და აღიარდება მოცემული წლის მოგება ან ზარალში - სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

შემდგომი დანახარჯები აისახება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება განცალკევებულ აქტივად, შესაბამისად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მოცემულ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის ჯგუფში შემოსვლა და დანახარჯების საიმედოდ შეფასება. უმნიშვნელო რემონტისა და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები გაწევისთანავე აისახება ხარჯებში. ძირითადი საშუალების მნიშვნელოვანი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის დანახარჯები კაპიტალიზდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე მინიშნება. თუ მსგავსი მინიშნება არსებობს, ხელმძღვანელობა შეაფასებს ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება აქტივის რეალურ ღირებულება შემცირებული გაყიდვის დანახარჯებით, და მის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი თანხით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგება ან ზარალში.

ცვეთა. სხვა ძირითადი საშუალებების ერთეულების ცვეთა გაანგარიშდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თვითღირებულების მიკუთვნებით ნარჩენ ღირებულებაზე მათ შეფასებულ სასარგებლო მომსახურების ვადაზე:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა წლებში
ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობა	4-10 წელი
ავტომობილები	10 წელი

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაიხედება და საჭიროებისამებრ შეიცვლება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. არამატერიალური აქტივები, შეძენილი ჯგუფის მიერ და აქტივის სასარგებლო მომსახურების საბოლოო ვადა, შეფასებულია საწყისი ღირებულებით დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურებიდან დაგროვილი ზარალის გამოკლებით.

შემდგომი ხარჯების კაპიტალიზაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ისინი ზრდის კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. ყველა სხვა ხარჯი, გუდვილსა და ბრენდებზე ხარჯების ჩათვლით, აისახება მოგება ან ზარალში.

ამორტიზაცია დაფუძნებულია აქტივის ღირებულებაზე მისი შეფასებული ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით. ამორტიზაციის აღიარება ჩვეულებრივ ხდება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით არამატერიალური აქტივების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე იმ თარიღიდან, როდესაც ისინი ხელმისაწვდომია გამოყენებისთვის, ვინაიდან ეს უფრო ზუსტად ასახავს აქტივში ასახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის გამოყენების მოსალოდნელ სტრუქტურას. მიმდინარე და შესადარი პერიოდებისთვის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადა პროგრამული უზრუნველყოფისთვის არის 10 წელი.

ამორტიზაციის მეთოდები, აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულება გადაიხედება და საჭიროებისამებრ შეიცვლება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი პრინციპები. რეალური ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდებოდა ვალდებულების გადასაცემად შეფასების თარიღისათვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის გარიგებისას. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა აქტიური ბაზარი. აქტიური ბაზარი არის ბაზარი, სადაც აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისი სიხშირით და მოცულობით ხორციელდება იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იქნეს მიმდინარე ინფორმაცია ფასის შესახებ.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები, როგორცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელები თუ მოდელები დაფუძნებული გაშლილი ხელის პრინციპის ტრანზაქციებზე, ან ინვესტირების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომელთათვის ინფორმაცია ფასებზე გარე ბაზრებზე არ არის ხელმისაწვდომი. რეალური ღირებულებით შეფასების ანალიზი ხორციელდება რეალური ღირებულების იერარქიის დონეების მიხედვით, შემდეგნაირად: (i) პირველი დონე გულისხმობს კოტირებული ფასებით (არაკოტირებული) გაზომვას აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებისა თუ ვალდებულებებისთვის, (ii) მეორე დონის შეფასებები არის შეფასების ტექნიკა ყველა მატერიალური წვლილით, რომელიც დაკვირვებადია აქტივისა თუ ვალდებულებისთვის, პირდაპირ (როგორც ფასი) ან ირიბად (ფასიდან გამომდინარე) და (iii) მესამე დონე წარმოადგენს შეფასებას, რომელიც არ ეფუძნება მხოლოდ საბაზრო მონაცემებს (შეფასება მოითხოვს მნიშვნელოვან დაუკვირვებელ წვლილს).

ტრანზაქციების დანახარჯები არის ზრდადი დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გასვლას. ზრდადი დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ გაიწეოდა, მოცემული ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციების დანახარჯები მოიცავენ სააგენტოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ, როგორც გაყიდვების აგენტები) გადახდილ საფასურს და საკომისიოს, და აგრეთვე სატრანსფერო გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციების დანახარჯები არ მოიცავენ სავალო პრემიას ან ფასდაკლებებს, ფინანსურ დანახარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მფლობელობის დანახარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება ("AC") არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარდა საწყისი აღიარებისას, შემცირებული ძირითადი თანხის ნებისმიერ გადახდით, დამატებული დარიცხული პროცენტი, და ფინანსური აქტივებისათვის, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის („ECL“) ანარიცხით. დარიცხული პროცენტი მოიცავს საწყისი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციების დანახარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერ პრემიას ან დისკონტს ვადის დაფარვამდე, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დაგროვილი კუპონი და ამორტიზებული დისკონტი ან პრემია (წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოს ჩათვლით, თუ ასეთი არსებობს) ცალკე არ აისახება და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების დაკავშირებული მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი, ისე რომ, მიღწეულ იქნეს მუდმივი პერიოდის საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება შეფასებული სამომავლო ფულადი გადახდები ან ფულის მიღება (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყე განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება შეიცავს კონტრაქტის მხარეების ყველა გადახდილ თუ მიღებულ საფასურს, რომელიც ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. იმ აქტივებისთვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოქმნილი საკრედიტო გაუფასურებიდან („POCI“) თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის შესწორებული საკრედიტო რისკით, მაგალითად, ასეთ შემთხვევაში გაანგარიშდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებიდან თავდაპირველი აღიარებისას და ნაცვლად საკონტრაქტო გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება. ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით. საწყისი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. საწყისი აღიარებისას, მოგება ან ზარალი მხოლოდ მაშინ აღიარდება, როდესაც რეალური ღირებულება და გარიგების ფასი განსხვავებულია, რომლის მტკიცებულებასაც შეიძლება წარმოადგენდეს იგივე ინსტრუმენტის სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციები ან შეფასების მეთოდი, რომელიც გულისხმობს მხოლოდ დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემების გამოყენებას. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისათვის, რომელიც პირდაპირ აისახება სააღრიცხვო ზარალად.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების ყველა შესყიდვა და გაყიდვა, რომელიც თხოულობს ნორმატიული აქტებითა თუ საბაზრო შეთანხმებით (ყიდვა-გაყიდვა „ჩვეულებრივი წესით“) დროულ მიწოდებას, აისახება გარიგების თარიღისთვის, რომელიც წარმოადგენს თარიღს, როდესაც ჯგუფი იღებს ვალდებულებას მიაწოდოს ფინანსური აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებით სახელშეკრულებო დებულებების მხარე.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და მომდევნო შეფასება – შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას შემდეგი შეფასების კატეგორიებით: რეალური ღირებულება მისი ცვლილების ასახვით მოგება-ზარალში (“FVTPL”), რეალური ღირებულება, შეფასებული სხვა მთლიანი შემოსავლის მეშვეობით (FVOCI) და ამორტიზირებული ღირებულება. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვისთვის გამოიყენება; და (ii) ფინანსური აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და მომდევნო შეფასება – ბიზნესმოდელი. ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების გამომუშავების მიზნით - მიუხედავად იმისა, ჯგუფი მიზნად ისახავს: (i) მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას აქტივებისაგან („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“) ან (ii) შეაგროვოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ასევე აქტივების გაყიდვის შედეგად წარმოქმნილი ნაკადები („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“), ან თუკი (i) და (ii)-დან არცერთი არ გამოიყენება, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც „სხვა“ ბიზნეს მოდელის ნაწილი და ხდება შეფასება FVTPL-ის მიხედვით.

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისთვის (პორტფელის დონეზე) იმ ქმედებებთან დაკავშირებული ყველა შესაბამისი მტკიცებულებების საფუძველზე, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების თარიღისთვის არსებულ პორტფელთან მიმართებაში დადგენილი მიზნის მისაღწევად. იხილეთ შენიშვნა 4 იმ მნიშვნელოვანი მოსაზრებებისთვის, რომელსაც ჯგუფი იყენებს ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და მომდევნო შეფასება – ფულადი ნაკადის მახასიათებლები. იმის მიუხედავად, ბიზნეს მოდელი მოიცავს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას აქტივებისაგან, თუ როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ასევე აქტივების გაყიდვის შედეგად წარმოქმნილი ნაკადების მიღებას, ჯგუფი განსაზღვრავს წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (“SPPI”). ფინანსური აქტივები ჩართული დერივატივებით აღირიცხება სრული მოცულობით, როდესაც განისაზღვრება, შეესაბამება თუ არა მათი ფულადი ნაკადები „SPPI“-ის მახასიათებლებს. ამ შეფასების გაკეთებისას ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები ძირითადი სასესხო შეთანხმებას, ე.ი. პროცენტები მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა საკრედიტო რისკებსა და მოგების ოდენობას.

იმ პირობებში, როდესაც ხელშეკრულების პირობები რისკისადმი მიდრეკილია ან მერყევია, რაც შეუთავსებელია ძირითადი სასესხო ხელშეკრულებასთან, ფინანსური აქტივის კლასიფიცირება და შეფასება ხდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI-ის შეფასება ხდება აქტივის საწყისი აღიარებისას და შემდგომში არ ექვემდებარება გადაფასებას. იხილეთ შენიშვნა 4 ჯგუფის მიერ SPPI ტესტის ჩატარებისას მხედველობაში მიღებული მნიშვნელოვანი მოსაზრებებისთვის.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანია მთლიანად ცვლის პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელს. რეკლასიფიკაციას სამომავლო შედეგების მოტანა შეუძლია და ხორციელდება ბიზნესმოდელის შეცვლიდან პირველივე საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში. ჯგუფს არ შეუცვლია მისი ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების განმავლობაში და არ განუხორციელებია არცერთი რეკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის რეზერვი “ECL”-სთვის. ჯგუფი აფასებს პერსპექტიულ საფუძველზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (ECL) იმ სავალო ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან FVOCI-ით, ასევე სასესხო ვალდებულებებსა და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკებისთვის, საკონტრაქტო აქტივებისთვის. ჯგუფი ახდენს ECL-ის შეფასებას და აღიარებს წმინდა ზარალს ფინანსური და საკონტრაქტო აქტივების გაუფასურებიდან, ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის. ECL-ის გაზომვა ასახავს: (i) ობიექტურ და შეფასებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით, (ii) ფულის დროით ღირებულებასა და (iii) წინა მოვლენებზე, მიმდინარე პირობებსა და მომავალ პროგნოზებზე მთელ გონივრულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სავალო ინსტრუმენტები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ხოლო საკონტრაქტო აქტივები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში ECL-ის რეზერვის გამოკლებით. ECL-ის ფარგლებში სასესხო ვალდებულებებსა და ფინანსური გარანტიების ცალკე დარეზერვება აღიარებულია როგორც ვალდებულება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში. FVOCI-ის მიხედვით სავალო ვალდებულებებისთვის ამორტიზირებული ღირებულებაში ცვლილებები ECL-ის რეზერვის გამოკლებით აისახება მოგება-ზარალში, ხოლო საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებები აისახება სხვა მთლიან შემოსავალში როგორც მოგებას გამოკლებული ზარალი სავალო ინსტრუმენტებზე FVOCI-ის მიხედვით.

