

სს „ბიჯი ფაინანშიალი“ და შვილობილი კომპანიები
წლიური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი.....	3
ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საკმიაანობა.....	3
ფინანსური და არაფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვა	9
სტრატეგიული მიზანი და სამოქმედო გეგმები	11
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	13
ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები.....	17

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	18
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	21
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	22
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	23
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	24
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	25
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	26

1. შესავალი

2021 წლის მმართველობის ანგარიშგება ("ანგარიში") მოიცავს არსებით ინფორმაციას სს „ბიჯი ფაინანშიალსა“ ("კომპანია" ან "ბიჯი ფაინანშიალი", რომელიც გამოიყენება ურთიერთჩანაცვლებით) და მის შვილობილ კომპანიებზე (ერთობლივად "ჯგუფი"), რომელიც საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის ("SARAS") მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოში მოითხოვება. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას ჯგუფის ძირითად საქმიანობაზე, რომელიც თავისმხრივ შედგება ბიზნესის მიმოხილვის, ფინანსური და არაფინანსური ინფორმაციის, განვითარების გეგმისა და ჯგუფის ძირითადი რისკებისა და გაურკვევლობების ამსახველი მონაცემებისგან.

იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია არის არასაოპერაციო ჰოლდინგი, რომლის სამი ძირითადი საოპერაციო შვილობილია სს „გალტ ენდ თაგარტი“ („გალტ ენდ თაგარტი“), სს „ექსპრეს ტექნოლოგიები“ („ექსპრეს ტექნოლოგიები“) და სს „დიჯიტალ არეა“ („დიჯიტალ არეა“), სადაც მიზანშეწონილია, ანგარიში ჯგუფის პოზიციას შეაფასებს ზემოთაღნიშნული კომპონენტების მიხედვით მისი ძირითადი შვილობილი კომპანიის ჭრილში.

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა

ერთი შეხედვით

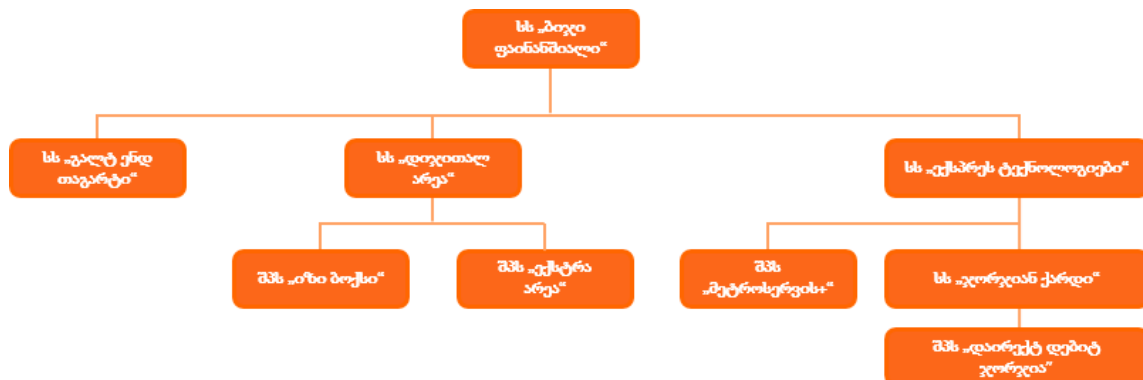
სს „ბიჯი ფაინანშიალი“ არის არასაოპერაციო ჰოლდინგი, რომელიც შედგება საოპერაციო კომპანიების ჯგუფისგან და ძირითადად მომსახურებას წევს საბროკერო, კვლევით, საინვესტიციო ბანკინგის და აქტივების მართვასთან დაკავშირებით „გალტ ენდ თაგარტის“ მეშვეობით, ბარათების დამუშავებისა და გადახდის სერვისებს უზრუნველყოფს „ექსპრეს ტექნოლოგიების“ მეშვეობით, ხოლო უძრავი ქონების, ელ-კომერციის, ლოგისტიკისა და მარაგების მართვის (point-of-sale) გადაწყვეტებს სთავაზობს კლიენტებს „დიჯიტალ არეას“ ციფრული ეკოსისტემის ინტეგრირებული პლატფორმების მეშვეობით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბიჯი ფაინანშიალის“ 83.67% (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 83.67%) სს „ბიჯი გრუფს“ ეკუთვნოდა, ხოლო 16.33%-ს (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 16.33%) პირდაპირ ფლობდა სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“. ეს უკანასკნელი „ბიჯი ფაინანშიალის“ საბოლოო მშობელ კომპანიას წარმოადგენს.

კომპანიის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი 0102, დავით აღმაშენებლის გამზირი 79.

ჯგუფის სტრუქტურა

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი შედგება ქვემოთ მოცემული ძირითადი შვილობილებისგან.



ჯგუფში შემავალი შვილობილი კომპანიების სრული სია დეტალურად ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაშია მოცემული:

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა(გაგრძელება)

„ექსპრეს ტექნოლოგიები“

„ექსპრეს ტექნოლოგიები“ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად 2007 წელს დაარსდა და მისი შვილობილი კომპანიები ელექტრონული გადახდის ინდუსტრიაში ოპერირებენ. „ექსპრეს ტექნოლოგიების“ შექმნის მიზანი იყო საქართველოს საგადახდო სისტემაში რეგულაციური გადაწყვეტილებებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების მოწინავე სტანდარტების დანერგვა. კომპანიის სერვისები კლიენტებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ თანამედროვე გადახდის სისტემები, შეამცირონ საოპერაციო ხარჯები და გააუმჯობესონ გადახდასთან დაკავშირებული რისკების მართვა. მომხმარებელზე მორგებულ მიდგომასთან ერთად, „ექსპრეს ტექნოლოგიების“ უპირატესობაა მომხმარებელთა პირადი მონაცემებისა და საკუთრების ეფექტური დაცვა. „ექსპრეს ტექნოლოგიების“ შემადგენლობაში შემავალი კომპანიები მომსახურებას უწევენ ფინანსურ ინსტიტუტებს, სამთავრობო უწყებებს, სატელეკომუნიკაციო კომპანიებს, მცირე და საშუალო ბიზნესის წარმომადგენლებსა და ფიზიკურ პირებს. „ექსპრეს ტექნოლოგიები“ მომსახურებას უწევს სს „საქართველოს ბანკს“ (ჯგუფის მშობელი კომპანიის, სს „ბიჯი გრუფის“ შვილობილი კომპანია) საგადასახადო სისტემასთან მიმართებით, რომელიც ერთ-ერთი უდიდესია საქართველოში. 2021 წლის ბოლოსთვის „ექსპრეს ტექნოლოგიები“ მოემსახურა 2.4 მილიონ ბარათს, 38,514 POS ტერმინალსა და 988 ბანკომატს.

„ექსპრეს ტექნოლოგიების“ შემადგენლობაში შემავალი კომპანიები საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ რეგისტრირებულია გადახდის სისტემის ოპერატორებად და გადახდის მომსახურების მიმწოდებლებად და ოპერირებენ მისი სარეგულაციო ზედამხედველობის ქვეშ. კომპანია ოპერირებს მისი ძირითადი პირდაპირი და არაპირდაპირი შვილობილების მეშვეობით: შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“ („დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“), სს „ჯორჯიან ქარდი“ („ჯორჯიან ქარდი“) და შპს „მეტრო სერვისი“ („მეტრო სერვისი“). ამ სექტორში, „ჯორჯიან ქარდი“ არის ერთ-ერთი წამყვანი საპროცესინგო ცენტრი სამხრეთ კავკასიაში, და ამასთანავე, საქართველოში წარმოდგენილ მხოლოდ ორი გადახდის სისტემის ოპერატორ კომპანიათაგან ერთ-ერთი. „ჯორჯიან ქარდი“ არის ერთადერთი სერტიფიცირებული საპროცესინგო კომპანია საქართველოში, რომელიც მართავს ყველა ძირითად გადახდის სქემას (ვიზა, მასტერქარდი, ამერიკან ექსპრესი, CUP, დაინერს ქლაბი, დისკვერი და JCB). 2019 წელს „ჯორჯიან ქარდი“ გახდა პირველი კომპანია საქართველოში, რომელმაც მიიღო PCI 3DS (სამ-განზომილებიანი დაცვა) მომსახურების სერტიფიკატი, რომელიც მომხმარებლებს აძლევს დამატებითი უსაფრთხოების მექანიზმების გამოყენების შესაძლებლობას ონლაინ ტრანზაქციებისთვის. გადახდის მომსახურების პროვაიდერ კომპანიებს შორის, „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ უჭირავს წამყვანი პოზიცია თავისი საქმიანობის მასშტაბის გათვალისწინებით. უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიის მიერ შემოთავაზებული მომსახურებები გამოირჩევა მრავალფუნქციური და ინოვაციური ხასიათით. მომხმარებლებს სატრანსპორტო ბარათების ლიმიტების შეესება შეუძლიათ მხოლოდ კომპანიის კიოსკებისა და მოლარე-ოპერატორების მეშვეობით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თვითმომსახურების ტერმინალების რაოდენობამ 3,200 ერთეულს მიაღწია. „მეტრო სერვისი“ პასუხისმგებელია თბილისისა და ბათუმში არსებულ საზოგადოებრივი სატრანსპორტო ქსელის გადახდის სისტემების გამართულად მუშაობაზე. კომპანიას საზოგადოებრივ ტრანსპორტსა და საკაბელო სისტემებში მოსაკრებლის შეგროვებისა და ადმინისტრირების 14-წლიანი გამოცდილება აქვს და სწორედ მისი დამსახურებით დაინერგა სატრანსპორტო მოსაკრებლის ბარათით გადახდის სისტემა საქართველოში. თბილისისა და ბათუმში კომპანიის 33 სერვის ცენტრი მუშაობს, რომელიც ყოველდღიურად, დაახლოებით, 700,000 მგზავრს, 1,000 მუნიციპალურ ავტობუსებსა და 2,000 სამარშრუტო ტაქსს ემსახურება. „ექსპრეს ტექნოლოგიების“ ჯგუფში შემავალი სამივე კომპანია არის ინოვაციური და მარტივად ადაპტირებადი ბაზარზე მზარდ სიახლეებსა და მომხმარებლის მოთხოვნებთან მიმართებით. ამრიგად, „ექსპრეს ტექნოლოგიები“ თავისი კლიენტებისთვის ქმნის მეტ ღირებულებას მისი დახვეწილი მომსახურებებისა და თანამედროვე გადაწყვეტის მეთოდების მეშვეობით, საქართველოს გადახდის ბიზნესში არსებული გამოწვევების ფონზე.