ჯგუფი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც ეფუძნება სასესხო ხარისხის ცვლილებას საწყისი აღარების მომენტიდან. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ იქნა გაუფასურებული საწყისი აღიარების დროს, კლასიფიცირდება პირველ ეტაპზე. პირველ ეტაპზე ფინანსურ ინსტრუმენტებს აქვს ECL, შეფასებული თანხით, რომელიც უდრის გამოყენების მთელი ვადის ECL-ის წილს, რაც წარმოიქმნება იმ მოვლენათა შედეგად, რომელიც შესაძლებელია მოხდეს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ან ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, თუკი უფრო ნაკლებია („12 თვის ECL“). თუკი ჯგუფი აღმოაჩენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“) საწყისი აღიარების მომენტიდან, აქტივი გადაიტანება მეორე ეტაპზე, ხოლო მისი ECL-ის შეფასება ხდება სასარგებლო მომსახურების მთელი ვადის მანძილზე ECL-ზე დაყრდნობით, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების გათვალისწინებით, თუკი ასეთი არსებობს („სასარგებლო ვადის ECL“). თუკი ჯგუფი განსაზღვრავს, რომ ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია სესხებში, აქტივი გადაიტანება მესამე ეტაპზე, ხოლო მისი ECL-ის შეფასება ხდება სასარგებლო მომსახურების მთელი ვადის ECL-ის სახით. საკრედიტო გაუფასურებით შეძენილი თუ შექმნილი ფინანსური აქტივებისთვის („POCI აქტივები“) ECL ყოველთვის გაიზომება როგორც სასარგებლო მომსახურების მთელი ვადის ECL. შენიშვნაში 19 წარმოდგენილია ინფორმაცია ECL-ის გაზომვისას გამოყენებულ საწყის მონაცემებზე, ვარაუდებსა და შეფასების მეთოდებზე, იმის განმარტების ჩათვლით, თუ როგორც ჩაურთავს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას ECL-მოდელში.

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა ამოწურული, ან ბ) ჯგუფს გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გასვლის შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და (i) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან (ii) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს და არც ასხვისებს და ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს.

კონტროლი ნარჩუნდება იმ შემთხვევაში, თუ კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები – მოდიფიკაცია. ჯგუფი ზოგჯერ ახდენს ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო პირობების გადახედვას ან სხვაგვარად შეცვლას.

თუკი შეცვლილი პირობები მნიშვნელოვნად განსხვავდება, საწყისი აქტივიდან ფულადი ნაკადების უფლებები იწურება, ჯგუფი წყვეტს საწყისი ფინანსური აქტივის აღიარებას და აღიარებს ახალ აქტივს რეალური ღირებულებით. ასეთი გადახედვის თარიღად მიიჩნევა საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების შემდგომი გამოთვლის მიზნებისთვის, იმის განსაზღვრის ჩათვლით, თუ წარმოიქმნა SICR. ჯგუფი ასევე აფასებს, შეესაბამება თუ არა ახალი სესხი ან სავალო ინსტრუმენტი SPPI კრიტერიუმს. იმ საწყისი აქტივის ღირებულებას, რომლის აღიარებაც შეწყვეტილია, და ახალი არსებითად შეცვლილი აქტივის სამართლიან ღირებულებას შორის სხვაობა აღიარდება მოგებას ან ზარალში, თუკი სხვაობა არ არის დაკავშირებული მფლობელების კაპიტალის ცვლილებასთან.

სიტუაციები, როდესაც გადახედვა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით ან უუნარობით, აწარმოოს თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდები, ჯგუფი ადარებს საწყის და გადახდილ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აქტივებთან, თუ აქტივიდან გამომდინარე რისკი და სარგებელი მნიშვნელოვნად განსხვავდება სახელშეკრულებო ცვლილების შედეგად. თუკი რისკი და სარგებელი არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი არსებითად არ განსხვავდება საწყისი აქტივისგან, მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფი ახდენს

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადათვლას მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირებით საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით (ან ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დაკორექტირებულია სესხის გათვალისწინებით, POCI ფინანსური აქტივებისთვის) და ახდენს მოდიფიცირებული მოგებისა თუ ზარალის აღიარებას.

ფული და ფულის ეკვივალენტი. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში, მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთებს და სხვა მოკლევადიან, მაღალი ლიკვიდობის მქონე ინვესტიციებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვემდეა. ფული და ფულის ეკვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან: (i) მათ ფლობენ საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს „SPPS“-ს, და (ii) არ წარმოადგენს „FVTPL“-ს. მხოლოდ კანონმდებლობით მინიჭებული ფუნქციები, როგორცაა ზოგიერთ ქვეყანაში არსებული იძულებითი კანონმდებლობა, არ ახდენს გავლენას მხოლოდ ძირი და პროცენტის გადახდის ტესტზე, მანამდე სანამ, ის არ იქნება გათვალისწინებული საკონტრაქტო პირობებში, როცა ეს მახასიათებლები იქნება მიღებული მიუხედავად იმისა თუ კანონმდებლობაში ცვლილება მოხდება.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო მოთხოვნების საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. სავაჭრო ვალდებულებების აღიარება ხდება, როდესაც კონტრაგენტი ასრულებს ხელშეკრულებით დაკისრებულ თავის ვალდებულებებს და საწყის ეტაპზე ხდება რეალური ღირებულებით აღიარება, ხოლო შემდგომ აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სესხები. სესხების საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის დანახარჯების გამოკლებით და შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

საწესდებო კაპიტალი. საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი.

საოპერაციო იჯარა. ყველა იჯარის ხელშეკრულება წარმოადგენს საოპერაციო იჯარას, ხოლო საიჯარო აქტივები არ აისახება ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში. საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებების გადახდები თანაბრად ჩამოიწერება მოგებასა თუ ზარალში იჯარის ვადის განმავლობაში.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადი მოცემულია ფინანსურ ანგარიშგებაში ანგარიშგების თარიღით მოქმედი ან არსებითად მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

2017 წლის 1 იანვრამდე მოგების დარისხული გადასახადი/(კრედიტი) შეიცავდა მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და იყო აღიარებული წლის მოგებას ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც აღიარებულ იყო სხვა მთლიან შემოსავალში ან უშუალოდ კაპიტალში, ვინაიდან მიეკუთვნებოდა იმ ოპერაციებს, რომლებიც ასევე აღიარებული იყო იმ ან სხვა პერიოდში - სხვა მთლიან შემოსავალში ან უშუალოდ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს თანხას, რომლის გადახდა ან ანაზღაურება ნავარაუდევია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრი მოგებასა თუ ზარალიდან მიმდინარე და წინა პერიოდებში. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს, რომ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე.

მოგების გადავადებული გადასახადი გამოითვლებოდა საბალანსო ვალდებულებების მეთოდით საგადასახადო ზარალის მომავალში გადატანასთან და დროითი სხვაობის მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახო ბაზისა და მათი საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის. საწყისი აღიარებიდან გათავისუფლების შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ იქნა გათვალისწინებული დროითი სხვაობით აქტივისა თუ ვალდებულებების საწყისი აღიარებისას იმ ტრანზაქციაში, რომელიც განსხვავდება ბიზნესის გაერთიანებისგან, თუკი ტრანზაქცია, როდესაც ის იქნა პირველად დარეგისტრირებული, არ ახდენდა გავლენას არც ბუღალტრულ და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ნაშთები შეფასებულია საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოქმედებდა და შევიდა არსებითად ძალაში საანგარიშო პერიოდის ბოლოს და რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, იქნება გამოყენებული იმ პერიოდთან მიმართებაში, რომელშიც იქნება გამოყენებული დროითი სხვაობა ან მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოსაქვითი დროითი სხვაობისა და მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალისთვის, ასახულ იქნა იმ დაშვებით, რამდენადაც არსებობს იმის შესაძლებლობა, რომ დროითი სხვაობა შეიცვლება მომავალში და არსებობს საკმარისი მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომელთან მიმართებაში შეიძლება იქნას გამოყენებული გამოქვითვა.

მოგების გადასახადის მხრივ გადავადებული აქტივები და ვალდებულებები იქნა ჩათვლილი, როდესაც არსებობდა იურიდიულად განმტკიცებული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების ჩათვლაზე მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებების ხარჯზე და როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც მიეკუთვნება მოგების გადასახადს, იქნა მობილიზებული ერთი და იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ, იმავე საგადასახადო სუბიექტისგან, ან განსხვავებული დასაბეგრი სუბიექტებისგან, სადაც არსებობდა ნეტო-საფუძველზე დარეგულირების განზრახვა.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ საგადასახადო კოდექსში განახორციელა ცვლილებები, რომლის მოხედვითაც 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიებს (გარდა ბანკებისა, საკრედიტო კავშირებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა) არ ევალებათ გადაიხადონ მოგების გადასახადი მათ გამომუშავებულ მოგებაზე, მანამ სანამ არ მოხდება ამ მოგების განაწილება ან არ ჩაითვლება განაწილებულად დივიდენდის სახით.

მოგების გადასახადი (15%) გადასახდელია მთლიანი ღირებულებით (ე.ი წმინდა დივიდენდების მთლიანი თანხა მიიღება 5%-იანი გადასახადის გამოქვითვით, თუკი გამოიყენება, და იყოფა 0.85-ზე) დივიდენდის გადახდის მომენტისთვის ფიზიკური თუ არარეზიდენტი იურიდიული პირებისათვის. 2017 წლის 1 იანვრიდან გადახდილი დივიდენდი რეზიდენტი იურიდიულ პირებზე არ ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას.

დივიდენდები მოგებაზე რომელიც მიღებული იყო 2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას ჯამური ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია შესაბამისი საგადასახადო კრედიტით, გამოთვლილი როგორც დეკლარირებული და გადახდილი გადასახადი დასაბეგრი მოგებაზე, შედარებით იმავე პერიოდის მთლიან წმინდა მოგებასთან, რომელიც გამრავლებულია განაწილებულ დივიდენდზე. თუმცა, საგადასახადო კრედიტის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დივიდენდის განაწილებაზე დაწესებულ ფაქტობრივ მოგების გადასახადს.

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება მოგების გადასახადის ხარჯზე იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა დივიდენდების გამოცხადება, მიუხედავად იმისა, თუ რა არის ფაქტობრივი გადახდის თარიღი ან ის პერიოდი, რომელზეც ხდება დივიდენდების გადახდა. შედეგად ჯგუფმა შეწყვიტა ყველა გადავადებული აქტივისა და ვალდებულების აღიარება, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და ასახა შესაბამისი გავლენა 2016 წლის მოგება-ზარალში. პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნებოდა დივიდენდების გადახდისას, არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გარდა დივიდენდების განაწილებაზე, გადასახადი მაინც გადასახდელია იმ ხარჯებზე ან სხვა გადასახდელებზე, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, აქტივების ან მომსახურებების უფასოდ მიწოდებასთან და წარმომადგენლობით ხარჯებთან, რომლებიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით დადგენილ მაქსიმალურ ოდენობას. დაუყოვნებლივ იბეგრება საგადასახადო შეღავათიანი პირობების იურისდიქციებში რეგისტრირებულ კომპანიებზე წინასწარი გადახდები და სხვა სპეციფიკური ტრანზაქციები ასეთ კომპანიებთან, აგრეთვე გაცემული სესხები ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე. ამგვარი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად, საგადასახადო კრედიტების გამოკლებით, მოთხოვნილ აქტივებზე ან მიღებულ მომსახურებებზე, შეპირისპირებით შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმის იურისდიქციებში რეგისტრირებულ პირთათვის წინასწარი გადახდებზე ან ანაზღაურებაზე გაცემული სესხების ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე, აღირიცხება სხვა გადასახადები გარდა მოგების მუხლში საოპერაციო ხარჯების ქვეშ.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულების გადასახადი (დღგ) გადახდილი უნდა იქნეს საგადასახადო ორგანოებისათვის, როდესაც საქონელი ან მომსახურება მიეწოდება მომხმარებლებს. ჩასათვლელი დღგ-ს ანაზღაურება, როგორც წესი, ხდება გადასახდელ დღგ-სთან შეპირისპირებით, დღგ-ს ანგარიშგაქვითის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღგ-ს ჩათვლა ნეტო-საფუძველზე. გაყიდვებთან და შესყიდვებთან დაკავშირებული დღგ აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ნეტო საფუძველზე და მოცემულია როგორც აქტივი ან ვალდებულება. დებიტორული დავალიანების რეზერვის შექმნისას, გაუფასურების ზარალი აისახება დავალიანების მთელი თანხით, დღგ-ის ჩათვლით.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ვალდებულებებისა და ანარიცხების რეზერვები. ვალდებულებებისა და ანარიცხების რეზერვები წარმოადგენს არაფინანსურ ვალდებულებებს განუსაზღვრელი დროითა თუ ოდენობით. ისინი დაირიცხება, თუკი ჯგუფს გააჩნია მიმდინარე იურიდიული თუ კონსტრუქციული ვალდებულება, როგორც წინა მოვლენების შედეგი, შესაძლოა, რომ საჭირო იყოს ეკონომიკური სარგებლის შემქმნელი რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად, და შესაძლოა, საჭირო იყოს ვალდებულების თანხის უტყუარი შეფასება. რეზერვები ფასდება დანახარჯების მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც, როგორც მოსალოდნელია, საჭიროა ვალდებულების დასაფარად დაბეგვრამდე განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულებისა და ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას. რეზერვის გაზრდა დროის გასვლის შედეგად აღიარებულია როგორც საპროცენტო ხარჯები.