კომპანიის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართი: ბელიაშვილის ქუჩა 106, თბილისი, 0159, საქართველო. ელექტრონული მისამართი <http://www.et.ge>

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა(გაგრძელება)

ბიზნესის მიმოხილვა

„ექსპრეს ტექნოლოგიები“ შვილობილი კომპანიების მეშვეობით შემდეგი მიმართულებით საქმიანობს:

- ბანკომატების და POS ტერმინალების ქსელის მართვა - „ჯორჯიან ქარდის“ მომსახურება მოიცავს ბანკომატებისა და POS ტერმინალების ქსელის სისტემურ მხარდაჭერასა და მართვას;
- ტრანსპორტით მგზავრობის საფასურის გადახდის ავტომატიზირებული სისტემები - „მეტრო სერვის +“-ის მეშვეობით, „ექსპრეს ტექნოლოგიები“ საზოგადოებრივ ტრანსპორტში გადახდის სერვისების ერთდერთი მიმწოდებელია თბილისსა და ბათუმში;
- მომხმარებელზე მორგებული პროგრამული უზრუნველყოფა - „ჯგუფი“ დიდ ყურადღებას აქცევს პროგრამული უზრუნველყოფის დიზაინსა და ინფრასტრუქტურას და მომხმარებელს სთავაზობს ელექტრონული ვაჭრობის საშუალებებზე დაფუძნებულ გადაწყვეტებს;
- ქსელის სტატუსის მართვა - ქსელის მონიტორინგის უნივერსალური სისტემა, რომელიც ყველა ბანკომატისა და POS ტერმინალის ოპერატიულ სტატუსს რეალურ დროში აკონტროლებს;
- ტრანზაქციის დამუშავება - „ჯორჯიან ქარდის“, როგორც საპროცესინგო ცენტრის, ძირითადი ფუნქციაა უსაფრთხო ურთიერთკავშირის უზრუნველყოფა წევრ დაწესებულებების, ბარათების მფლობელ სავაჭრო ობიექტებისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის. პროცესინგის ფართო სპექტრი მოქმედებს Visa, MasterCard, American Express, UPI და Diner's Club სადებეტო და საკრედიტო ბარათებზე (უკონტაქტო ბარათების ჩათვლით), კერძოდ, მაგნიტური და ჩიპ ბარათების პროგრამებზე;
- ბარათის პერსონალიზაცია - „ჯორჯიან ქარდს“ შეუძლია ნებისმიერი რაოდენობის ბარათების დაბეჭდვა და კლიენტებისთვის ინოვაციური ტექნოლოგიებისა და მომსახურებების მოსახერხებელი კომბინაციის შეთავაზება მისი მრავალპლატფორმიანი ინფრასტრუქტურისა და საერთაშორისო პარტნიორების მეშვეობით;
- მრავალფუნქციური თვითმომსახურების ტერმინალები - თვითმომსახურების ტერმინალები, რომლებიც ხელმისაწვდომია საქართველოს მასშტაბით, მორგებულია კლიენტების მოთხოვნებზე და იძლევა ნებისმიერი ტიპის სერვისის საფასურის გადახდის საშუალებას (კომუნალური და საკაბელო ტელევიზიის საფასური, მობილური და სატელეფონო სერვისის გადასახადები, ინტერნეტ ოპერატორების მიერ მოწოდებული მომსახურების საფასური, სახელმწიფო ბიუჯეტში შეტანილი გადასახადები, პარკინგისა და ტრანსპორტირების ხარჯები, საბანკო მომსახურება, როგორცაა დეპოზიტები, საკრედიტო და სხვა გადასახადები, საქველმოქმედო შემოწირულობები, ღონისძიებების ბილეთები და სხვა). კომპანია ასევე უზრუნველყოფს სს „საქართველოს ბანკის“ თვითმომსახურების ტერმინალის ქსელის გამართულ მუშაობას;
- სპეციალიზირებული თვითმომსახურების ტერმინალები - დაინერგა 2017 წელს და განკუთვნილია იმ კომპანიებისთვის, რომლებსაც მაღალი ყოველდღიური ბრუნვა აქვთ ნაღდი ანგარიშსწორების შედეგად. ტერმინალები ბიზნესებს აძლევს საშუალებას უმოკლეს დროში შეიტანონ ფულადი სახსრები ანგარიშზე;
- მოლარე-ოპერატორები - „დაირექტ დებიტ ჯორჯიამ“ მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების მიზნით ერთი ფანჯრის პრინციპის სერვისი შექმნა, რაც გულისხმობს მოლარე-ოპერატორების იუსტიციის სახლებში, სერვისების განვითარების სააგენტოებში და ბათუმის გაფორმების ეკონომიკურ ზონაში განთავსებას.

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა(გაგრძელება)

„გალტ ენდ თაგარტი“

„გალტ ენდ თაგარტი“ დაარსდა 1995 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია ფუნქციონირებს როგორც საბროკერო სახლი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2014 წელს გაცემული საბროკერო ლიცენზიის საფუძველზე. „გალტ ენდ თაგარტი“ არის „ბიჯი ფაინანშიალის“ 100% მფლობელობაში მყოფი შვილობილი კომპანია.

„გალტ ენდ თაგარტი“ ერთ-ერთი წამყვანი კომპანიაა საქართველოში, რომელიც საინვესტიციო ბანკინგისა და ინვესტიციების მართვის მომსახურებების სფეროში მოღვაწეობს და ქვეყნის კაპიტალის ბაზრების განვითარებაში მოწინავე როლს ასრულებს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს შემდეგ მიმართულებებს: საინვესტიციო ბანკინგი, საბროკერო და კვლევითი საქმიანობა.

„გალტ ენდ თაგარტის“ საინვესტიციო ბანკინგის დეპარტამენტის მომსახურება ძირითადად ფოკუსირდება ორ მიმართულებაზე: კორპორატიულ საკონსულტაციო მომსახურება და კაპიტალის ბაზრები. კომპანია უწევს ფინანსურ საკონსულტაციო მომსახურებას კერძო და საჯარო ერთეულებს, კერძო კაპიტალის სახლებსა და მაღალი წმინდა ღირებულების მქონე ფიზიკურ პირებს როგორც ადგილობრივი, ასევე საზღვრებს მიღმა ტრანზაქციების განხორციელებაში. კომპანიის მიერ გაწეულ საკონსულტაციო მომსახურებებში ასევე მოიაზრება: შერწყმასა და შესყიდვასთან დაკავშირებული მომსახურებები, სტრატეგიული საკონსულტაციო სერვისები, ფინანსური რესტრუქტურისაცია, შეფასება და სხვა. კომპანიამ ბოლო 11 წლის განმავლობაში 45-ზე მეტი წარმატებული ტრანზაქცია განახორციელა. „გალტ ენდ თაგარტს“ მოქმედებდა როგორც წამყვანი და თანამმართველი აგენტი სასესხო ფასიანი ქაღალდების არაერთ წარმატებულ საჯარო და კერძო განთავსებაში, რომლებიც გამოშვებული იყო კორპორატიული სუბიექტების და ასევე საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიერ. 2014 წლიდან მოყოლებული „გალტ ენდ თაგარტს“ მონაწილეობა აქვს მიღებული 3,3 მილიარდი აშშ დოლარის ღირებულების ფასიანი ქაღალდების განთავსებაში, ევრობლიგაციების ჩათვლით. (სულ 75 ტრანზაქცია).

„გალტ ენდ თაგარტი“ არის უმსხვილესი საბროკერო სახლი საქართველოში და ერთ-ერთი წამყვანი საბროკერო პროვაიდერი რეგიონში, რომელიც კლიენტს კონკურენტუნარიან საბროკერო მომსახურებას სთავაზობს, როგორც სართაშორისო სავაჭრო ბირჟებზე, ასევე რეგიონის ნაკლებად ხელმისაწვდომ ბაზრებსა და Over-The-Counter (OTC) ოპერაციებზე. „საქართველოს ბანკი“, რომელიც Clearstream-ს ექსკლუზიურად უწევს sub-custodian სერვისებს რეგიონში, „გალტ ენდ თაგარტის“ საბროკერო მიმართულებას უწევს კასტოდიან მომსახურებას. კომპანია მომსახურებას უწევს 13,800 -ზე მეტ კლიენტს, რომელთა შორისაც არიან რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და კორპორატიული პირები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებულ კომპანიას უმაღლესი ხარისხის მომსახურების მიმწოდებლის რეპუტაცია აქვს, რაც მის საბროკერო მომსახურებაში არსებულ მრავალი ტიპის აქტივებსა და ბაზრებში გამოიხატება. კომპანიის საბროკერო მიმართულება კლიენტებს სთავაზობს სამი ტიპის საინვესტიციო ანგარიშს:

- G&T Execution Brokerage არის ტრადიციული (სააღსრულებო) საბროკერო მომსახურება, რომლის მიხედვითაც გარიგებები სრულდება მოცემული შეკვეთის საფუძველზე, კერძო ბროკერის მეშვეობით.
- G&T Trader არის მრავალფუნქციური ელექტრონული სავაჭრო პლატფორმა, სადაც კლიენტებს შეუძლიათ დამოუკიდებლად ვაჭრობა. 2015 წლიდან Galt & Taggart გთავაზობთ ონლაინ ვაჭრობის სერვისებს G&T Trader-ის მეშვეობით Saxo Bank-თან თეთრი ეტიკეტის შეთავაზებით. G&T Trader-ის ანგარიშის მეშვეობით კლიენტს შეუძლია განახორციელოს ტრანზაქციები ყველა ძირითად საერთაშორისო ბირჟაზე და ვაჭრობა 35000-ზე მეტ ინსტრუმენტზე ერთი ანგარიშიდან.
- Bank of Georgia Investments არის ახლად დამატებული საინვესტიციო პლატფორმა საქართველოს ბანკთან თანამშრომლობით, სადაც ბანკის კლიენტებს შეუძლიათ ვაჭრობის შესაძლებლობა აშშ-ის საფონდო ბირჟებზე საქართველოს ბანკის მობილური აპლიკაციის (mBank) მეშვეობით. ეს შესაძლებლობა განვითარდა DriveWealth-თან, ამერიკულ საბროკერო სახლთან პარტნიორობით, რაც ქართველ კლიენტებს საშუალებას აძლევს წვდომა ჰქონდეთ ფრაქციულ, დაბალ ფასად ვაჭრობაზე დაახლოებით 6000 აქციებით, ETF-ებით, ერთობლივი ფონდებით, რომლებიც ჩამოთვლილია NASDAQ და NYSE საფონდო ბირჟებზე. კლიენტის აქტივები ასევე დაზღვეულია SIPC-ის მიერ 500,000 დოლარამდე.

გარდა ამისა, Galt & Taggart Client Dashboard-ის ერთი ხედვა, პროდუქტი, რომელიც აერთიანებს საინვესტიციო

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა(გაგრძელება)

საბანკო პროდუქტებს ერთ არხში, აძლიერებს მომხმარებლის გამოცდილებას და ანგარიშგების ინსტრუმენტებს. მეტიც, Galt & Taggart აქტიურად თანამშრომლობს საერთაშორისო მეურვე ბანკებთან, როგორც არის Clearstream და Euroclear.

კომპანიის მიზანია, პოზიციონირდეს როგორც მაღალი კლასის საბროკერო სერვისების მიმწოდებელი კომპანია, საინვესტიციო პროდუქტებისა და მომსახურების სრული სპექტრით, მათ შორის, ვაჭრობა, შენახვისა და დაფინანსების სერვისის ჩათვლით. „გალტ ენდ თაგარტი“ შესაბამისობაშია საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტებთან, ასევე ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციასთან, რომელიც გამოცემულია საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ. საერთაშორისო და ადგილობრივ სტანდარტებთან შესაბამისობას აკონტროლებს კომპანიის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის (AML) განყოფილება, რომელიც მისი საბროკერო ბიზნესის განუყოფელი ნაწილია.

Galt & Taggart-ის კვლევითი ჯგუფი კლიენტებს სთავაზობს მაკროეკონომიკურ და სიღრმისეულ სექტორულ კვლევებს, მაგ. ენერგეტიკის, ჯანდაცვის, ტურიზმის, სოფლის მეურნეობის, ასევე ფარავს ფიქსირებული შემოსავლის ბაზარს(fixed income market). ანგარიშები ხელმისაწვდომია მრავალ საინფორმაციო პლატფორმაზე, მათ შორის Bloomberg, Capital IQ და Thomson Reuters. Galt & Taggart კვლევით სახლს 7000-ზე მეტი აბონენტი ჰყავს.

2022 წლის ივლისში, Eurmoney-მა დაასახელა Galt & Taggart უკეთესო საინვესტიციო ბანკი საქართველოში (Euromoney Awards for Excellence).

„გალტ ენდ თაგარტის“ რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ქ. თბილისი, 0105, პუშკინის ქუჩა 3 საქართველო. ელექტრონული მისამართი <https://galtandtaggart.com>.

Digital Area

Digital Area არის ციფრული ეკოსისტემა, რომელიც მოიცავს რამდენიმე ინტეგრირებულ პლატფორმას. ეკოსისტემა ეყრდნობა ოთხ ძირითად ბიზნეს მიმართულებას: უძრავი ქონება, ელექტრონული კომერცია, ლოჯისტიკა და გაყიდვების პუნქტი. 2019 წლიდან ამოქმედდა შემდეგი პლატფორმები:

Area.ge – უძრავი ქონების ბაზარი და საბროკერო მომსახურება.

area.ge არის ტექნოლოგიურად განვითარებული უძრავი ქონების ბაზარი, ერთიანი სივრცე მოსახერხებელი, დროული და ეფექტური ურთიერთქმედებისთვის, ინფორმაციის გაცვლისა და საუკეთესო შესაძლო ტრანზაქციის განსახორციელებლად ყველა დაინტერესებული მხარისთვის, რომლებიც მონაწილეობენ საქართველოში უძრავი ქონების ყიდვა-გაყიდვაში, გაქირავებაში და განვითარებაში. . 2021 წელს area.ge-მ გადააკეთა თავისი სტრატეგია უძრავი ქონების გაყიდვების ხელშეწყობისა და დაჩქარებისკენ. area.ge-მ კიდევ უფრო გააუმჯობესა პლატფორმა, წარმოადგინა რამდენიმე მიმართულება საპროექტო კომპანიებისთვის, რომლის მეშვეობითაც მჭიდროდ დააკავშირებენ პოტენციურ მყიდველებთან და ასევე დაიწყეს ექსკლუზიური პარტნიორობა დეველოპერ კომპანიებთან წლის განმავლობაში. შედეგად, area.ge-ით განხორციელებული ტრანზაქციების ღირებულებამ 2021 წელს მიაღწია 8.8 მილიონ ლარს. area.ge ახლა ფართოდება ახალი მიმართულებებით, როგორცაა ვებსაიტზე საინვესტიციო ქონების ჩამონათვალის დამატება, რომელიც მიმზიდველია პოტენციური ინვესტორებისთვის, რომლებიც ეძებენ შემოსავლის მომტან აქტივებს საქართველოში. area.ge ორიენტირებულია პრემიუმ სერვისების მიწოდებაზე, რაც ხელს უწყობს ჩამოთვლილი ქონების სტატუსის გაუმჯობესებას და ძიების შესაძლებლობებს წარმატებული ტრანზაქციების გასაძლიერებლად. გარდა ამისა, area.ge-მ დაიწყო პარტნიორობა ადგილობრივ კომერციულ ბანკებთან, რათა კიდევ უფრო გაზრდის მომხმარებელთა ჩართულობას და იპოთეკის ციფრულ გაყიდვებს.

Optimo – მსუბუქი POS და ინვენტარის მართვა SaaS

Optimo არის მარაგებისა და გაყიდვების მართვის სისტემა ტრადიციული საცალო და ელექტრონული კომერციის ბიზნესებისთვის. Optimo-ს უახლესი ციფრული მარაგების მართვა და POS გადაწყვეტა ინტეგრირებული პროგრამული უზრუნველყოფით, მრავალფეროვანი ფუნქციებითა და ანალიტიკური ინსტრუმენტებით, საშუალებას აძლევს ბიზნესს ადვილად მართონ გაყიდვები და ინვენტარი და მიიღონ წვდომა გაყიდვების ტრანზაქციებზე, ინვენტარზე, შემოსავლებსა და მომგებიანობაზე, რათა მიიღონ დროული გადაწყვეტილებები შესაბამის

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა(გაგრძელება)

ინფორმაციაზე დაყრდნობით ნებისმიერ დროს და ნებისმიერ ადგილას. Optimo მოიცავს ოთხ ძირითად ბიზნეს მიმართულებას: პროგრამული უზრუნველყოფა, როგორც სერვისი, მონაცემთა ბიზნესი, ბიზნეს ბარათი, ბარათი და დამატებითი მომსახურებები. 2021 წელს Optimo-მ მონაწილეობა მიიღო 500 Startups Singapore-ში - ერთ-ერთ უმსხვილესი

სტარტაპის აქსელერაციის პროგრამაში, 200-ზე მეტი სტარტაპის აპლიკანტით მთელ მსოფლიოში და დაიწყო მზადება აზიის ბაზარზე გასასვლელად. Optimo-მ წარმატებით დაასრულა აქსელერაციის პროგრამა და შეირჩა 12 საუკეთესო სტარტაპს შორის. აქსელერაციის პროგრამის ფარგლებში Optimo-ს ექნება შესაძლებლობა მიიღოს მუდმივი მხარდაჭერა პლატფორმის შემდგომი გაუმჯობესების მიზნით. 2021 წელს Optimo-მ დაასრულა ინტეგრაციის პროცესი Glovo-სთან, კომპანიასთან, რომელიც აკავშირებს მომხმარებლებს, ბიზნესს და კურიერებს, და WooCommerce-ს, მოქნილ, ღია კოდის კომერციულ გადაწყვეტას. ეს ინტეგრაციები Optimo-ს საშუალებას მისცემს გახსნას ახალი შესაძლებლობები. გარდა ამისა, Optimo-მ დაიწყო პარტნიორობა VISA-სთან და ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკთან (EBRD). ამ პარტნიორობით, Optimo მიზნად ისახავს მხარი დაუჭიროს ქალებს ბიზნესში და MSME სავაჭრო ობიექტებს ციფრული ტრანსფორმაციის პროცესის მეშვეობით. Optimo-ს ჰყავდა 1050-ზე მეტი აქტიური MSME-ის მომხმარებელი, 250000-ზე მეტი რეგისტრირებული უნიკალური საფონდო ერთეული, 5.4 მილიონზე მეტი ტრანზაქცია და 55.8 მილიონ ლარზე მეტი რეგისტრირებული ბრუნვა 2021 წელს.

ადაპტერი – ციფრული ადაპტაციის პროგრამა ბიზნესისთვის

ადაპტერი არის უნიკალური ციფრული გადაწყვეტა, რომელიც ვაჭრებს საშუალებას აძლევს გაიარონ სწრაფი და ეფექტური ტრანსფორმაცია ციფრულ გაყიდვებზე მხოლოდ ერთი Plug-in-ით. ადაპტერი აერთიანებს Optimo-ს, ინვენტარისა და შეკვეთების მართვის ეფექტურ პლატფორმას, extra.ge-სთან, ციფრული ელექტრონული კომერციის ბაზართან, Glovo-ს მიწოდების აპლიკაციასთან და WooCommerce ელექტრონული კომერციის პლატფორმასთან, რომლის მეშვეობითაც მოვაჭრეებს შეუძლიათ თავიანთი პროდუქცია პირდაპირ მომხმარებლებზე გაყიდონ. ადაპტერმა სწრაფად მოიპოვა მიმზიდველობა ბაზრის მოთამაშეებს, მცირე ვაჭრებსა და დიდ ფიზიკურ ბაზრებს შორის. 2020 წლიდან მოყოლებული, 600-ზე მეტი ბიზნესი ჩართულია ამ პლატფორმაზე.

Extra.ge- ელექტრონული კომერცია

extra.ge არის წამყვანი ელექტრონული კომერციის პლატფორმა საქართველოში, 500-ზე მეტი მოვაჭრით და 10000+ პროდუქტით, მხარს უჭერს B2C გაყიდვებს ინტეგრირებული გადახდის სისტემებით და მოსახერხებელი ციფრული სავაჭრო გამოცდილებით. 2021 წელს extra.ge-მ გადააქეთა ვებ-გვერდი და მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა მობილური აპლიკაცია მომხმარებელთა გამოხმაურებაზე დაყრდნობით.. ახალი UX/UI და ოპერაციული პროცესები დაეხმარა extra.ge-ს მომხმარებელთა გამოცდილებისა და სრული საწარმოო ციკლის გაუმჯობესებაში, და 2021 წლის ბოლოსთვის NPS*-ის მაჩვენებელმა შეადგინა 84. აქტიური გაყიდვებისა და მარკეტინგული კამპანიების საშუალებით, პლატფორმამ გაზარდა მოვაჭრეთა რაოდენობა 255%-ით და რეგისტრირებული მომხმარებლები 13%-ით წლიური ზრდით, რამაც გამოიწვია გაყიდვების მნიშვნელოვანი ზრდა 2021 წელს. მთლიანი საქონლის ღირებულება (GMV) გაიზარდა 175%-ით წინა წელთან შედარებით და 222%-ით 2021 წლის მეოთხე კვარტალთან შედარებით.