ისეთი გადახდებისა და მოსაკრებლების, როგორიცაა გადასახადები, მოგების გადასახადისა ან მარეგულირებელი მოსაკრებლის გარდა, რომლებიც დაფუძნებულია იმ პერიოდის ინფორმაციაზე, სანამ წარმოიქმნებოდა გადახდის ვალდებულება, ვალდებულებად აღიარება ხდება, როდესაც არის სავალდებულო მოვლენა, რომელიც იწვევს მოსაკრებლის დაწესებას, როგორც ეს განსაზღვრულია კანონმდებლობით, რომელიც აამოქმედებს გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. თუკი გადასახადი განხორციელდება სავალდებულო მოვლენამდე, იგი იქნება აღიარებული როგორც წინასწარი გადახდა.

მუშაკებისთვის მოკლევადიანი გადახდები. მუშაკებისთვის გადახდებზე მოკლევადიანი ვალდებულებები შეფასებულია არადისკონტირებულ საფუძველზე და მიეკუთვნება ხარჯებს შესაბამისი მომსახურების გაწევის მიხედვით. ვალდებულების აღიარება ხდება მოკლევადიანი ფულადი ბონუსის ფარგლებში გადახდისთვის მოსალოდნელი თანხით, თუკი ჯგუფს აქვს არსებითი იურიდიული და კონსტრუქციული ვალდებულება გადაიხადოს ეს თანხა მუშაკის მიერ გაწეული წინა მომსახურების შედეგად, და ეს ვალდებულება შეიძლება იყოს უტყუარად შეფასებული.

გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები. ჯგუფის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივების გარდა, მოწმდება ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, რათა გაირკვეს, თუ არსებობს გაუფასურების ნიშნები. თუკი ასეთი ნიშნები არსებობს, ხდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასება.

გაუფასურებაზე ტესტირების მიზნით, ის აქტივები, რომელთა შემოწმება ცალ-ცალკე შეუძლებელია, ჯგუფდება უმცირესი აქტივების ჯგუფში, რომელიც აგენერირებს ფულადი სახსრების შემოძინებას გამოყენებისას და რომლებიც ძირითადად არ არის დამოკიდებული სხვა აქტივებიდან ფულადი სახსრების შემოძინებაზე ან ერთეულზე, რომელიც ახდენს ფულადი სახსრების გენერირებას (CGU). ჯგუფის კორპორატიული აქტივები არ აგენერირებს ფულადი სახსრების ცალკე ნაკადს და გამოიყენება ერთზე მეტ CGU-ს მეშვეობით. კორპორატიული აქტივები დაყოფილია CGU-ზე გონივრულ და თანმიმდევრულ საფუძველზე და მოწმდება გაუფასურებაზე იმ CGU-ის ტესტირების ფარგლებში, სადაც მიკუთვნებულია კორპორატიული აქტივი.

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან CGU არის მისი გამოყენების ღირებულებასა და მისი სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი, გაყიდვაზე ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას ხდება ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების დისკონტირება მათი მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს აქტივისა თუ CGU-ის ფულის დროითი ღირებულებისა და რისკების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებასა ან ზარალში. გაუფასურების ზარალი, აღიარებული CGU-სთან მიმართებაში, ნაწილდება CGU-ში აქტივების საბალანსო ღირებულების შესამცირებლად პროპორციულ საფუძველზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის შეფასება ხდება ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის ზარალის შემცირების ან აღარ არსებობის ნიშნებზე დაკვირვებით. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება, თუკი მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი თანხის განსაზღვრელ შეფასებებში. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება იმ ხარისხით, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც იქნებოდა განსაზღვრული ცვთისა თუ ამორტიზაციის გამოკლებით, თუკი გაუფასურების ზარალი არ იქნებოდა აღიარებული.

4 ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსურ წელს. შეფასებებისა და მსჯელობების მუდმივი გადახედვა ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრულ საფუძველზე მოხდება არსებული გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას შეფასებებთან ერთად იყენებს ასევე მსჯელობებს. მსჯელობებს, რომელთაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებსა და შეფასებებს, რომლებსაც შეიძლება გამოიწვიოს არსებითი კორექტირებები აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს შემდეგს:

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ახორციელებს ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. იმის განსაზღვრად ტრანზაქციისას გამოიყენება საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთები, თუ ასეთი ტრანზაქციებისთვის აქტიური ბაზარი არ არსებობს, გამოყენებულია მსჯელობები. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესახებ მსჯელობის საფუძველად გამოყენებულია მსგავსი ტრანზაქციების ფასების ანალიზი არადაკავშირებულ მხარეებთან. დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთების ვადები და პირობები წარმოდგენილია შენიშვნაში 7.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება. ECL-ის გაზომვა არის მნიშვნელოვანი შეფასება, რომელიც მოიცავს განსაზღვრის მეთოდოლოგიას, მოდელსა და მონაცემების შეყვანას. საკრედიტო ზარალის ზომაზე შემდეგი კომპონენტები ახდენს არსებით გავლენას: დეფოლტის განსაზღვრა, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR), დეფოლტის შესაძლებლობა („PD“), დეფოლტისადმი მიდრეკილება („EAD“) და ზარალი დეფოლტის გამო („LGD“), ისევე როგორც მაკროეკონომიკური სცენარების მოდელები. ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს და ამოწმებს მოდელსა და მოდელის საწყის მონაცემებს, რათა შეამციროს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალსა და საკრედიტო დანაკარგების წარმოქმნის ფაქტიურ გამოცდილებას შორის ნებისმიერი სხვაობა.

ჯგუფმა ECL-ის შეფასებისთვის გამოიყენება უტყუარი ინფორმაცია, პირველ რიგში, საკუთარი მაკროეკონომიკური პროგნოზირების მოდელის შედეგი. ყველაზე მნიშვნელოვან საპროგნოზო შეფასებებზე, რომლებიც თანხვედრაშია ECL-ის დონესთან, მიიჩნევა უმუშევრობის დონე და მშპ-ის ზრდის ტემპი.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა („SICR“). იმის განსაზღვრისთვის, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ჯგუფი ადარებს დეფოლტის რისკს, რომელიც წარმოექმნა ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების მთელი ვადის მანძილზე საანგარიშო თარიღის ბოლოსთვის საწყისი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკთან. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საკრედიტო რისკის გარკვეული დონის მიღწევას საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის. ჯგუფი მიიჩნევს, რომ პერსპექტივების შესახებ მთელი გონივრული და მისაღები ინფორმაცია ხელმისაწვდომია ზედმეტი დანახარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რაც მოიცავს რიგ ფაქტორებს, ზოგიერთი კლიენტის პორტფელის ქცევითი ასპექტების ჩათვლით. ჯგუფი ავლენს საკრედიტო რისკის ქცევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე და შეაქვს შესაბამისი საპროგნოზო ინფორმაცია საკრედიტო რისკის, ცალკეული ინსტრუმენტისა თუ პორტფელის დონეზე შეფასებაში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება. ბიზნეს მოდელი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ხელმძღვანელობა ბიზნეს მოდელის შეფასებებისას იყენებს მოსაზრებებს აგრეგირების დონისა და ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის შესახებ. გაყიდვის ოპერაციების შეფასებისას, ჯგუფი ასევე ითვალისწინებს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებსა და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებსა და გაყიდვების მხრივ მომავალი საქმიანობის თაობაზე მოლოდინებს. საკრედიტო ხარისხის გაუარესების გამო პოტენციური ზარალის მინიმუმზეა მიმართული გაყიდვის ოპერაციები განიხილება „ფლობა შეგროვების მიზნით“ ბიზნესმოდელის შესაბამისად. ისეთი სხვა დაფარვის ვადამდე გაყიდვები კი, რომელიც არ არის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება „ფლობა შეგროვების მიზნით“ ბიზნეს მოდელს იმ პირობით, რომ მათ აქვს იშვიათი ან უმნიშვნელო ღირებულება როგორც ცალ-ცალკე, ისე ერთობლივად. ჯგუფი აფასებს სავაჭრო ოპერაციების მნიშვნელობას გაყიდვების ღირებულების პორტფელის ღირებულებასთან შედარებით, პორტფელის მოქმედების მთელი პერიოდის მანძილზე ბიზნესმოდელის შეფასების პირობით. გარდა ამისა, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომლებიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესული სცენარის შედეგად ან ისეთი ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც სცდება ჯგუფის კონტროლს, არ მეორდება და არ შეიძლება იყოს მოსალოდნელი ჯგუფის მხრიდან, განიხილება როგორც შემთხვევითი ბიზნეს მოდელის მიზნისთვის და არ ახდენს გავლენას შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

4 ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელი „ფლობა შეგროვებისა და გაყიდვის მიზნით“ გულისხმობს, რომ აქტივების ფლობა ხდება ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად, მაგრამ გაყიდვა ასევე არის ამ ბიზნესმოდელის ისეთი მიზნის განუყოფელი ნაწილი, როგორიცაა ლიკვიდობის მოთხოვნის მართვა, გარკვეული შემოსავლიანობის მიღწევა ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთავსება ამ აქტივების დამაფინანსებელი ვალდებულების ხანგრძლივობასთან.

ფასს 9-ზე გადასავლისას ჯგუფმა მოახდინა თავისი პორტფელის კლასიფიცირება როგორც ფლობა შეგროვების მიზნისთვის განკუთვნილი პორტფელი.

5 ახალი და შესწორებული სტანდარტებისა და განმარტებების მიღება

„ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფასს 9-ის მიღება. ჯგუფი გამოიყენებს ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ 2018 წლის 1 იანვრიდან. ჯგუფმა გადაწყვიტა, არ გადახედოს შესაძარ მაჩვენებლებს და აღიარა აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების ნებისმიერი კორექტირება დარიცხული გაუნაწილებელ მოგებაში სტანდარტების პირველად გამოყენების თარიღისთვის. შესაბამისად, „ფინანსური ინსტრუმენტები: ინფორმაციის გამჟღავნება“ ფასს 7-ის შესწორებული მოთხოვნები გამოყენებულ იქნა მხოლოდ მიმდინარე პერიოდისთვის. შესაძარი პერიოდის გამჟღავნება იმეორებს იმ გამჟღავნებებს, რომლებიც გაკეთდა წინა წელს.