IZIBOX - ლოგისტიკა

Covid-19-ის გავრცელებამ გამოიწვია მიწოდებისა და ლოგისტიკური სერვისების მოთხოვნის ზრდა. ამრიგად, ოპერაციების მასშტაბის გასაზრდელად, მაქსიმალური ეფექტურობისა და მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად, დაარსდა izibox. ეს არის პლატფორმა, რომელიც მომხმარებლებს უზრუნველყოფს სრული ლოგისტიკური მომსახურებით. izibox-მა საშუალება მისცა Digital Area-ს წარემართა შეკვეთების დამუშავების პროცესი შიდა ლოგისტიკური პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენებით. იგი მოიცავს საქართველოს ოთხ უმსხვილეს ქალაქს, სხვა რეგიონებს ფარავს ორი ქვეკონტრაქტორი მომსახურების მიმწოდებელი სუბიექტი. extra.ge-სა და izibox-ს აქვს სრულად ინტეგრირებული პროგრამული მიდგომები, რომლებიც მონაცემების ონლაინ გაცვლის საშუალებას იძლევა და უზრუნველყოფს ციფრული შეკვეთების ეფექტურად დამუშავებას. extra.ge-ს მიტანის ყველა შეკვეთას ამუშავებს izibox, ხოლო დამუშავება მოიცავს შეძენილი პროდუქტის შეგროვებას, დახარისხებას, შეფუთვას და მომხმარებლისთვის მიწოდებას. izibox 20-მდე კომპანიასთან თანამშრომლობდა და 2021 წელს მიაწოდა 23,500 შეკვეთა და 65,500 პროდუქტი.

500 GEORGIA - პარტნიორობა წარმატებისთვის

Digital Area-მა 2020 წელს დაიწყო 500 Georgian აქსელერატორის პროგრამა 500 სტარტაპთან და საქართველოს ინოვაციების და ტექნოლოგიების სააგენტოსთან პარტნიორობით, რათა დაეხმაროს რეგიონში მოქმედ ქართულ და

2. ბიზნესის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა(გაგრძელება)

საერთაშორისო ადრეული ეტაპის სტარტაპებს განვითარებაში. 2020 და 2021 წლებში 28 კომპანიამ 11 სხვადასხვა ბიზნეს მიმართულებიდან (ფინანსური ტექნოლოგიები (FinTech); ჯანდაცვა; ცხოვრების წესი; ბულალტრული მომსახურება; ავტომობილი და ტრანსპორტი; HR სერვისები; მოგზაურობა და სტუმართმოყვარეობა; სარეკლამო ტექნოლოგია (Adtech); მდგრადი სასოფლო-სამეურნეო ტექნოლოგია (Agtech); ბუნებრივი ენის ტექსტების კომპიუტერული დამუშავება (Natural Language Processing) და კომუნიკაციები) დაასრულა პროგრამა და შეუერთდა ჩვენს Digital Area სისტემას. ოთხმა კომპანიამ - Payze, Cargon, Cardeal და Agrolabs - წარმატებით დაასრულა დასკვნითი აქსელერაციის პროცესი სან-ფრანცისკოში 2021 წლის მესამე კვარტალში. 500 Georgia მონაწილეთა წარმატების ისტორია: „Payze“ - მონაწილეობა მიიღო Ycombinator-ში 2021 წელს. ეს არის პირველი სტარტაპი რეგიონიდან, რომელმაც მონაწილეობა მიიღო ასეთ მნიშვნელოვან საერთაშორისო აქსელერაციის პროგრამაში. კომპანიამ დახურა 2.5 მილიონი აშშ დოლარის ინვესტიციის რაუნდი 2021 წელს. „Stack“-მა დახურა 2.4 მილიონი აშშ დოლარის ინვესტიციის რაუნდი, 2021 წელს 10.4 მილიონი აშშ დოლარის შემდგომი შეფასებით. „Phubber“ - ციფრული ბაზარი, რომელიც აკავშირებს ადამიანებს, რომლებსაც სურთ მოდური ნივთების ყიდვა და გაყიდვა, გაფართოვდა უკრაინაში 2021 წლის მესამე კვარტალში. „Cargon“ - გააფართოვა თავისი ოპერაციები 2021 წელს და გამოუშვა თავისი პროდუქცია სომხეთში. დაარსების დღიდან სტარტაპებმა გარე საერთაშორისო ინვესტორებიდან და ვენჩურული ფონდებიდან მოიზიდეს 32 მლნ+ ლარზე მეტი ინვესტიცია.

3. ფინანსური და არაფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვა

ჯგუფის ფინანსური შედეგების ძირითადი მაჩვენებლები

ჯგუფი ამზადებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRSs”) და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების კომიტეტის (“IFRIC”) განმარტებების შესაბამისად, რომელიც გაცემულია საერთაშორისო აღრიცხვის სტანდარტების საბჭოს (“IASB”) მიერ და მოქმედებს 2021 წლის ანგარიშგებისათვის. დეტალური ფინანსური შედეგები შეგიძლიათ იხილოთ ჯგუფის აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. შედეგების ძირითადი დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ძირითადი მაჩვენებლები	2021	2020
ათასი ლარი		
სულ აქტივები	311,659	179,338
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი	81,581	71,797
არამაკონტროლებელი წილი	267	252
სულ კაპიტალი	81,848	72,049
სულ ვალდებულებები	229,811	107,289
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ძირითადი მაჩვენებლები		
ათასი ლარი		
შემოსავალი	57,199	35,963
საოპერაციო ხარჯები	(49,173)	(37,327)
წმინდა ერთჯერადი მუხლები	(71)	135
წლის (ზარალი) / მოგება	7,955	(1,229)
წლის (ზარალი) / მოგება, მიკუთვნებადი შემდეგ პირებს:		
„ბიჯი ფაინანშიალის“ აქციონერები	7,960	(1,206)
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელები	(5)	(23)
მთლიანი სრული (ზარალი) / შემოსავალი წლის განმავლობაში	7,800	(895)
„ბიჯი ფაინანშიალის“ აქციონერები	7805	(872)
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელები	(5)	(23)

3. ფინანსური და არაფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვა (გაგრძელება)

BG Financial არის ჰოლდინგი, რომელიც აერთიანებს ბიზნესის განვითარებაზე, ზრდასა და მომგებიანობაზე ორიენტირებულ სუბიექტებს. ჯგუფის მოგებამ 2021 წელს 8.0 მილიონი ლარი შეადგინა, 2020 წელს 1.2 მილიონის ზარალთან შედარებით.

- ჯგუფის შემოსავალი გაიზარდა 59.0%-ით წინა წელთან შედარებით 2021 წელს, რაც ძირითადად განპირობებული იყო წმინდა საკომისიო შემოსავლების 55.7%-იანი და სხვა წმინდა შემოსავლების 57.5%-იანი ზრდით წინა წელთან შედარებით.
- ჯგუფის საოპერაციო ხარჯები გაიზარდა 31.7%-ით 2021 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც ძირითადად გამოწვეულია უფრო მაღალი ხელფასებით და თანამშრომელთა სხვა შეღავათებით, ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯებით და სხვა საოპერაციო ხარჯებით, ასევე ინვესტიციების ჩადებით ბიზნესის განვითარებაში, სადისტრიბუციო ქსელის განვითარებასა და გაფიცრულებაში.

არაფინანსური ინფორმაცია

ჩვენი პერსონალი

2021 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 729 თანამშრომელი Express Technologies-ში, 50 თანამშრომელი Galt and Taggart-ში და 163 თანამშრომელი Digital Area-ში. ჯგუფში შემავალი კომპანიები ორიენტირებულია ტოპ ტალანტების მოზიდვაზე და შენარჩუნებაზე. ადამიანური კაპიტალის განვითარება ჯგუფის ბიზნესის წარმატების გასაღებია და ჯგუფის მიზანია უზრუნველყოს სამართლიან სამუშაო პირობებსა და თანაბარ შესაძლებლობებს თავის სამუშაო მაღალისთვის, უზრუნველყოს მრავალფეროვნებას და ყოველგვარი დისკრიმინაციისგან თავისუფალ უსაფრთხო გარემოს. ჯგუფს ესმის და იღებს პასუხისმგებლობას თანამშრომლების წინაშე. ამავდროულად, ის მოითხოვს თანამშრომლების სამართლიან და გონივრულ დამოკიდებულებას სამუშაოს მიმართ, რაც ნათლად არის ასახული შესაბამისი კომპანიების ქცევის შიდა კოდექსში და ეთიკის კოდექსში.

ჯანდაცვა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

საქართველოს კანონმდებლობა ადგენს სამუშაო ადგილზე უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს. ჯგუფი ცდილობს დანერგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკები და შექმნას უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო თავისი თანამშრომლებისთვის. ოფისები აღჭურვილია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურით. პერსონალისთვის ტარდება ტრენინგები უბედური შემთხვევების პრევენციის მეთოდების შესახებ, ასევე სტიქიური უბედურებისა და გაუთვალისწინებელი გარემოებების დროს დაუყოვნებლივ რეაგირებაზე. ჯგუფის კომპანიებში მოქმედებს ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პოლიტიკა და დანიშნულია სპეციალური გუნდი ამ მიმართულებით, რომელიც პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციების მართვაზე.

კორუფციის პრევენცია

ჯგუფში დაუშვებელია კორუფცია და მოსყიდვა, მიუხედავად მისი ფორმისა და ტიპისა. ჯგუფი მკაცრად აფასებს ნებისმიერ მოქმედებასა და ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება ჩაითვალოს, როგორც არაკანონიერი გავლენა ჯგუფთან დაკავშირებით მიღებულ გადაწყვეტილებებზე. ამ სფეროს რეგულირების მიზნით, ჯგუფის კომპანიები იყენებენ საკმაოდ ვრცელ პოლიტიკას ინტერესთა კონფლიქტის მართვასთან დაკავშირებით, ამავდროულად სპეციალურად განსაზღვრული სტრუქტურული ერთეულები ახორციელებენ საკონტროლო პროცედურებს, რათა უზრუნველყონ ნებისმიერი თანამშრომლის ან ჯგუფის მიერ განხორციელებული ნებისმიერი ქმედების ამ პოლიტიკასთან შესაბამისობა.

4. სტრატეგიული მიზანი და სამოქმედო გეგმები

BG Financial-ის სამი ძირითადი შვილობილი კომპანია Express Technologies, Galt & Taggart და Digital Area ლიდერები არიან თავიანთი საქმიანობის სფეროებში. Express Technology უზრუნველყოფს საქართველოში გადახდის მოწინავე სტანდარტების შენარჩუნებას და მიზნად ისახავს თავის კლიენტებს შესთავაზოს მუდმივად გაუმჯობესებული და უახლესი საგადახდო გამოცდილება. Galt & Taggart საქართველოში კაპიტალის ბაზრის განვითარებაში მოწინავე როლს ასრულებს და მიზნად ისახავს კაპიტალის ბაზრებზე მრავალი წლის მანძილზე კორპორატიული საკონსულტაციო მომსახურებების გაწევით, ბაზრის კვლევითა და საბროკერო პრაქტიკების მეშვეობით შეძენილი ცოდნისა და გამოცდილების გამოყენებას როგორც საქართველოს, ისე მეზობელ ბაზრებზე არსებულ შესაძლებლობებში. Digital Area არის ეკოსისტემა, რომელიც მოიცავს უამრავ ინტეგრირებულ პლატფორმას, რომელიც აძლიერებს მომხმარებელზე ორიენტირებულ შეთავაზებებს კლიენტებისთვის საბანკო გადაწყვეტილებების მიღებით

„ექსპრეს ტექნოლოგიები“

2017 წელს სს „საქართველოს ბანკმა“ გაიმარჯვა თბილისის მერიის მიერ ორგანიზებულ ტენდერში, რომელიც თბილისში საზოგადოებრივი ტრანსპორტის გადახდის სისტემის მოდერნიზაციას ისახავდა მიზნად. შედეგად, „საქართველოს ბანკი“ კვლავაც გააგრძელებს საზოგადოებრივი სატრანსპორტო ქსელისთვის საგადასახადო მომსახურების მიწოდებასა და თბილისის მეტროსადგურებში ექსპრეს ფილიალების ფუნქციონირებას შემდეგი ათი წლის განმავლობაში. სატენდერო მანდატის და ბანკის სტრატეგიის ფარგლებში „საქართველოს ბანკი“ თბილისის საზოგადოებრივ სატრანსპორტო ქსელში თანამედროვე ციფრული გადახდის სისტემას წერგავს. გადახდები შესაძლებელი იქნება ვიზა ბარათით, მასტერქარდ ბარათით, ამერიკული ექსპრესს ბარათით და ციფრული საფულით, როგორცაა ეფლის გადახდის აპლიკაცია, ანდროიდის გადახდის აპლიკაცია. ამ ყველაფერთან ერთად ქმნის ციფრულ პლატფორმას ბილეთების რეზერვაციისა და შესყიდვებისთვის მობილური აპლიკაციის მეშვეობით. „მეტრო სერვისი +“, როგორც ბანკის ქვეკონტრაქტორი, პასუხისმგებელია ტენდერის პირობების შესრულებაზე, ხოლო „ჯორჯიან ქარდი“ და „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ ასევე უზრუნველყოფენ პროექტის ფარგლებში მიმდინარე მხარდაჭერას. „ექსპრეს ტექნოლოგიების“ ჯგუფი გააგრძელებს საერთაშორისო ბარათების ინტეგრირებას საქართველოს სატრანსპორტო გადახდის სისტემაში.

„დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ 2006 წლიდან აქტიურად ზრდის მომსახურებებისა და არხების რაოდენობას. სამომავლოდ იგი გეგმავს დასაფარი არეალის გაზრდას მთელი საქართველოს მასშტაბით და იმ სერვისების მიწოდებას, რომლებიც განუყოფელია ყოველდღიური გადახდებისგან და არის გარანტირებულად უსაფრთხო, დაცული და სწრაფი გადახდის მომსახურება მოსახლეობის უმრავლესობისთვის. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში, გადახდის არხების რაოდენობა გაიზარდა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,200-მდე თვითმომსახურების ტერმინალს მოიცავს. წლიური გადახდების ბრუნვა გასამმაგდა (2017 წელი- 2.1 მილიარდი, 2021 -7.5 მილიარდი) 2021 წელს 7.5 მილიარდ ლარს მიაღწია. კომპანიის მიზანია გააგრძელოს ფოკუსირება ბიზნესის ზრდაზე, და ამასთანავე პროცესში გააუმჯობესოს ხარისხი და ეფექტიანობა.

„ჯორჯიან ქარდი“ მუდმივად ახდენს სერვისების განახლებას და განაგრძობს ინოვაციების შემოღებას, როგორცაა სახის ამომცნობი გადახდის სისტემა, პირველი ადგილობრივი ჩიპ ბარათი, რომელიც გაეშვა 2020 წელს, უკონტაქტოდ ნაღდი ფულის გამოტანის შესაძლებლობა და სხვა. კომპანიის მიზანია მის სისტემაში შემავალ პირებს მუდმივად შესთავაზოს თანამედროვე პროდუქტები და ტექნოლოგიები და უზრუნველყოს დაცული, მარტივი და სრულყოფილი მომსახურება. ამ მიზნის შესასრულებლად, კომპანიაში ყოველწლიურად მოწმდება უსაფრთხოება, Payment Card Industry (PCI) შესაბამისობა და ტარდება სხვადასხვა სახის აუდიტი, რის შემდეგაც კომპანია მზადაა ახალი გამოწვევებისთვის და ბაზარზე კიდევ უფრო მაღალი სტანდარტების დანერგვისთვის.

„ექსპრეს ტექნოლოგიების“ ჯგუფი აპირებს, კიდევ უფრო მრავალფეროვანი გახადოს კლიენტებისთვის შეთავაზებული სერვისები, გააფართოოს კლიენტთა ბაზა და მოიცავს კიდევ უფრო მეტი ბიზნესი ინოვაციური პროექტების მეშვეობით.

4. სტრატეგიული მიზანი და სამოქმედო გეგმები(გაგრძელება)

„გალტ ენდ თაგარტი“

„გალტ ენდ თაგარტი“, რომელიც ერთი ბრენდის ქვეშ აქცევს საინვესტიციო ბანკინგის, კვლევისა და საბროკერო სერვისებს, აგრძელებს საქართველოში ადგილობრივი კაპიტალის ბაზრების განვითარებას და მიზნად ისახავს სასესხო კაპიტალის ბაზრებზე მეტი ტრანზაქციის განხორციელებას. ამასთან დაკავშირებით, კომპანია გეგმავს ინვესტირებას და მსესხებლებს შორის კაპიტალის ბაზრის ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით ცნობიერების ამაღლებას. ასევე, გეგმავს რეგულარულად შეხვედრს იმ კომპანიებს, რომლებიც მზად არიან მოიზიდონ ფულადი რესურსები კაპიტალის ბაზარზე და გაუზიაროს მათ ინფორმაცია კაპიტალის ბაზრების, როგორც ფინანსური რესურსების მოზიდვის ალტერნატიული გზის შესახებ. პარალელურად, კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის გამოშვების დროს, კომპანია გამართავს პრეზენტაციებს პოტენციურ ინვესტირებთან ფასიანი ქაღალდების, როგორც თავისუფალი რესურსების ინვესტიციის ალტერნატიული შესაძლებლობის შესახებ. Galt & Taggart აფართოვებს თანამშრომლობას სს საქართველოს ბანკის პრემიუმ ბანკინგის სეგმენტთან, რომლებიც წარმოადგენენ გაყიდვების ძირითად ძალას ფინანსურ ბაზარზე Galt and Taggart-ის შუამავლის როლში. პარალელურად, მუშაობს ახალი პოტენციური სავალო, ასევე ინსტიტუციური ინვესტირების მოზიდვაზე.

„გალტ ენდ თაგარტი“ გეგმავს საკონსულტაციო ბიზნესის გაფართოებას. განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი პოტენციალი არსებობს შერწყმისა და შეძენის ტრანზაქციების კუთხით (M&A), რადგან ბაზრის მოთამაშეები უფრო მეტად აფასებენ კვალიფიციური კონსულტანტის მონაწილეობის საჭიროებას. ამ თვალსაზრისით, კომპანია აქტიურად ატარებს სხვადასხვა ბიზნეს სექტორის ანალიზს, პოტენციური კონსოლიდაციის შესაძლებლობების იდენტიფიცირებისა და შემდეგ ტრანზაქციის დაწყების მიზნით. იგი აფართოვებს პარტნიორთა საერთაშორისო ქსელს, რაც M&A ოპერაციებს უფრო წარმატებულს ხდის.

საბროკერო საქმიანობის პროცესში კომპანია მიზნად ისახავს საქართველოში პოზიციონირდეს როგორც საუკეთესო მომსახურებების პროვაიდერი, რომელიც სთავაზობს მრავალფეროვან პროდუქტებს რეგიონული დაფარვის, აქტივების ტიპისა და სტრუქტურის თვალსაზრისით. კომპანიას აქვს ამზივია, კონკურენცია გაუწიოს რეგიონალურ საბროკერო სახლებს, შესაბამისად, გეგმავს ოპერაციების შემუშავებასა და გაუმჯობესებას რამდენიმე მიმართულებით. პირველ რიგში, აპირებს გააუმჯობესოს კლიენტის ე.წ. on-boarding და ვაჭრობის აღსრულების პროცესი, ისევე როგორც სხვა შიდა პროცედურები. გუნდი მუშაობს რამდენიმე პროექტზე, რომლებიც კლიენტის იდენტიფიკაციის / დადასტურების პროცესს უფრო ეფექტიანს გახდის AML-ის პერსპექტივიდან. ახალი პროგრამული უზრუნველყოფის გაუმჯობესების შედეგად, ტრანზაქციის მონიტორინგი და ტრანზაქციის დამუშავების ავტომატიზაცია ბევრად უფრო ეფექტიანი გახდება და ხელით შესასრულებელ პროცესებს მინიმუმამდე შეამცირებს. შიდა პროცესების გაუმჯობესების გარდა, კომპანიამ შეცვალა მიდგომა პროდუქტის ნაცვლად კლიენტზე ორიენტირებული კონცეფციით, და მუშაობს საბროკერო შეთავაზებების გაციფრულებაზე. მისი მიზანია, გახდეს კომპანია, რომელიც მორგებულია კლიენტის საჭიროებებზე და სთავაზობს კლიენტებს იმ პროდუქტებსა და მომსახურებებს, რომლებიც მათი საჭიროებების დაკმაყოფილებას ეფექტიანად შეძლებს. ამ მიზნით, „გალტ ენდ თაგარტმა“ გაუშვა ინტერნეტ საბანკო პლატფორმა Galt & Taggart Client Dashboard საბროკერო საქმიანობის წარმოებისთვის, სადაც კლიენტებს შეუძლიათ აკონტროლონ თავიანთი პორტფელის მდგომარეობა და მიიღონ ინფორმირებული გადაწყვეტილებები. კომპანია ასევე მუშაობს ძირითადი პროგრამული უზრუნველყოფის გაუმჯობესებაზე, იმისათვის რომ დააჩქაროს დამუშავების დრო და გაზარდოს ეფექტიანობა.