მიმდინარე პერიოდში გამოყენებული არსებითი ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკა აღწერილია შენიშვნაში 3. 2018 წლის 1 იანვრამდე გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულადა შესაძარის ინფორმაციის მიმართ, გამჟღავნებულია შენიშვნაში 23.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები იქნა რეკლასიფიცირებული სესხების და დებიტორული დავალიანების შეფასების კატეგორიიდან („L & R“), ასს 39 შესაბამისად, ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასების კატეგორიაში, ფასს 9 შესაბამისად, სტანდარტის გამოყენების თარიღისთვის. ECL ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ნაშთებისთვის იყო უმნიშვნელო.

„ამონაგები კონტრაქტებიდან“ ფასს 15-ის მიღება. ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 15-ზე გადასვლის გამარტივებული მეთოდი და გადაწყვიტა, გამოიყენოს პრაქტიკული ხერხი, რომელიც ხელმისაწვდომია გადასვლის გამარტივებული მეთოდისთვის. ჯგუფი გამოიყენებს ფასს 15-ს რეტროსპექტულად მხოლოდ კონტრაქტებისთვის, რომლებიც არ იყო დასრულებული საწყისი გამოყენებისას (2018 წლის 1 იანვარი).

ფასს 15-ის მიღებამ გამოიწვია ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში. ფასს 15-ის მიღების შედეგად ძირითადი ცვლილებები შემდეგია:

- კონტრაქტის ცვლილების აღრიცხვა,
- დამატებითი ვალდებულებების შესრულების გათვალისწინება,
- ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა,
- მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტის აღრიცხვა,
- კლიენტების ლოიალობის პროგრამის აღრიცხვა,
- შემოსავლის აღიარების დროის ცვლილება (დროთა განმავლობაში თუ პირიქით),
- ანაზღაურების აღრიცხვა,
- ლიცენზიების აღრიცხვა,
- კონტრაქტზე დანახარჯების აღრიცხვა,
- კონტრაქტის შესრულების ხარჯების აღრიცხვა,
- საკონტრაქტო აქტივების და ვალდებულებების წარდგენა;
- სხვა.

ფასს 15-ის მიღება არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან კორექტირება არ იქნა აღიარებული.

შემდეგი შესწორებული სტანდარტები შევიდა ძალაში ჯგუფისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ არ მოახდინა რაიმე არსებითი გავლენა ჯგუფზე:

5 ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და განმარტებების მიღება (გაგრძელება)

- „წილების საფუძველზე გადახდები“ ფასს 2-ის ცვლილება (გამოცემულია 2016 წლის 20 ივნისს იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2018 წლის 1 იანვრიდან).
- ფასს 4-ის ცვლილება - „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფასს 9-ის გამოყენება „სადაზღვევო კონტრაქტები“ ფასს 4-თან ერთად“ (გამოცემულია 2016 წლის 12 სექტემბერს და შედის ძალაში, მიდგომიდან გამომდინარე, იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ, იმ კომპანიებისთვის, რომლებმაც გადაწყვიტეს გამოიყენონ დროებითი გათავისუფლება, ან როდესაც კომპანია გადაწყვეტს პირველად გამოიყენოს ფასს 9 კომპანიებისთვის, რომლებმაც გადაწყვიტეს გამოიყენონ ცვალებადი კორექტირების მეთოდი).
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2014-2016 წლების ციკლი - ფასს 1 და ასს 28 შესწორებები (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და შედის ძალაში იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ).
- ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების კომიტეტის (IFRIC) გადაწყვეტილება 22 „უცხოურ ვალუტაში ოპერაციები და წინასწარი განხილვა“ (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და შედის ძალაში იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ).
- ასს 40-ის ცვლილება - „საინვესტიციო საკუთრების გადაცემა“ (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და შედის ძალაში იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ).

6 სააღრიცხვო პოლიტიკის ახალი დებულებები

გამოცემული იქნა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა გამოყენებაც სავალდებულოა 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, და რომელთა ვადაზე ადრე გამოყენება ჯგუფს არ დაუწყია.

ინვესტორსა და მისი ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა – ფასს 10-სა და ასს 28-ის შესწორებები (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და შედის ძალაში წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ განსაზღვრული თარიღიდან ან შემდგომ). ეს შესწორებები აუქმებს შეუსაბამობას ფასს 10-სა და ასს 28-ს შორის - არსებულს, ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვის ან შეტანის მხრივ. შესწორების ძირითადი შედეგია, სრული მოგებისა თუ ზარალის აღიარება, როდესაც ტრანზაქციაში მონაწილეობს ბიზნესი. ნაწილობრივი მოგებისა ან ზარალის აღიარება ხდება, როდესაც ტრანზაქციაში მონაწილეობს აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს, იმ შემთხვევაშიც თუკი ეს აქტივები ეკუთვნის შვილობილ კომპანიას.

ფასს 16, იჯარა (გამოცემულია 2016 წლის 13 იანვარს და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ახალი სტანდარტით დადგენილია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენის და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები. ყველა იჯარის შედეგია მოიჯარის მიერ აქტივის გამოყენების უფლების მიღება საიჯარო ურთიერთობის დასაწყისში და როდესაც საიჯარო გადახდები დროთა განმავლობაში ხორციელდება, მათ შორის დაფინანსების მიღებაც. შესაბამისად, ფასს 16-ით გაუქმებულია იჯარის კლასიფიკაცია საოპერაციო და ფინანსურ იჯარად, როგორც ეს მოითხოვებოდა ბასს 17-ით და სანაცვლოდ შემოღებულია იჯარის აღრიცხვის ერთიანი მოდელი. მოიჯარეს მოეთხოვება აღიაროს: (ა) აქტივები და ვალდებულებები ყველა იჯარისათვის, რომელთა ხანგრძლივობა აღემატება 12 თვეს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იჯარით გადაცემული აქტივი მცირე ფასიანია; და (ბ) საიჯარო აქტივების ცვეთა მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში განაცალკევოს საიჯარო ვალდებულებების პროცენტისაგან. ფასს 16-ით ძირითადად გადმოტანილია ბასს 17-ში მოცემული მეიჯარის აღრიცხვის მოთხოვნები. შესაბამისად, მეიჯარე განაგრძობს თავისი იჯარის კლასიფიკაციას საოპერაციო და ფინანსურ იჯარად, და ამ ორი ტიპის იჯარის განსხვავებულად აღრიცხვას.

ჯგუფმა გადაწყვიტა რომ დაიწყოს სტანდარტის გამოყენება მასზე სავალდებულო გადასვლის თარიღიდან, 2019 წლის 1 იანვრიდან, მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მეთოდით, შესაძარისი მაჩვენებლების ხელახლა წარდგენის გარეშე. საიჯარო ქონება გამოყენების უფლებით ფასს-ზე გადასვლის თარიღისათვის ფასდება, ახალი წესებით და იმ პირობით რომ ეს ახალი წესები ყოველთვის გამოიყენებოდა. ყველა სხვა აქტივი გამოყენების უფლებით, შეფასებულია საიჯარო ვალდებულების თანხით იჯარით აღების მომენტში (კორექტირებულია ყველა ავანსით და დარიცხული ხარჯით).

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს აქვს შეუქცევადი საიჯარო ვალდებულება 270 ათასი ლარის ოდენობის. ამ ვალდებულებების მთლიანი თანხა წარმოადგენს მოკლევადიან იჯარას, რომელიც აღიარებულ იქნება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოგება ან ზარალში.

6 სააღრიცხვო პოლიტიკის ახალი დებულებები (გაგრძელება)

ჯგუფს არ აქვს იჯარის გრძელვადიანი ვალდებულებები, ამიტომ ჯგუფი არ აპირებს აქტივების აღიარებას სარგებლობის უფლებების ფორმით 2019 წლის 1 იანვრისთვის.

ფასს 17 „სადაზღვევო კონტრაქტები“ (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს და შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. ამის გამო, ინვესტირებისათვის რთული იყო მსგავსი საქმიანობების 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. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) მიმდინარე ღირებულების სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან დაკვირვების გზით; დამატებით (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებას) ან გამოკლებით (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ამ კომპანიის ხელშეკრულებებში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). დამზღვევმა მოგება უნდა აღიაროს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებისთვის პერიოდულად, როდესაც მოხდება დაზღვევით უზრუნველყოფა და ისინი თავისუფალი იქნებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტთა ჯგუფი წამგებიანი ხდება, კომპანია მაშინვე აღიარებს ზარალს. ჯგუფი მოელის სტანდარტის გამოყენებას იმ გარანტიებთან დაკავშირებით, რომლებსაც იგი გამოსცემს და ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

IFRIC 23 „გაურკვევლობა შემოსავლის დაბეგვრის პროცედურების მხრივ“ (გამოცემულია 2018 წლის 7 ივნისს და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ბასს 12-ში მითითებულია, თუ როგორ უნდა აღრიცხოს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადი, მაგრამ არაა განსაზღვრული თუ როგორ უნდა აისახოს გაურკვევლობის გავლენა. ამ ინტერპრეტაციაში განმარტებულია, თუ როგორ უნდა იქნეს გამოყენებული ბასს 12-ში მოცემული აღიარების და შეფასების მოთხოვნები, როდესაც გაურკვევლობა არსებობს მოგების გადასახადის აღრიცხვასთან დაკავშირებით. კომპანიამ უნდა განსაზღვროს თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო მიდგომა და განიხილოს ცალ-ცალკე თუ ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომასთან ერთად, იმის მიხედვით, თუ რომელი მიდგომა უზრუნველყოფს გაურკვევლობის გადაჭრის უკეთესად პროგნოზირებას. კომპანიამ უნდა გააკეთოს დაშვება, რომ საგადასახადო ორგანო შეისწავლის იმ თანხებს, რომელთა შემოწმების უფლება გააჩნია მას და შემოწმებისას მას შესწავლილი ექნება ყველა დაკავშირებული ინფორმაცია. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არის მოსალოდნელი საგადასახადო ორგანოს მიერ საგადასახადო მიდგომასთან დაკავშირებული გაურკვევლობაზე წარმოდგენის გაზიარება, გაურკვევლობის ეფექტი აისახება დაკავშირებული დასაბეგრი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტის ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში ყველაზე მეტად სავარაუდო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რაც დამოკიდებულია კომპანიის მოლოდინზე იმასთან დაკავშირებით, თუ რომელი მეთოდით იქნება განხორციელებული გაურკვევლობის აღმოფხვრის უკეთესად განჭვრეტა. კომპანია სააღრიცხვო შეფასების ცვლილების სახით ასახავს ფაქტების ან გარემოებების ცვლილების ან ახალი ინფორმაციის გავლენას, რაც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ მსჯელობა ან შეფასებებზე. ფაქტების და გარემოებების ცვლილებების ან ახალი ინფორმაციის, რასაც შეუძლია გამოიწვიოს განსჯის ან შეფასების ხელახლა განხორციელება, მაგალითები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შემოწმებით ან სხვა ზომებით საგადასახადო ორგანოს მიერ, საგადასახადო ორგანოს მიერ დადგენილი წესების ცვლილებები ან საგადასახადოს მიერ საგადასახადო მიდგომის შემოწმების ან ხელახლა შემოწმების უფლების ვადის გასვლა. საგადასახადო მიდგომასთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოსთან შეთანხმება ან უთანხმოება თავისთავად, არ არის სავარაუდო, რომ წარმოდგენდეს ფაქტების და გარემოებების ცვლილებას ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ განსჯაზე და შეფასებებზე.