Digital Area

ციფრული ეკოსისტემის „ Digital Area“-ს მთავარი მიზანია არსებული ინტეგრირებული პლატფორმებისა და პროდუქტების გაუმჯობესება, პარტნიორების ქსელის გაფართოება, ახალი ფუნქციონალებისა და პროდუქტების შეთავაზება, ასევე მომხმარებელთა ბაზის ზრდა მარკეტინგული კამპანიებისა და ინიციატივების მეშვეობით.

extra.ge

- მობილური აპლიკაციის (IOS და Android) რედიზაინი
- მოწინავე ელექტრონული კომერციის პლატფორმა და საუკეთესო კლიენტთა მომსახურება საქართველოში
- ლოიალურობის პროგრამის გაშვება
- მიწოდების ფუნქციების შემდგომი გამდიდრება

4. სტრატეგიული მიზანი და სამოქმედო გეგმები(გაგრძელება)

optimo.ge

- ლოიალობის პროგრამის გაშვება
- Optimo Lite-ის გაშვება
- HORECA პროგრამის გაშვება

Area.ge

- უძრავი ქონების პირველადი საბროკერო ბიზნესის აქსელერაცია დეველოპერული კომპანიებისთვის
- ბაზარზე პოზიციონირება პირველადი და კერძო მფლობელების ბაზარზე
- პარტნიორობის გაგრძელება ეკოსისტემის სხვა მოთამაშეებთან
- ციფრული არეალის ეკოსისტემის მონაცემთა გამოყენება

5. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ჯგუფის ძირითადი საოპერაციო შვილობილები განსაზღვრავენ, აფასებენ, მართავენ და აკონტროლებენ რისკებს ინტეგრირებული კონტროლის ფარგლებში, რომელსაც მხარს უჭერს ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები, მკაფიოდ დელეგირებული უფლებამოსილების დონეები და ყოვლისმომცველი ანგარიშგება.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ბაზარზე არსებული ფაქტორების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულების შეცვლის რისკი, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთების ცვალებადობა, უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსები და კაპიტალის ფასები. საბაზრო რისკების ყველაზე გავრცელებული ტიპები მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, კაპიტალის რისკს, სავალუტო რისკს და ფართო მოხმარების პროდუქტების რისკს. ჯგუფი არცერთი მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკის წინაშე არ დგას, გარდა სავალუტო რისკისა, რომელიც უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების რყევის რისკში გამოიხატება. ჯგუფის კომპანიები ყურადღებით ანალიზებენ გაცვლითი კურსის ეფექტსა და უცხოურ გაცვლით პოზიციებს იმ ვალუტებზე, რომლებიც მათზე მნიშვნელოვანად ზემოქმედებენ და გავლენას ახდენენ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

იმ ვალუტების დეტალური ანალიზი, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ჯგუფის აქტივებსა და ვალდებულებებზე 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსების შესაძლო ცვლილებების ეფექტი მოგება-ზარალის ანგარიშგების მუხლებზე ასახულია ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-17 შენიშვნაში.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ პირობებში წარმოქმნილი ყველა ფინანსური ვალდებულების დროულად მომსახურებას. ლიკვიდობის რისკი დეტალურად არის გაანალიზებული და მართული ჯგუფის კომპანიების მიერ. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზზე დაყრდნობით მათი ვადიანობის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი თვლის, რომ ლიკვიდობა საკმარისია ჯგუფის არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. ჯგუფის კომპანიები ყოველთვის ასრულებენ თავიანთ სახელმწიფო ვალდებულებებს და არასდროს განუცდიათ დეფოლტი. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების საკონტრაქტო დაფარვის გრაფიკი წარმოდგენილია ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-19 შენიშვნაში.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს იქიდან, რომ რომელიმე მონაწილე მხარემ შესაძლოა ვერ შეასრულოს ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებები. კომპანიები, რომლებიც ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებულ

5. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

საქმიანობას ეწევიან, ამ ტიპის რისკთან შეხება ყველა over-the-counter (OTC) ტრანზაქციის განხორციელების დროს აქვთ. საკრედიტო რისკის მინიმიზაცია ხდება ეფექტიანი რისკის მართვის პროცედურებით, მონაწილე მხარის ღრმა ანალიზისა და ჰეჯირების საფუძველზე. ჯგუფი მართავს და აკონტროლებს საკრედიტო რისკს და განსაზღვრავს რისკების ოდენობას, რომლის ასაღებადაც ის მზადაა ინდივიდუალურ კონტრაგენტთან და გეოგრაფიულ, ინდუსტრიულ, პროდუქტსა და ვალუტის კონცენტრაციებთან მიმართებით. ჯგუფი ასევე აკონტროლებს არსებულ პოზიციებს ამ ლიმიტებთან მიმართებაში. ჯგუფს აქვს ჩამოყალიბებული საკრედიტო ხარისხის მიმოხილვის პროცესები, იმისათვის, რომ ადრეულად გამოავლინოს კონტრაგენტების გადახდისუნარიანობასთან დაკავშირებული შესაძლო ცვლილებები. „გალტ ენდ ტაგარტი“ ზედმიწევნით ამოწმებს ყველა ემიტენტს, რომელთანაც თანამშრომლობს, რათა თავიდან აიცილოს ვალდებულების გადახდისუუნარობა ემიტენტის მხრიდან, რაც შემდგომ შესაძლოა გახდეს რეპუტაციული რისკი კომპანიისთვის. ხელთ არსებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, კომპანია აწვდის ინფორმაციას ინვესტორებს მათთვის არსებული ყველა პოტენციური რისკის შესახებ.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, Galt & Taggart-ის მიერ გაცემული მეზანი სესხი გაუფასურდა და გადაკლასიფიცირდა მე-3 ეტაპის სესხად, მსესხებლის ფინანსური მაჩვენებლებისა და საოპერაციო მეტრიკის გაუარესების გამო. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) გამოითვლებოდა, როგორც სხვაობა სესხის საბალანსო ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის.

ჯგუფს არ გააჩნია შეფასების სისტემა არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული აქტივების საკრედიტო ხარისხის შესაფასებლად. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება შემოიფარგლება შესაბამისი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებით.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის არაადეკვატური, არაეფექტიანი ან შეუსრულებელი პროცესების, პროცედურებისა და სისტემების შედეგად გამოწვეული ზარალი. კომპანიებში, როგორცაა „გალტ ენდ ტაგარტი“, „ექსპრეს ტექნოლოგიები“ და „დიჯიტალ არეა“, ოპერაციული რისკის მრავალრიცხოვან მიზეზებს შორის შეიძლება იყოს თაღლითობა, შეცდომაში შემყვანი ფინანსური/მენეჯერული აღრიცხვა და ანგარიშგება, უნებართვო ვაჭრობა, სავაჭრო პლატფორმების არასწორი და არავტორიზებული ოპერირება და სხვა.

ამგვარი რისკების შემცირების მიზნით, ჯგუფის კომპანიები მუდმივად აუმჯობესებენ პროცესებს და პროცედურებს ავტომატიზაციის გასაუმჯობესებლად, რაც ამცირებს ადამიანური შეცდომების ალბათობას. გარდა ამისა, მოქმედებს პროცედურები, რომლებიც ითვალისწინებს მოვალეობების დაყოფას, წვდომას, ავტორიზაციისა და შეთავსების პროცედურებს, პერსონალის განათლებას და შეფასების პროცესებს. თანამშრომლები იყენებენ ორმაგი შემოწმების მექანიზმს, რომლის მიზანია საანგარიშო შეცდომების შემცირება და თაღლითობის თავიდან აცილება.

Galt & Taggart-სა და Express Technologies-სა და Digital Area-ს აქვთ კარგად ფუნქციონირებადი პროცედურები, რომლებიც მიზნად ისახავს თავიდან აიცილოს თაღლითობა, როგორც შიდა, ასევე გარე წარმოშობის. თანამშრომლები მიჰყვებიან მრავალსაფეხურიანი ვალიდაციის პროცესს ტრანზაქციების შესასრულებლად. ყველა ეს აქტივობა მოიცავს შემოწმებას და დამტკიცებას სხვადასხვა დონეზე. გარდა ამისა, არსებობს პროცედურები, რომლებიც ემსახურება მოვალეობების გამიჯვნას.

რეგულაციების რისკი

Galt and Taggart ექვემდებარება გარკვეულ რეგულაციების რისკს იმის გამო, რომ ის მოქმედებს რეგულირებულ სფეროში და ექვემდებარება ფართო რეგულირებას და ზედამხედველობას მარეგულირებელი ორგანოს მიერ. Galt & Taggart-ში რისკის მართვის პროცესი შეესაბამება მოქმედ კანონმდებლობას და ფინანსურ ინდუსტრიაში დამკვიდრებულ საერთაშორისო სტანდარტებს. მიუხედავად ამისა, საკანონმდებლო ბაზა დეფიციტურია, ზოგიერთ სფეროს აკლია საკმარისი რეგულაცია, ხოლო სხვა სფეროებში შემოღებული რეგულაციები ბუნდოვანია და ექვემდებარება მრავალგვარ ინტერპრეტაციას. მიუხედავად ამისა, იმის გამო, რომ მარეგულირებელი ორგანო

5. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

ადგილობრივი ბაზრისგან ითხოვს საერთაშორისო სტანდარტების დანერგვას და ადგილობრივი პრაქტიკის საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკებთან ჰარმონიზაციას, კომპანია არ გამოიცხადებს, რომ ამ რეგულაციებმა შეიძლება უნებლიედ გამოიწვიოს უარყოფითი ეფექტი საქართველოში კაპიტალის ბაზრის განვითარების დაბალი დონის გათვალისწინებით. ამ ყველაფერმა შესაძლოა თავდაპირველად შეაფერხოს საბროკერო სერვისების განვითარება ადგილობრივ დონეზე და შეამციროს მათი კონკურენტუნარიანობა გლობალური მასშტაბით.

გარდა ამისა, არსებული რეგულაციები ექვემდებარება განვითარებად ინტერპრეტაციებს და გამოყენებას და რაიმე დადგენილი პრეცედენტული სამართლის არარსებობის შემთხვევაში, შეიძლება რთული იყოს იმის პროგნოზირება, თუ როგორ შეიძლება მათი გამოყენება ბიზნესში, განსაკუთრებით იმის გამო, რომ Galt and Taggart-მა შეიძლება წარმოადგინოს ახალი პროდუქტები და/ან სერვისები მომავალში. მარეგულირებელი ორგანოს ფართო საზედამხებელო და მარეგულირებელი უფლებამოსილებების გამო, კანონებისა და რეგულაციების ნებისმიერმა აღქმულმა ან რეალურმა დარღვევამ შეიძლება გამოიწვიოს ჯარიმები და შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ბიზნესსა და მის რეპუტაციაზე.

კაპიტალის ბაზრების სფეროში ყოვლისმომცველი და კონკრეტული განვითარების სტრატეგიის არარსებობა კიდევ ერთი რეგულირების რისკია, რადგან ართულებს იმის პროგნოზირებას, თუ რა მიმართულებით მიდის ინდუსტრია და, შესაბამისად, Galt and Taggart-ის უნარს მოემზადონ მომავალი ცვლილებებისთვის.

სს „დიჯიტალ არეა“ ასევე მუშაობს რეგულირებად ინდუსტრიაში. ზოგიერთი ბიზნეს პროექტისა და ჯგუფის კომპანიების შემთხვევაში, რეგულაციური განვითარება გადამწყვეტია ბიზნეს დაგეგმვის პროცესებისთვის. ძირითადი რეგულაციური განვითარება მოხდა 2022 წლის პირველ ნახევარში, რომელიც მოიცავდა ცვლილებებს, რომლებიც დაკავშირებულია მომხმარებლებთან სამართლიან მოპყრობასთან. ამ კუთხით ძირითადი განვითარებაა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის შესახებ კანონის იმპლემენტაცია, რაც წარმოადგენს მომხმარებელთა უფლებების შესახებ დირექტივის (2011/83/EU) სიტყვასიტყვით მიღებას. უახლოეს მომავალში იგეგმება ელექტრონული კომერციის შესახებ ახალი კანონის მიღება, რომელიც პირდაპირ აისახება კომპანიის ბიზნეს საქმიანობაზე. ეს რეგულაციები ასევე ექვემდებარება ინტერპრეტაციას და რადგან არ არსებობს პრეცედენტული კანონი, რთული იქნება იმის პროგნოზირება, თუ როგორ შეიძლება გამოყენებულ იქნას რეგულაციები ბიზნეს ფუნქციებზე.

ინფორმაციის უსაფრთხოება

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისთვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს გაზრდილი კიბერ-შეტევების შემთხვევები, განსაკუთრებით ფინანსურ სექტორში შემაჯავლი ბიზნესებისთვის.

ჯგუფი დამოკიდებულია თავის საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებზე, რათა აწარმოოს ბიზნესი ეფექტურად, წარუმატებლობისა და შეფერხების გარეშე. წარუმატებლობის ან შეფერხების ნებისმიერ შემთხვევაში შეიძლება ჰქონდეს ხელისშემშლელი ეფექტი ჯგუფის ბიზნესზე. კიბერშეტევის მცდელობის საპასუხოდ, ჯგუფი ინარჩუნებს ინფორმაციული უსაფრთხოების შესაბამის სტანდარტს თავისი გამოცდილი პროფესიონალების ძალისხმევით და უსაფრთხოების დახვეწილი მეთოდებით.

ჯგუფი შეიმუშავებს და რეგულარულად ანახლებს ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკისა და სტანდარტების ყოვლისმომცველ კომპლექტს. თანამშრომლების ტრენინგი ჯგუფში ინფორმაციული უსაფრთხოების მართვის ერთ-ერთი მთავარი კომპონენტია. მუდმივი ფოკუსირება თანამშრომლების შესაბამისი ცოდნითა და სწორი ინსტრუმენტებით აღჭურვაზე აძლიერებს მათ უნარს, თავიდან აიცილონ, აღმოაჩინონ, შეარბილონ და შეატყობინონ ინფორმაციული უსაფრთხოების ინციდენტები. ინფორმაციული უსაფრთხოების წლიური ტრენინგი სავალდებულოა ჯგუფის ყველა შესაბამისი თანამშრომლისთვის.

ჯგუფმა დააფუძნა პროცესები იმიტირებული თავდასხმების („შელწევადობის ტესტირება“) რეგულარულად დასაწყებად თავის სისტემებზე, ასევე, მოვაჭრეების მიერ შემუშავებულ ვებსაიტებსა და პროგრამულ უზრუნველყოფაზე, მათ ინფორმაციულ ტექნოლოგიების სისტემებში დანერგვამდე. გამოყენებული მიდგომა აერთიანებს შეფასების მექანიკურ და ავტომატიზირებულ ტექნიკას და საუკეთესო საკუთრების, კომერციული და

5. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

ღია კოდის შეფასების ინსტრუმენტების გამოყენებას თანმიმდევრულ და განმეორებად პროცესში. სს „ჯორჯიან ქარდი“ და შპს „მეტრო სერვის პლუსი“ შეესაბამება გადახდის ბარათების ინდუსტრიის მონაცემთა უსაფრთხოების სტანდარტებს (PCI DSS). რეგულარული და თანმიმდევრული განახლება და PCI DSS პოლიტიკისა და პროცედურების დაცვა უზრუნველყოფს ტრანზაქციების უსაფრთხოებას და იცავს ბარათის მფლობელებს მათი მონაცემების ბოროტად გამოყენებისგან.

მონაცემთა დაცვა

მონაცემთა დაცვის რისკები არის რისკები, რომლებიც წარმოდგენილია პირადი მონაცემების დამუშავებით, როგორცაა შემთხვევითი ან უკანონო განადგურება, დაკარგვა, შეცვლა, შენახული ან სხვაგვარად დამუშავებული პერსონალური მონაცემების უნებართვო გამჟღავნება ან წვდომა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ფიზიკური, მატერიალური ან არა მატერიალური ზიანი, კერძოდ: ფინანსური ზარალი, რეპუტაციის დაზიანება ან სხვა მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ან სოციალური მინუსი.

ჯგუფი ვალდებულია უზრუნველყოს პერსონალური მონაცემების დამუშავება საქართველოს მონაცემთა დაცვის კანონმდებლობის მოთხოვნებისა და უახლესი პრინციპების შესაბამისად. ჯგუფმა ჩამოაყალიბა მკაცრი ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და კონფიდენციალურობის პროგრამა, რომელიც შეესაბამება მიმდინარე ბიზნეს და მარეგულირებელ მოთხოვნებს და საფრთხეების განვითარებას. ჯგუფმა შეიმუშავა კონფიდენციალურობისა და ინფორმაციის უსაფრთხოების შესაბამისი პოლიტიკა, რომელიც ასახავს პერსონალური მონაცემების დამუშავებისა და დამუშავების ღონისძიებების ძირითად კონტურებს მონაცემთა მთლიანობის, კონფიდენციალურობისა და ხელმისაწვდომობის შესანარჩუნებლად.

ფულის გათეთრების წინააღმდეგ დადგენილი პრაქტიკა

ჯგუფში შემავალი ყველა კომპანია, რომელიც ექვემდებარება AML-ის რეგულაციას, შეესაბამება ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლაში. მთავარ პრიორიტეტს პარტნიორთან თანამშრომლობის პროცესში წარმოადგენს მისი პროფილის შესწავლა და უკანონო წარმომავლობის თანხების ბრუნვის თავიდან აცილება. საექვო შემთხვევებში, კომპანია მიმართავს კომპეტენტურ ორგანოებს ინსტრუქციისა და ადეკვატური რეაგირებისთვის.

“გალტ ენდ თაგარტის“ მიზანია ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების დაცვა, რათა თავიდან აიცილოს ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევები მის ოპერაციებში. კომპანიას გააჩნია ფულის გათეთრების წინააღმდეგ მიმართული პოლიტიკა / პროცედურები, რომლებიც შემუშავებულია უკანონო შემოსავლის პრევენციის შესახებ მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის და საბროკერო კომპანიების მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციისა და დამუშავების წესების შესაბამისად და რეგულირდება საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ. დოკუმენტი ასევე შეესაბამება ფინანსური საქმიანობის სამუშაო ჯგუფის Financial Action Task Force (FATF) მიერ გაცემულ რეკომენდაციებს და ევროკავშირის (EU) დირექტივებს. კომპანია კლიენტებს ამოწმებს KYC და AML / CFT რისკების შეფასებისა და მართვის პოლიტიკის საშუალებით. შესაბამისი თანამშრომლებისთვის ყოველწლიურად ტარდება AML ტრენინგები.

როგორც “ექსპრეს ტექნოლოგიები“, ასევე “გალტ ენდ თაგარტი“ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნას და რეკომენდაციას და აქტიურად თანამშრომლობს მათთან, იმისათვის რომ თავიდან აიცილოს უკანონო შემოსავლის არხებში გაშვება და ტერორიზმის დაფინანსება. ჯგუფს არ გამოუვლენია უკანონო გარიგების რაიმე საექვო არალეგალური ტრანზაქციების შემთხვევები საგადახდო ბიზნესის ან “გალტ ენდ თაგარტის“ მეშვეობით.

წარმოშობილი რისკი

ჯგუფის კომპანიები აანალიზებენ, აკონტროლებენ და იდენტიფიცირებენ წარმოშობილ რისკებს. საჭიროების შემთხვევაში ინფორმაცია წარმოდგენილი და განმარტებული იქნება დირექტორთა საბჭოსთვის. უფრო ფართო მაკრო და რეგიონული რისკები ასევე განხილული იქნება დირექტორთა საბჭოს რეგულარულ პრეზენტაციებში.

6. ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს „ბიჯი ფაინანშიალის“ დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე.

მმართველობის ანგარიშგება დაამტკიცა დირექტორთა საბჭომ 2022 წლის 29 ივლისს და ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე

გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია

ფინანსური დირექტორი

29 ივლისი 2022

სს „ბიჯი ფაინანშიალის“ დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე.

მმართველობის ანგარიშგება დაამტკიცა დირექტორთა საბჭომ 2022 წლის 29 ივლისს და ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე

გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია

ფინანსური დირექტორი

29 ივლისი 2022

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბიჯი ფინანსშიალის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სს „ბიჯი ფინანსშიალის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთობლივად - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე, ამავე თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე, მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს, ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომელიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შესრულებული გვაქვს ამ ნორმებითა და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსატქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოება - გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

გვინდა ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 22-ე შენიშვნაზე, რომელშიც წარმოდგენილია ჯგუფის გარიგებების მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებით მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც ასახულია ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან, სხვა მხრივ, ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. იმ შემთხვევაში, თუ სხვა ინფორმაციასთან მიმართებით ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ მმართველობის ანგარიშგება არსებითად მცდარია, ჩვენ მოგვეთხოვება ამ ფაქტის გაცხადება. ამ კუთხით, ჩვენ არაფერი გვაქვს გასაცხადებელი.