ავანსების პირობები უარყოფითი ანაზღაურებით შესაძლებლობით - ფასს 9-ის შესწორებები (გამოიცა 2017 წლის 12 ოქტომბრის და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ცვლილებები საშუალებას იძლევა გარკვეული სესხები და სასესხო ფასიანი ქაღალდები შევაფასოთ ამორტიზირებული ღირებულებით, რომელთა წინასწარ გადახდა შესაძლებელია ამორტიზებული ღირებულებაზე ნაკლები თანხით, მაგალითად, რეალური ღირებულებით ან იმ თანხით, რომელიც მოიცავს მსესხებლისთვის გადასახდელ გონივრულ ანაზღაურებას, რომელიც უტოლდება დღევანდელი ღირებულების ეფექტს, თუ საბაზრო განაკვეთების ცვლილება მოხდება ამ ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდის განმავლობაში. გარდა ამისა, დასკვნაში დამატებული ტექსტი ადასტურებს ფასს 9 – ში არსებულ სახელმძღვანელო მითითებას, რომ ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება გარკვეული ფინანსური ვალდებულებების ცვლილება ან გაცვლა, რომლებიც არ იწვევს გაუქმებას, არამედ გამოიწვევს მოგებას ან ზარალს, რომელიც ასახული იქნება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში. შესაბამისად, ანგარიშგების სუბიექტებს უმეტეს შემთხვევაში არ შეეძლებათ გადახედონ სესხის დარჩენილ ვადაზე

6 სააღრიცხვო პოლიტიკის ახალი დებულებები (გაგრძელება)

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს, რათა თავიდან აიცილონ გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე სესხში ცვლილების შეტანით.

ბასს 28-ში შეტანილი ცვლილებები „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ (გამოცემა 2017 წლის 12 ოქტომბერს და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები აზუსტებს, რომ ანგარიშგების წარმდგენმა საწარმოებმა გრძელვადიანი სესხებისთვის უნდა გამოიყენონ ფასს-9 პრივილიგიებული აქციებსა და მსგავს ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ქმნიან წმინდა ინვესტიციას, წილობრივ მეთოდში ინვესტორები სანამ მათ შეეძლებათ შეამცირონ ასეთი საბალანსო ღირებულება, ინვესტორის ზარალის წილით, რაც აღემატება ინვესტორის წილს ჩვეულებრივ აქციებში. ჯგუფი არ ელოდება ამ ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფასს-ბის წლიური გაუმჯობესების 2015-2017 წლების ციკლში - ცვლილებები ფასს 3-ში, ფასს 11-ში, ბასს 12-ში და ბასს 23-ში (გამოცემა 2017 წლის 12 დეკემბერს და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები გავლენას ახდენს ოთხ სტანდარტზე. ფასს 3-ში ნათლად იყო მითითებული, რომ შემძენმა ერთობლივ საქმიანობაში ადრე მის მიერ ფლობილი წილი ხელახლა უნდა შეაფასოს, როდესაც ის კონტროლს მოიპოვებს ამ საქმიანობაზე. საპირისპიროდ, ფასს 11-ში ახლა გარკვევით არის ახსნილი, რომ ინვესტორმა მის მიერ ადრე ფლობილი წილი ხელახლა არ უნდა შეაფასოს, როდესაც ის ერთობლივ კონტროლს ან კონტროლს მოიპოვებს ერთობლივ საქმიანობაზე, მსგავსად არსებული მოთხოვნისა, როდესაც მეკავშირე საწარმო გახდება ერთობლივი საქმიანობა და პირიქით. შეცვლილ ბასს 12-ში ახსნილია, რომ კომპანია დივიდენდების გავლენას მოგების გადასახადზე სრულად აღიარებს, როდესაც ის აღიარებს ოპერაციებს ან მოვლენებს, რამაც წარმოქმნა დაკავშირებული გასანაწილებელი მოგება, ანუ მოგება-ზარალში ან სხვა სრულ შემოსავალში. ახლა ცხადია, რომ ეს მოთხოვნა ეხება ყველა ვითარებას, იმდენად რამდენადაც წილობრივ ინსტრუმენტად კლასიფიცირებულ ფინანსური ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით გადახდები მოგების განაწილება, და არა მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც საგადასახადო კუთხით გავლენა განპირობებულია განაწილებული და გაუნაწილებელი მოგებების განსხვავებული საგადასახადო განაკვეთებით. გადასინჯულ ბასს 23-ში ახლა მოცემულია სახელმძღვანელო მითითებები, რომ განსაკუთრებული აქტივის დასაფინანსებლად მიღებული სესხები იმ მიღებული სესხებისგან, რომლებიც კაპიტალიზაციის კრიტერიუმებს აკმაყოფილებენ, მხოლოდ მანამდე გამოცალკევდება, სანამ განსაკუთრებული აქტივი არსებითად არ დასრულდება.

ბასს 19-ში შეტანილი ცვლილებები „გეგმის შეცვლა, შეკვეცა ან საბოლოო ანგარიშსწორება“ (გამოცემა 2018 წლის 7 თებერვალს და შედის ძალაში წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ). შესწორებები ადგენს, თუ როგორ უნდა განისაზღვროს საპენსიო დანაკარგები საპენსიო გეგმის დადგენილი გადახდების ცვლილების შემთხვევაში. როდესაც - გეგმის შეცვლა, შეკვეცა ან საბოლოო ანგარიშსწორება - ხდება, ბასს 19 მოითხოვს დადგენილი ბენეფიტის მქონე წმინდა ვალდებულების და აქტივის ხელახალ შეფასებას. ცვლილება მოითხოვს ხელახალი შეფასებაზე დაფუძნებული განახლებული დაშვების გამოყენებას, მიმდინარე დანახარჯების განსაზღვრისთვის მომსახურებასა და წმინდა პროცენტზე ცვლილების შემდეგ დარჩენილი სააღრიცხვო პერიოდისთვის. ცვლილებების შეტანამდე ბასს 19-ში არ იყო მითითებული, თუ როგორც უნდა განისაზღვროს ეს დანახარჯები გეგმის ცვლილების შემდეგ. ამ ცვლილებებამდე, ბასს 19 არ აზუსტებდა თუ როგორ განსაზღვრულიყო ასეთი ხარჯები ცვლილების შემდგომი პერიოდისთვის. განახლებული დაშვებების მოთხოვნის მიხედვით, მოსალოდნელია რომ ეს ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს სასარგებლო ინფორმაციას მიაწვდის.

ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების ცვლილებები (გამოცემა 2018 წლის 29 მარტს და ეფექტურია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2020 წლის 1 იანვარს და შემდგომ) გადახდილი კონცეპტუალური საფუძვლები შეიცავს ახალ თავს შეფასების შესახებ; მითითებებს საქმიანობის შედეგების ანგარიშგებაზე; გაუმჯობესებულია განმარტებები და მითითებები - კერძოდ ვალდებულების განმარტება; და დაზუსტებულია მნიშვნელოვან საკითხებში, როგორიცაა ხელმძღვანელობის როლი, წინდახედულობის და შეფასების განუსაზღვრელობა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ბიზნესის განმარტება – ფასს 3-ის გაუმჯობესებები (გამოცემა 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ეფექტურია საწარმოთა შეძენისთვის პერიოდებისთვის რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ). ცვლილებებით გადახდილია ბიზნესის განმარტება. ბიზნესს უნდა ჰქონდეს გამოსაყენებელი სახსრები და არსებითი პროცესი რომ მათ ერთად მოახდინონ მნიშვნელოვანი კონტრიბუცია შედეგის მისაღებად. ახალი მითითებები იძლევა ჩარჩოებს რომ შეფასდეს თუ არსებობს გამოსაყენებელი სახსრები და არსებითი პროცესი, მათ შორის ადრეულ ეტაპზე როდესაც კომპანიებს არ აქვთ გამომუშავებული შედეგები. თუკი არ არის შედეგები, ბიზნესის სახით კლასიფიკაციისთვის საჭიროა ორგანიზებული სამუშაო ძალის არსებობა. ტერმინის „შედეგები“-ის განსაზღვრა ვიწროვდება, რათა მოხდეს კონცენტრირება მომხმარებლისთვის მიწოდებულ საქონელსა და მომსახურებაზე, რომლებსაც მოაქვს საინვესტიციო შემოსავალი და სხვა შემოსავალი, და ის გამორიცხავს შემოსავალს უფრო

6 სააღრიცხვო პოლიტიკის ახალი დებულებები (გაგრძელება)

დაბალი დანახარჯების გზით ან სხვა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე აღარ არის საჭირო იმის შეფასება, თუ შეუძლია ბაზრის მონაწილეებს ჩაანაცვლონ არარსებული ელემენტები ან მოახდინონ შეძენილი საქმიანობის სახეობების და აქტივების ინტერპრეტირება. კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს „კონცენტრაციის ტესტი“. შეძენილი აქტივები არ წარმოადგენს ბიზნესს, თუკი შეძენილი მთლიანი აქტივების მთლიანი სამართლიანი ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივში (ან ანალოგიური აქტივების ჯგუფში). შესწორებები უნდა მოხდეს პერსპექტიულად, ხოლო ჯგუფი გამოიყენებს მათ და შეაფასებს გავლენას 2020 წლის 1 იანვრიდან.

არსებითობის განსაზღვრა - ბასს 1 და ბასს 8-ის შესწორებები (გამოცემულია 2018 წლის 31 ოქტომბერს და შედის ძალაში იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ).

შესწორებები განმარტავს არსებითობის განსაზღვრასა და მისი გამოყენების წესს განსაზღვრის შესახებ სახელმძღვანელოში ჩართვით, რაც მანამდე იყო მითითებული ფასს-ის სხვა ადგილას. გარდა ამისა, განსაზღვრის განმარტებები გაუმჯობესებულია. და ბოლოს, შესწორებები უზრუნველყოფს არსებითობის განსაზღვრების შესაბამისობას ფასს-ის ყველა სტანდარტთან. ინფორმაცია არის არსებითი, თუკი მისი გამოტოვება ან დამახინჯებასა თუ დაფარვას, შეუძლია გავლენა მოახდინოს გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც დებულებები ფინანსური ანგარიშგების პირველადი მომხმარებლები ამ ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც უზრუნველყოფს ფინანსურ ინფორმაციას კონკრეტულ ანგარიშგალდებულ ერთეულზე.

თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული ზემოთ, არ არის მოსალოდნელი, რომ ახალი სტანდარტები და განმარტებები მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

საზოგადოდ, მხარეები დაკავშირებულ მხარეებთან მიიჩნევა, როდესაც მხარეები ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს, ან ერთ მხარეს შეუძლია მეორე მხარის გაკონტროლება, ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა ან ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას.

დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ნაშთები 2018 წლის 31 დეკემბერს და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წლებში იყო შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	კომპ. ერთობლივი კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირ. მხარეები (*)	კომპ. ერთობლივი კონტროლ. ქვეშ	სხვა დაკავშირ. მხარეები (*)
<i>ათას ლარში</i>				
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვისგან და აგენტების ანაზღაურება	1,474	-	-	-
გაცემული სესხები	-	3,443	-	-
მიღებული ავანსები	91	-	2,121	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	117	652	936	3,689

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლის და ხარჯის მუხლები 2018 წლის 31 დეკემბერს და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წლებში იყო შემდეგი:

	2018		2017	
	კომპ. ერთობლივი კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკავშირ. მხარეები (*)	კომპ. ერთობლივი კონტროლ. ქვეშ	სხვა დაკავშირ. მხარეები (*)
<i>ათას ლარში</i>				
აგენტის ანაზღაურება	4,784	-	5,878	-
მართვის ანაზღაურება	431	-	436	-
კომპანიის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	-	1,929	-	3,689
საკონსულტაციო და სხვა ანაზღაურება	200	-	157	-

(*) სხვა დაკავშირებული მხარეები წარმოდგენილია GTDF LLC-სა და მისი შვილობილი კომპანიებით.

ხელმძღვანელობისთვის მმართველობით თანამდებობებზე გაცემული კომპენსაცია, შეტანილია პერსონალის ხარჯებში და შეადგინა 1 316 ათასი ლარი 2018 საფინანსო წელს (2017 საფინანსო წელი: 2 159 ათასი ლარი).

8 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ათას ლარში	შენიშვნა	ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობა	ტრანსპორტი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		335	225	471	1,031
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია		(116)	(27)	(44)	(187)
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის		219	198	427	844
ნამატი		31	4	24	59
ცვეთა და საამორტიზაციო ანარიცხები	17	(79)	(25)	(50)	(154)
საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		171	177	401	749
ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		366	229	495	1,090
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია		(195)	(52)	(94)	(341)
საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის		171	177	401	749
ნამატი		57	-	25	82
ამოღება/ჩამოწერა		(34)	(72)	-	(106)
ცვეთა და საამორტიზაციო ანარიცხები	17	(87)	(18)	(54)	(159)
ამორტიზაცია და ცვეთა ამოღების/ჩამოწერისას		29	21	-	50
საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		136	108	372	616
ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		389	157	520	1,066
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია		(253)	(49)	(148)	(450)
საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		136	108	372	616

9 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვისგან და აგენტების ანაზღაურება	1,474	-
სავაჭრო მოთხოვნები	736	5,367
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	30	10
სესხის შესაძლო დანაკარგის ფასდაკლების გამოქვითვა	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები სავაჭრო და სხვა დებიტ. დავალიანების ფარგლებში	2,240	5,377
სხვა მოთხოვნები	6	15
წინასწარი გადახდები	68	57
გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვა	-	-
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 31 დეკემბრისთვის	2,314	5,449

9 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ს გამარტივებულ მიდგომას რათა შეაფასოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რომელიც გამოიყენება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ანარიცხის შესაქმნელად.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები დაჯგუფებულია გაწეული საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და ვადაგადაცილების მიხედვით.

დანაკარგების მოსალოდნელი დონეები დაფუძნებულია გადახდების პროფილებზე 2018 წლის 31 დეკემბრამდე და ამ პერიოდის მანძილზე გაწეულ შესაბამის ისტორიულ საკრედიტო ზარალებზე. წინა პერიოდების საპროცენტო ზარალი კორექტირებულია იმ მაკროეკონომიკური ფაქტორების ასახვით, რომლებიც გავლენას ახდენს კლიენტების უნარზე დაფარონ დებიტორული დავალიანება, მიმდინარე და საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინებით. ჯგუფმა განსაზღვრა, რომ მშპ და უმუშევრობის დონე საქართველოში წარმოადგენს ყველაზე მნიშვნელოვან ფაქტორებს, და შესაბამისად, ახდენს დანაკარგების ისტორიული მაჩვენებლის კორექტირებას ამ ფაქტორების მოსალოდნელი ცვლილების საფუძველზე.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო ზარალის რეზერვი განისაზღვრება ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილი რეზერვების მატრიცის შესაბამისად. რეზერვების მატრიცა ეფუძნება აქტივის ვადაგადაცილების დღეების რაოდენობას, რაც დაკორექტირებულია საპროგნოზო ინფორმაციის აღწერისთვის:

	საკურსო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	გამოყენების მთელი ვადის ECL
<i>მთლიანი ღირებულების %</i>			
სავაჭრო მოთხოვნები			
- მიმდინარე	0%	2,240	-
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული	100%	-	-
სულ სავაჭრო დებიტ. დავალ. (მთლიანი საბალანსო ღირებ.)		2,240	-
სესხის შესაძლო დანაკარგის რეზერვი		-	-
სულ სავაჭრო დებიტ. დავალ. (საბალანსო ღირებულება)		2,240	-

არადისკონტირებული ECL არ არის POCI პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული ფინანსური აქტივების საწყისი აღიარებებისას.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ანალიზი საკრედიტო ხარისხის მხრივ 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	სავაჭრო მოთხოვნები	სხვა მოთხოვნები
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული – მიდრეკილება - მცირე კომპანიები	5,367	10
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	5,367	10
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 31 დეკემბრისთვის	5,367	10

10 გაცემული სესხები

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
დაკავშირებულ მხარეთა სესხები	3,443	-
გამოქვითული: სესხის გაუფასურების რეზერვი	-	-
სულ სესხების საბალანსო ღირებულება ამორტიზირებული ღირებულებით	3,443	-
სესხები FVTPL-ით	-	-
სულ სესხები გაცემული 31 დეკემბრისთვის	3,443	-

2018 წლის განმავლობაში სესხების საწყისი აღარებისას ზარალი განაკვეთებით, რომელიც საბაზროზე დაბალია, ჯამში 1 037 ათასი ლარის (2017 წელი: ნოლი) ოდენობით ასახულ იქნა წლის მოგება-ზარალში. ყველა სესხი გაიცემა დაკავშირებულ მხარეთათვის წლიური 2.5%-იანი განაკვეთით და ექვემდებარება დაფარვას მოთხოვნისამებრ წინასწარი შეტყობინების 30-დღიანი პერიოდით.

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ცვლილებები საკრედიტო ზარალის რეზერვში და ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებაში საანგარიშო პერიოდის დასაწყისსა და ბოლოს:

ათას ლარში	საკრედიტო ზარალი				მთლიანი საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი 1 (12- თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (მთელი პერიოდის ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (მთელი პერიოდის ECL გაუფასურებული სესხისთვის)	სულ	ეტაპი 1 (12- თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (მთელი პერიოდის ECL SICR- სთვის)	ეტაპი 3 (მთელი პერიოდის ECL გაუფასურებული სესხისთვის)	სულ
2018 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>მოვლენები, მოქმედი სესხის დანაკარგებზე რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდისთვის:</i>								
ახალი წარმოქმნილი თუ შემენილი	-	-	-	-	4,498	-	-	4,498
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	-	-	-	-	263	-	-	263
აღიარების შეწყვეტა პერიოდის განმავლობაში	-	-	-	-	(1,470)	-	-	(1,470)
სულ მოვლენები, მოქმედი სესხის დანაკარგებზე რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდისთვის:	-	-	-	-	3,291	-	-	3,291
მოვლენები, მოქმედების არმქონე სესხის დანაკარგებზე რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდისთვის:								
FX და სხვა მოვლენები	-	-	-	-	152	-	-	152
31 დეკემბერი 2018	-	-	-	-	3,443	-	-	3,443

10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომდევნო ცხრილში მოყვანილია იმ სესხების საკრედიტო რისკის ანალიზი, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით და რომელთა მიმართებაშიც ხდება ECL რეზერვის აღიარება. სესხების საბალანსო ღირებულება ასევე ასახავს ჯგუფის მაქსიმალურ მგრძნობელობას საკრედიტო რისკისადმი ამ კრედიტებთან დაკავშირებით.

სესხების საკრედიტო ხარისხი ამორტიზირებული ღირებულებით 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის არის შემდეგი:

ათას ლარში	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (მთელი პერიოდის ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (მთელი პერიოდის ECL გაუფასურებული სესხისთვის)	POCI	სულ
კორპორატიული სესხები					
- საუკეთესო	-	-	-	-	-
- კარგი	3,443	-	-	-	3,443
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	-	-	-
- სპეციალური დაკვირვება	-	-	-	-	-
- დეფოლტი	-	-	-	-	-
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	3,443	-	-	-	3,443
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	-	-	-	-
საბალანსო ღირებულება	3,443	-	-	-	3,443

უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის ღირებულებების გამჟღავნებით ცალკე-ცალკე (i) იმ აქტივებისთვის, სადაც საგირავნო უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო მხარდაჭერა თანაბარია ან აღმატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ჭარბი უზრუნველყოფის მქონე აქტივები“) და (ii) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო მხარდაჭერა აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“). გირავნობის ეფექტი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	ზედმეტად უზრუნველყოფილი სესხები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი სესხები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	გირავნოს რეალური ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	გირავნოს რეალური ღირებულება
კორპორატიული სესხები	-	-	3,443	-

11 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული სალაროში	2	2
საბანკო ნაშთები გადასახდელი მოთხოვნისამებრ	514	1,505
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტი 31 დეკემბრისთვის	516	1,507

საბანკო ნაშთები, გადასახდელი მოთხოვნის შესაბამისად, განთავსებულია ბანკებში, რომელთაც Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებული აქვს “A-“-ზე ნაკლები საკრედიტო რეიტინგი.

12 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 100 ლარს და წარმოადგენს კაპიტალის ნომინალურ ოდენობას კომპანიის სადამფუძნებლო დოკუმენტაციაში.

13 მიღებული სესხები

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მოკლევადიანი საბანკო სესხები	-	126
სულ მოკლევადიანი სესხები	-	126
გრძელვადიანი საბანკო სესხები	-	-
სულ გრძელვადიანი სესხები	-	-
სულ მოზიდული სახსრები	-	126

წმინდა ვალის შეჯერება. ქვემოთ ცხრილში მოყვანილია წმინდა ვალისა და ფინანსური საქმიანობიდან ჯგუფის ვალდებულებებში ცვლილებების ანალიზი ყოველი წარმოდგენილი პერიოდისთვის. ამ ვალდებულებების ანალიზი წარმოდგენილია ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში ფინანსური საქმიანობის ნაწილში.

ათას ლარში	სესხები	სულ
წმინდა დავალიანება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	848	848
საპროცენტო ხარჯები წლისთვის	49	49
პროცენტების გადახდები	(50)	(50)
ძირი თანხის გადახდები	(678)	(678)
შემოსავალი საკურსო სხვაობიდან, წმინდა	(43)	(43)
წმინდა დავალიანება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	126	126
საპროცენტო ხარჯები წლისთვის	3	3
პროცენტების გადახდები	(3)	(3)
ძირი თანხის გადახდები	(120)	(120)
შემოსავალი საკურსო სხვაობიდან, წმინდა	(6)	(6)
წმინდა დავალიანება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-

14 გადავადებული შემოსავალი

ათას ლარში	2018	2017
ნაშთი 1 იანვრისთვის	659	746
აღიარებული წლის განმავლობაში	81	55
მიკუთვნილი მოგებასა თუ ზარალს	(215)	(142)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	525	659
გრძელვადიანი	360	511
მიმდინარე	165	148
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	525	659

გადავადებული შემოსავალი წარმოადგენს ფინანსურ შენატანებს, მიღებულს GCF Luxembourg SARL-სგან ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად განკუთვნილი ინვესტიციების მართვის მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებით. ფინანსური შენატანი არ ექვემდებარება დაფარვას, თუკი ჯგუფი არ გამოიყენებს მიღებულ სახსრებს.

15 ამონაგების ანალიზი კატეგორიების მიხედვით

ათას ლარში	2018	2017
აგენტის ანაზღაურება	4,784	5,878
წილისა და საერთო მართვის ანაზღაურება	1,929	3,689
ინვესტიციების მართვის ანაზღაურება	431	436
სხვა საკონსულტაციო მომსახურების ანაზღაურება	209	659
სულ ამონაგები	7,353	10,662

16 თანამშრომელთა ანაზღაურება

ათას ლარში	2018	2017
ხელფასები	2,274	2,551
ბონუსები	1,217	1,739
სულ ხელფასები	3,491	4,290

17 სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	2018	2017
იჯარა	630	709
წარმომადგენლობითი ხარჯები	186	153
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	159	154
საკომუნიკაციო ხარჯები	149	74
სპეციალისტების ანაზღაურება	145	331
დაზღვევა	117	80
კომუნალური და ოფისთან დაკავშირებული ხარჯები	110	122
საგზაო ხარჯები	49	90
წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	24	-
ოფისის რემონტის ხარჯები	4	3
პრეზენტაციის ხარჯები	-	1
სხვა	171	140
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	1,744	1,857

18 პირობითი ვალდებულებები

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის ხშირი ცვლილებებით, ახალი ოფიციალური დოკუმენტების გამოცემითა და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ხშირ შემთხვევაში გარკვევით ჩამოყალიბებული არ არის, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება. ფისკალური წელი ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ სამი თანმიმდევრული წლის მანძილზე, თუმცა გარკვეულ გარემოებებში ფისკალური წლის განხილვა შეიძლება მოხდეს უფრო ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე.

აღნიშნულმა გარემოებებმა შეიძლება საქართველოში საგადასახადო რისკები წარმოქმნას, რაც მნიშვნელოვნად მაღალია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საგადასახადო ვალდებულებები სათანადოდ ასახეს შესაბამისი ქართული საგადასახადო კანონმდებლობის, გამოცემული ოფიციალური დოკუმენტებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული აღმოჩნდეს და საგადასახადო ორგანოების მიერ თავისი ინტერპრეტაციების აღსრულებაში წარმატების მიღწევის შემთხვევაში მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

19 ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო რისკის და სხვა ფასის რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ზღვრების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკების განფენილობა აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები გამიზნულია იმის უზრუნველყოფისათვის, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და სამართლებრივი რისკები.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფი განიცდის საკრედიტო რისკს, რაც არის იმის რისკი, რომ ერთ-ერთმა მხარემ ფინანსური ინსტრუმენტის მხრივ შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი მეორე მხარისთვის, ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის განფენილობა წარმოიშობა ჯგუფის მიერ მომსახურების გაყიდვის შედეგად საკრედიტო პირობებით და სხვა ტრანზაქციებით კონტრაგენტებთან, რომლებიც ქმნის ფინანსურ აქტივებს.

19 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური განფენილობა აქტივების კლასის მიხედვით შემდეგია:

ათას ლარში	2018	2017
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 9)		
- გაცემული სესხები	3,443	-
- სავაჭრო მოთხოვნები	2,210	5,367
- სხვა ფინანსური მოთხოვნები	30	10
ფული და ფულის ეკვივალენტები (შენიშვნა 11)		
- საბანკო ნაშთები გადასახდელი მოთხოვნისამებრ	516	1,507
სულ საბალანსო განფენილობა 31 დეკემბრისთვის	6,199	6,884
სულ საკრედიტო რისკის მაქსიმალური განფენილობა 31 დეკემბრისთვის	6,199	6,884

საკრედიტო რისკის მართვა. ჯგუფი შეიმუშავებს პროცედურათა კომპლექსს საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შემცირების ძირითადი საშუალებები არის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ავტორიტეტულ საფინანსო დაწესებულებებში, ქონების გაყიდვა წინასწარი გადახდის პირობებით და გადახდების განრიგის შესრულების კონტროლი.

ლიმიტები. ჯგუფი ახდენს თავისი საკრედიტო რისკის დონეების სტრუქტურირებას და ადგენს რისკის ზომის ლიმიტებს კონტრაგენტებისა თუ კონტრაგენტთა ჯგუფებთან მიმართებაში. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები რეგულარულად მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ. ხდება ასეთი რისკების დაკვირვება განახლებად საფუძველზე, და ისინი ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

ხელმძღვანელობის მიერ ხორციელდება საკრედიტო ლიმიტის ანალიზი და შეფასება. საკრედიტო რისკისადმი მიდრეკილების მონიტორინგისთვის რეგულარულად მზადდება ანგარიშები სტრუქტურირებული ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ორიენტირებულია კლიენტის გადახდების განრიგის შესრულებაზე. გაუარესებული საკრედიტო უნარიანობის მქონე კლიენტებთან ნებისმიერი ურთიერთობის თაობაზე ეცნობება ხელმძღვანელობას, რომელიც ახდენს ამ საკითხის განხილვას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აანალიზებს კონტრაგენტების საქმიანობის შედეგებს და თვალყურს ადევნებს ვადაგადაცილებულ ნაშთებს.

ECL-ის მოდელში ჩართული პერსპექტივების შესახებ ინფორმაცია. ECL-ის შეფასება მოიცავს პერსპექტივების შესახებ უტყუარ ინფორმაციას. ჯგუფმა განსაზღვრა ზოგიერთი საკვანძო ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც კორელირებს საკრედიტო რისკის ცვლილებებსა და ECL-თან. ჯგუფის მიერ კეთდება ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზები („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“), რაც იძლევა მომდევნო ხუთი წლის მანძილზე მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას.

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. ჯგუფი დაქვემდებარებულია საკრედიტო რისკის კონცენტრაციას. ხელმძღვანელობა თვალყურს ადევნებს და ამჟღავნებს საკრედიტო რისკის კონცენტრაციას, ანგარიშების მიღებით, სადაც ჩამოთვლილია რისკები კონტრაგენტების მიხედვით, რომელთა მთლიანი სალდო აღემატება ჯგუფის წმინდა აქტივების 10%-ს. 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს ჰყავდა ოთხი კონტრაგენტი (2017 წელს: ორი კონტრაგენტი), რომელთა დებიტორული დავალიანების მთლიანი ნაშთი აღემატებოდა ჯგუფის წმინდა აქტივების 10%-ს. ამ ნარჩენი თანხების ჯამური მთლიანი თანხა შეადგენდა 4 308 ათას ლარს (2017 წელს: 4 869 ათას ლარს), ანუ გაცემული სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების და სესხის ჯამური თანხის 75%-ს (2017 წელს: 91%).

ჯგუფის არსებითი საბანკო ანგარიშები განთავსებული ერთ ბანკში (2017 წელი: ერთი ბანკი), რის გამოც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის კონცენტრაციას.

საბაზრო რისკი. ჯგუფს გააჩნია საბაზრო რისკების მიმართ განფენილობა. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან (ა) ვალუტის, (ბ) საპროცენტო განაკვეთის და (გ) კაპიტალის პროდუქტების, ყველა რომელიც განფენილია ზოგადი და კონკრეტული საბაზრო მოძრაობების მიმართ. ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ზღვრებს, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც ყოველდღიურად ახორციელებს. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ უზრუნველყოფს ზარალის თავიდან აცილებას ამ ზღვრების მიღმა უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

19 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკებისადმი მგრძნობელობა ეფუძნება ფაქტორის ცვლილებას ყველა დანარჩენი ფაქტორების უცვლელად დარჩენის შემთხვევაში. პრაქტიკაში ეს ნაკლებ სავარაუდოა, და ზოგიერთ ფაქტორში ცვლილება შეიძლება იყოს კორელირებადი, მაგალითად, საპროცენტო განკვეთის ცვლილება და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილება.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, ხელმძღვანელობა აწესებს ვალუტის და ზოგად განფენილობის ლიმიტს. პოზიციების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის სავალუტო რისკი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

	31 დეკემბერი 2018 წელი			31 დეკემბერი 2017 წელი		
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია
<i>ათას ლარში</i>						
აშშ დოლარი	6,023	-	6,023	6,327	(125)	6,202
სულ	6,023	-	6,023	6,327	(125)	6,202

ზემოთ მოყვანილი ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. აქტივებში ინვესტიციები და არაფულადი აქტივები არ განიხილება როგორც რაიმე არსებითი სავალუტო რისკის შემქმნელი.

მომდევნო ცხრილში ნაჩვენებია მოგება ან ზარალისა და კაპიტალის მგრძნობელობა ჯგუფის სამუშაო ვალუტასთან მიმართებით გაცვლითი კურსების გონივრული შესაძლო ცვლილებებისადმი, სხვა ცვლადების უცვლელად დატოვების პირობებში:

	31 დეკემბერი 2018 წელი		31 დეკემბერი 2017 წელი	
	მოგება-ზარალზე გავლენა	კაპიტალზე გავლენა	მოგება-ზარალზე გავლენა	კაპიტალზე გავლენა
<i>ათას ლარში</i>				
აშშ დოლარი გამყარებული 20%-ით (2017: გამყარებული 20%-ით)	1,205	1,205	1,240	1,240
აშშ დოლარი გაუფასურებ. 20%-ით (2017: გაუფასურება. 20%-ით)	(1,205)	(1,205)	(1,240)	(1,240)

განფენილობა გამოთვლილია მხოლოდ იმ ფულად ბალანსებზე, რომლებიც დენომინირებულია ჯგუფის სამუშაო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტებში.

საპროცენტო რისკი. ჯგუფი ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების უფრო მაღალი დონის რყევების ზემოქმედებას მისი ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. ხელმძღვანელობას არ გააჩნია ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები ადგილზე საპროცენტო რისკების მართვის მხრივ, ვინაიდან ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ეს რისკი არის უმნიშვნელო ჯგუფის ბიზნესისთვის. თუმცა ახალი სესხის აღებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დროს მიიღება გადაწყვეტილება იმის თაობაზე, თუ რა იქნება ჯგუფისთვის უფრო ხელსაყრელი - ფიქსირებული თუ ცვლადი განაკვეთი მათი ხანგრძლივობის გათვალისწინებით.

საანგარიშო თარიღისთვის ჯგუფი არ ექვემდებარება მოზიდული სახსრების გამოყენებასთან დაკავშირებით საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მნიშვნელოვან რისკს, ვინაიდან მათ აქვთ ფიქსირებული განაკვეთი. ასევე, ჯგუფი არ აღრიცხავს რაიმე ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით მოგებასა თუ ზარალის მეშვეობით ან გასაყიდად არსებულის სახით. შესაბამისად, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება საანგარიშო თარიღისთვის არ მოახდენს გავლენას მოგება-ზარალსა თუ კაპიტალზე.

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას სირთულეები ექნება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში. ჯგუფს აქვს განფენილობა ყოველდღიურად მიიღოს მოთხოვნები თავის ხელმისაწვდომ ფულად რესურსებზე. ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფულადი ნაკადების ყოველთვიური გარდამავალი პროგნოზის მონიტორინგს.

19 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი ცდილობს შეინარჩუნოს დაფინანსების სტაბილური ბაზა, რომელიც, პირველ რიგში, შედგება მოზიდული სახსრებიდან და სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებისაგან. ჯგუფის ლიკვიდურობის პორტფელი მოიცავს ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს (შენიშვნა 11). ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ლიკვიდური პორტფელი, ნადდი ფული, შეიძლება იყოს რეალიზებული 1 დღის ვადაში, ლიკვიდურობის მხრივ გაუთვალისწინებელი საჭიროების შემთხვევაში.

ლიკვიდურობის პოზიცია ექვემდებარება რეგულარულ მონიტორინგს ჯგუფის ხელმძღვანელობის მხრიდან.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი ხელშეკრულების მიხედვით დარჩენილი ვადებით. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშში ჩართული თანხებისგან, ვინაიდან ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშის თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

როდესაც გადასახდელი თანხის ოდენობა არ არის ფიქსირებული, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული მდგომარეობის გათვალისწინებით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშდება მიმდინარე გაცვლითი კურსით, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	27	-	213	-	-	240
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდები	27	-	213	-	-	240

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათას ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
სახსრები (შენიშვნა 13)	63	66	-	-	-	129
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	230	-	-	230
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდები	63	66	230	-	-	359

20 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის მიზნები მდგომარეობს იმაში, რომ შენარჩუნებულ იქნას ჯგუფის უნარი განაგრძოს თავისი საქმიანობა უწყვეტ რეჟიმში, რათა უზრუნველყოს მოგება აქციონერებისთვის და სარგებელი სხვა დაინტერესებული მხარეებისთვის, ასევე შეინარჩუნოს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა კაპიტალის ღირებულების შესამცირებლად. კაპიტალის თანხამ, რომელსაც ჯგუფი მართავდა 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, შეადგინა 6 067 ათასი ლარი (2017 წელს: 4 611 ათასი ლარი).

21 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულების შეფასებების ანალიზი რეალური ღირებულების იერარქიაში შემდეგნაირად ხორციელდება: (i) პირველი დონე არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება, (ii) მეორე დონის შეფასება არის შეფასების ხერხების გამოყენებით შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი მონაცემები დაკვირვებადია ან პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან ირიბად (მაგ. წარმოებულია ფასებიდან), და (iii) მესამე დონის შეფასებები არის შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასებისათვის საჭიროა მნიშვნელოვანი არა-დაკვირვებადი ინფორმაცია). ხელმძღვანელობა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების იერარქიის მეშვეობით დაჯგუფებისათვის იყენებს მსჯელობას. თუ რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება დაკვირვებადი მონაცემები, რაც მოითხოვს მნიშვნელოვან შესწორებას, მაშინ ეს შეფასება არის მე-3 დონის შეფასება. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა ფასდება მთლიანობაში რეალური ღირებულების შეფასების საპირისპიროდ.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით, მაგრამ მათი რეალური ღირებულება არის გამჟღავნებული. ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულების გამჟღავნება ხდება „რეალური ღირებულების შეფასება“ ფასს 13-ის შესაბამისად. რეალური ღირებულება განისაზღვრება როგორც თანხა, რომლითაც ინსტრუმენტი შეიძლება იყოს გადაცვლილი მიმდინარე ტრანზაქციაში კარგად გათვითცნობიერებულ მხარეთა შორის მიმდინარე მდგომარეობის პირობებით, იძულებითი გაყიდვისა თუ ლიკვიდაციის გარდა. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება არ განსხვავდება მნიშვნელოვნად სააღრიცხვო თარიღისთვის არსებული მათი საბალანსო ღირებულებიდან, მათი მოკლევადიანი ხასიათის გამო. ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება, რომელთა მიმართაც ხდება რეალური ღირებულების შეფასება თუ გამჟღავნება, მიეკუთვნება იერარქიის მე-3 დონეს.

22 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის იანვარში 557 ათასი ლარის ოდენობის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები დაკონვერტირდა გაცემულ სესხებად. ყველა სესხი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეთათვის წლიური 2.5% საპროცენტო განაკვეთით და ექვემდებარება დაფარვას მოთხოვნიდან 30 დღეში.

2019 წლის 1 იანვარს გაწყვეტილ იქნა შპს „შავი ზღვის კურორტების“ მართვის შეთანხმება.

2019 წლის აპრილში კომპანიის გენერალურ დირექტორად დაინიშნა ცოტნე ებრაღიძე.

23 სააღრიცხვო პოლიტიკა 2018 წლის 1 იანვრამდე

სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოიყენება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული შესადარისი პერიოდისთვის, ფასს 9 და ფასს 15-ში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით, მდგომარეობს შემდეგში.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ჯგუფი ახდენს არაწარმოებული ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას სესხებისა და დებიტორული დავალიანების კატეგორიაში. ჯგუფი ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში.

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარება და აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი თავდაპირველად აღიარებს სესხებსა და დებიტორულ დავალიანებას მათი წარმოქმნის თარიღისთვის. ყველა სხვა ფინანსური აქტივისა და ფინანსური ვალდებულების საწყისი აღიარება ხდება იმ ტრანზაქციის თარიღისთვის, როდესაც ჯგუფი ხდება ამ ინსტრუმენტებზე საკონტრაქტო დებულებების მხარე.

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას აქტივიდან ფულად ნაკადებზე საკონტრაქტო უფლებების მოქმედების ვადის ამოწურვისას ან გადასცემს ფინანსური აქტივიდან საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიღების უფლებებს ტრანზაქციაში, რომელშიც ფინანსური აქტივის საკუთრების უფლებასთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი წყდება. გადაცემულ ფინანსურ აქტივებში მონაწილეობის ნებისმიერი წილის, შექმნილი თუ დატოვებული ჯგუფის მიერ, აღიარება ხდება ცალკე აქტივისა თუ ვალდებულების სახით.

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მისი საკონტრაქტო ვალდებულებები შესრულებულია, ანუღირებული ან ამოწურულია. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას, ხოლო წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როცა ჯგუფს აქვს კანონიერი უფლება მოახდინოს თანხების ურთიერთჩათვლა და აპირებს, განახორციელოს

23 სააღრიცხვო პოლიტიკა 2018 წლის 1 იანვრამდე (გაგრძელება)

ანგარიშსწორება წმინდა საფუძველზე, ან მოახდინოს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად.

სესხები და დებიტორული დავალიანება. სესხები და დებიტორული დავალიანება არის ფიქსირებული თუ განსაზღვრებადი გადახდების მქონე ფინანსური აქტივების კატეგორია, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი აქტივების საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულების დამატებული ნებისმიერი მათთან დაკავშირებული საოპერაციო ხარჯები. საწყისი აღიარების შემდეგ სესხებისა და დებიტორული დავალიანების შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეტოდის გამოყენებით და გაუფასურებისგან ზარალის გამოკლებით.

სესხებისა და დებიტორული დავალიანების კატეგორია მოიცავს ფულს და ფულის ეკვივალენტებს, მოთხოვნებს ინვესტიციის მართვისთვის საკომისიოს ხარჯზე, ასევე სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულად სახსრებს საღარიბოში და ფულადი სახსრების ნაშთებს ბანკებში არაუმეტეს სამი თვის დაფარვის ვადით.

არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება. ჯგუფი ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას სხვა ფინანსური ვალდებულების კატეგორიაში.

ასეთი ფინანსური ვალდებულების საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით ტრანსაქციასთან პირდაპირ დაკავშირებული რაიმე დანახარჯების გამოკლებით. საწყისი აღიარების შემდეგ ფინანსური ვალდებულების შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებების მოიცავს სესხება და კრედიტებს, ასევე სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებას.

ეკონომიკური გარემო, სადაც ხორციელდება ტრანზაქცია, მაგალითად, აშშ დოლარსა და ევროში, არის რუსეთის ფედერაციის ტერიტორიაზე კონტრაქტებისთვის.

დაყოფადი დერივატივების აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ამასთან, მოგება-ზარალი წარმოიქმნება იმ წარმოებული ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილების შედეგად, რომლებიც შეიტანება მათ წარმოქმნის პერიოდის მოგებისა ან ზარალის სხვა შემოსავალსა ან ხარჯებში. შეძენილი აქტივები აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ფორვარდული კურსით, რომელიც განსაზღვრულია ხელშეკრულების დადების თარიღისთვის.

გაუფასურება

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები. ფინანსური აქტივის შეფასება ხდება ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, იმის განსაზღვრისთვის, თუ არსებობს მისი გაუფასურების რაიმე ობიექტური მტკიცებულებები.

ფინანსური აქტივი უფასურდება, თუკი ობიექტური მტკიცებულებები მიუთითებს იმაზე, რომ ზარალის მოვლენა წარმოიქმნა აქტივის საწყისი აღიარების შემდეგ და რომ ზარალის მოვლენამ მოახდინა უარყოფითი გავლენა ფულადი სახსრების მოსალოდნელ მომავალ ნაკადებზე ამ აქტივიდან, რაც შეიძლება იყოს უტყუარად შეფასებული.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებები შეიძლება მოიცავდეს შემდეგს:

- დეფოლტი ან ვადაგადაცილება მოვალის მხრიდან;
- ჯგუფის კუთვნილი თანხის რესტრუქტურისება იმ პირობით, რომელსაც ჯგუფი არ თვლის სხვაგვარად;
- იმის ნიშნები, რომ მოვალე გაკოტრდა;
- ეკონომიკური პირობები, რომლებიც კორელირებს დეფოლტთან.

ფინანსური აქტივები, შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით. ჯგუფი განიხილავს ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნებს როგორც ინდივიდუალურ, ისე კოლექტიურ დონეზე. ყველა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი აქტივი ფასდება ინდივიდუალურად გაუფასურების მხრივ. ის, რომელიც არ იქნა შეფასებული, ფასდება შემდგომ იმ გაუფასურების მხრივ, რომელიც გაწეულია, მაგრამ ჯერ არ არის გამოვლენილი. აქტივი, რომელიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, ფასდება გაუფასურების მხრივ ერთობლივად, რისკის ანალოგიური მახასიათებლების მქონე აქტივების დაჯგუფების გზით.

23 სააღრიცხვო პოლიტიკა 2018 წლის 1 იანვრამდე (გაგრძელება)

ერთობლივი გაუფასურების შეფასების დროს ჯგუფი გამოიყენებს დეფოლტის შესაძლებლობის, ანაზღაურების ვადებისა და გაწეული ზარალის თანხების ისტორიულ ტენდენციებს, რომლებიც დაკორექტირებულია ხელმძღვანელობის მოსაზრებებით იმის თაობაზე, თუ არის მიმდინარე ეკონომიკური თუ საკრედიტო პირობები ისეთი, რომ ფაქტიური ზარალი შეიძლება იყოს უფრო მაღალი ან უფრო ნაკლები, ვიდრე იყო ნავარაუდევი.

გაუფასურებიდან ზარალი გამოითვლება როგორც აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი სავარაუდო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის სხვაობა დისკონტირებული აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ზარალის აღიარება ხდება მოგების ან ზარალის შემადგენლობაში და აისახება რეზერვის ანგარიშზე დებიტორულ დავალიანებაში. თუკი ჯგუფი მიიჩნევს, რომ აქტივის აღდგენის რეალური პერსპექტივები არ არსებობს, შესაბამისი თანხები ჩამოიწერება. გაუფასურებული აქტივის პროცენტები კვლავინდებურად აღიარდება დისკონტის გაუქმების გზით. როდესაც მომდევნო მოვლენა იწვევს გაუფასურებიდან ზარალის თანხის შემცირებას, და ეს შემცირება შეიძლება იყოს ობიექტურად დაკავშირებული გაუფასურების აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენასთან, გაუფასურებიდან ზარალის შემცირების აღდგენა ხდება მოგებისა თუ ზარალის მეშვეობით.

შემოსავლის აღიარება. შემოსავალი ფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც მიღებულია ან ექვემდებარება მიღებას, და წარმოადგენს მიწოდებულ მომსახურებაზე მისაღებ თანხებს, დისკონტის, დაბრუნებისა და დამატებული ღირებულების გადასახადის გამოკლებით. ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს, როდესაც შემოსავლის თანხა შეიძლება იყოს უტყუარად შეფასებული; როდესაც არსებობს იმის შესაძლებლობა, რომ კომპანია მიიღებს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს; და როდესაც დაცულ იქნა კონკრეტული კრიტერიუმი ჯგუფის ყოველი საქმიანობისთვის, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

აგენტის და წილის და საერთო მართვის ანაზღაურების აღიარება ხდება იმ დონით, რომლითაც ჯგუფი უწევდა მომსახურებას შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად (შენიშვნა 1), და რამდენადაც სანდოდ შესაძლებელია შეფასებულ იქნას შეზღუდული პასუხისმგებლობის მქონე პარტნიორებისა და შემდეგ პარტნიორობის მიერ განხორციელებული შენატანები და შესაბამისი ამონაგები.

აგენტების ანაზღაურების, რომელიც ახდენს ჯგუფისთვის შეძენილი აქტივის კომპენსირებას, საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით გადავადებული შემოსავლის სახით, როდესაც არსებობს გონივრული რწმენა, რომ იგი მიიღება და რომ ჯგუფი დაიცავს კომპენსაციის მიღებასთან დაკავშირებულ პირობებს, ხოლო შემდეგი მათი აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ამონაგების სახით სისტემატურ საფუძველზე აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე.

წილის და საერთო მართვისთვის ანაზღაურების აღიარება ხდება ყოველთვიურად შესაბამისი მომსახურებისთვის, რომლის გაწევა ხორციელდება ხელშეკრულებების შესაბამისად (შენიშვნა 1), საწყის ეტაზე პროექტის სააღრიცხვო ღირებულების საფუძველზე (სავარაუდო ინვესტიციები) და პერიოდის ბოლოს პროექტის ფაქტიური ღირებულების საფუძველზე.