Closer to you

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში, ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლის პროცედურებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობასა და მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

Closer to you

- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოს სამართლიანი წარდგენა.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფის ფარგლებში არსებული კომპანიებისა და ოპერაციების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჯგუფის აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაზე.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე, აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, ასეთის არსებობისას.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ შესაბამება კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- ▶ შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

გელა მღებრიშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-965518)

შპს „ნექსია თივის“ სახელით (SARAS-F-550338)

თბილისი, საქართველო

2022 წლის 29 ივლისი

Closer to you

12, Aleksidze str. | King David Business Center | Tbilisi 0171 Georgia | ალექსიძის ქ.12 | ბიზნეს ცენტრი კინგ დევიდი | თბილისი 0171
საქართველო | T: +995 32 25 606 25 | info@nexia.ge | www.nexia.ge

- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოს სამართლიანი წარდგენა.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფის ფარგლებში არსებული კომპანიებისა და ოპერაციების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჯგუფის აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაზე.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადგენს, აგრეთვე, აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, ასეთის არსებობისას.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ შესაბამება კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- ▶ შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

გელა მღებრიშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-965518)

შპს „ნექსია თივის“ სახელით (SARAS-F-550338)

თბილისი, საქართველო

2022 წლის 29 ივლისი



Closer to you

12, Aleksidze str. | King David Business Center | Tbilisi 0171 Georgia | ალექსიძის ქ.12 | ბიზნეს ცენტრი კინგ დევიდი | თბილისი 0171
საქართველო | T: +995 32 25 606 25 | info@nexia.ge | www.nexia.ge

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	31 დეკემბერი, 2021წ.	31 დეკემბერი, 2020წ.
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	213,775	87,858
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	18,581	12,815
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	6,042	8,389
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	8	1,889	3,263
გადახდილი ავანსები		702	2,091
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		5,046	4,076
აქტივის გამოყენების უფლება		3,876	1,453
საინვესტიციო ქონება		1,473	1,505
ძირითადი საშუალებები	10	32,059	36,579
არამატერიალური აქტივები	10	19,475	15,461
სხვა აქტივები	11	8,741	5,848
სულ აქტივები		311,659	179,338
ვალდებულებები			
კლიენტების ანაზრები	5	154,750	44,183
კრედიტორული დავალიანება	12	48,702	36,773
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	-	3,172
საიჯარო ვალდებულება		3,906	1,482
სხვა ვალდებულებები	11	22,453	21,679
სულ ვალდებულებები		229,811	107,289
კაპიტალი	15		
სააქციო კაპიტალი		2,507	2,440
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		41,609	39,677
გამოსყიდული საკუთარი აქციები		(276)	(276)
სხვა რეზერვები		(10,355)	(10,180)
გაუნაწილებელი მოგება		48,096	40,136
"ბიჯი ფაინანშიალის" აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი		81,581	71,797
არასაკონტროლო პაკეტი		267	252
სულ კაპიტალი		81,848	72,049
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		311,659	179,338

ფინანსური ანგარიშგებები დაამტკიცა დირექტორთა საბჭომ 2022 წლის 29 ივლისს და ხელმოწერილ იქნა შემდეგი პირების მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე

გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია

ფინანსური დირექტორი

29 ივლისი 2022 წ.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	31 დეკემბერი, 2021წ.	31 დეკემბერი, 2020წ.
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	213,775	87,858
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	18,581	12,815
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	6,042	8,389
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	8	1,889	3,263
გადახდილი ავანსები		702	2,091
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		5,046	4,076
აქტივის გამოყენების უფლება		3,876	1,453
საინვესტიციო ქონება		1,473	1,505
ძირითადი საშუალებები	10	32,059	36,579
არამატერიალური აქტივები	10	19,475	15,461
სხვა აქტივები	11	8,741	5,848
სულ აქტივები		311,659	179,338
ვალდებულებები			
კლიენტების ანაზრები	5	154,750	44,183
კრედიტორული დავალიანება	12	48,702	36,773
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	-	3,172
საიჯარო ვალდებულება		3,906	1,482
სხვა ვალდებულებები	11	22,453	21,679
სულ ვალდებულებები		229,811	107,289
კაპიტალი	15		
სააქციო კაპიტალი		2,507	2,440
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		41,609	39,677
გამოსყიდული საკუთარი აქციები		(276)	(276)
სხვა რეზერვები		(10,355)	(10,180)
გაუნაწილებელი მოგება		48,096	40,136
"ბიჯი ფაინანშიალის" აქციონერებისთვის		81,581	71,797
განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი			
არასაკონტროლო პაკეტი		267	252
სულ კაპიტალი		81,848	72,049
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		311,659	179,338

ფინანსური ანგარიშგებები დამტკიცა დირექტორთა საბჭომ 2022 წლის 29 ივლისს და ხელმოწერილ იქნა შემდეგი პირების მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე

გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია

ფინანსური დირექტორი

29 ივლისი 2022 წ.

სს „ბიჯი ფაინანშიალი“ და შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

		შენიშ- ვნები	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი				
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი:				
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან			1,065	438
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			740	738
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან			109	587
			1,914	1,763
საპროცენტო ხარჯი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე			(100)	(1,932)
საიჯარო ვალდებულება			(93)	(87)
			(193)	(2,019)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			1,721	(256)
გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი			54,609	34,474
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი			(8,843)	(5,089)
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	16		45,766	29,385
საკუროს სხვაობის წმინდა (ზარალი)/მოგება			(501)	(114)
უძრავი ქონებიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)/მოგება			(16)	458
წმინდა ზარალი ფინანსურ აქტივებზე, სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში			(7)	(7)
სხვა შემოსავალი	18		10,236	6,497
შემოსავალი			57,199	35,963
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	17		(23,668)	(19,540)
ადმინისტრაციული ხარჯები	17		(8,404)	(7,253)
ცვეთა და ამორტიზაცია			(10,037)	(7,708)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	18		(7,064)	(2,826)
საოპერაციო ხარჯები			(49,173)	(37,327)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი/(ზარალი) ერთჯერად მუხლებამდე			8,026	(1,364)
წმინდა ერთჯერადი მუხლები			(71)	135
წლის მოგება/(ზარალი)			7,955	(1,229)
სულ მოგება, მიკუთვნებადი შემდეგ პირებზე:				
– "ბიჯი ფაინანშიალის" აქციონერები			7,960	(1,206)
– არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელები			(5)	(23)
			7,955	(1,229)

26-52 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშ- ვნები</i>	2021	2020
წლის მოგება/(ზარალი)		7,955	(1,229)
სხვა სრული (ზარალი)/მოგება			
სხვა სრული (ზარალი)/მოგება, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:			
– (ზარალი)/მოგება საკუთროს სხვაობიდან		(155)	334
წმინდა სხვა სრული (ზარალი)/მოგება, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება		(155)	334
წლის სხვა სრული (ზარალი)/მოგება, გადასახადის გათვალისწინებით		(155)	334
მთლიანი სრული შემოსავალი, მიკუთვნებადი შემდეგ პირებზე:			
– "ბიჯი ფაინანშიალის" აქციონერები		7,805	(872)
– არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელები		(5)	(23)
		7,800	(895)

სს „ბიჯი ფაინანშიალი“ და შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	მიკუთვნებადი "ბიჯი ფაინანშიალის" აქციონერებზე							
	გამოსყიდული				გაუნაწილე		არასაკონტროლო	
	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შეტანილი კაპიტალი	საკუთარი უფლი აქციები	სხვა რეზერვები	ბელი მოგება	სულ	პაქეტი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2019 წ.	2,052	28,865	(276)	(8,760)	39,605	61,486	232	61,718
წლის ზარალი	-	-	-	-	(1,206)	(1,206)	(23)	(1,229)
წლის სხვა სრული მოგება	-	-	-	217	117	334	-	334
წლის მთლიანი სრული მოგება/(ზარალი)	-	-	-	217	(1,089)	(872)	(23)	(895)
კაპიტალის ზრდა	388	10,812	-	-	-	11,200	-	11,200
წილობრივი გადახდებიდან წარმოშობილი კაპიტალის ზრდა	-	112	-	-	-	112	-	112
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	-	(112)	-	-	-	(112)	-	(112)
სააქციო კაპიტალის ზრდა შვილობილ საწარმოებში	-	-	-	(7)	-	(7)	7	-
შვილობილ კომპანიებში წილების განზავება	-	-	-	(10)	-	(10)	36	26
სხვა	-	-	-	(1,620)	1,620	-	-	-
31 დეკემბერი, 2020 წ.	2,440	39,677	(276)	(10,180)	40,136	71,797	252	72,049
წლის მოგება	-	-	-	-	7,960	7,960	(5)	7,955
წლის სხვა სრული ზარალი	-	-	-	(155)	-	(155)	-	(155)
წლის მთლიანი სრული მოგება/(ზარალი)	-	-	-	(155)	7,960	7,805	(5)	7,800
კაპიტალის ზრდა	67	1,932	-	-	-	1,999	-	1,999
სააქციო კაპიტალის ზრდა შვილობილ საწარმოებში	-	-	-	(20)	-	(20)	20	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,507	41,609	(276)	(10,355)	48,096	81,581	267	81,848

26-52 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშ- ვნები</i>	2020	2019
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		1,914	3,193
გადახდილი პროცენტი		(205)	(2,019)
მიღებული საკომისიო		54,609	34,474
გადახდილი საკომისიო		(8,843)	(5,089)
უმრავი ქონებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		120	458
წმინდა რეალიზებული მოგება ფინანსურ აქტივებზე, სამართლიანი		2,340	265
ღირებულებით მოგება-ზარალი			
უცხოური ვალუტების ოპერაციებიდან რეალიზებული		30	(103)
წმინდა მოგება/(ზარალი)			
სხვა მიღებული შემოსავალი		9,931	6,726
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(23,668)	(19,428)
გადახდილი ზოგადი, ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები		(13,239)	(9,966)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		22,989	8,511
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (კლება)/ზრდა</i>			
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		(1,741)	6,198
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
კლიენტების ანაზრები		112,723	11,145
სხვა ვალდებულებები		12,618	12,275
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		146,589	38,129
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
შვილობილი კომპანიის გასხვისებიდან მიღებული შემოსავალი, გაცემული თანხის გამოკლებით		-	(10)
ფულადი ნაკადების გადინება კლიენტებზე გაცემული სესხების შედეგად		(2,406)	(589)
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების შემცირება/(განთავსება)		(5,777)	(4,529)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე არსებული ვალდებულებების მიღება/(გადახდა)		(3,172)	(11,026)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(9,938)	(10,787)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(21,293)	(26,941)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები		(847)	(941)
სააქციო კაპიტალის გამოშვება		1,999	11,200
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა		-	(700)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		1,152	9,559
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(531)	(11)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		125,917	20,736
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	5	87,858	67,122
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	213,775	87,858

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „ბიჯი ფაინანშიალი“ (შემდგომში, „ბიჯი ფაინანშიალი“) წარმოადგენს კომპანიათა ჯგუფს (შემდგომში, „ჯგუფი“), რომელიც კორპორატიულ და ინდივიდუალურ კლიენტებს უწევს საბროკერო, ინვესტიციის მართვის, ასევე, საბარათე და გადახდის მომსახურებებს. ჯგუფში შემავალი კომპანიების სია მოცემულია მე-2 შენიშვნაში.

„ბიჯი ფაინანშიალის“ იურიდიული მისამართია: დავით აღმაშენებლის გამზირი #79, თბილისი 0102, საქართველო. საიდენტიფიკაციო ნომერი: 402018918

2017 წლის 1-ლი იანვრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბიჯეო გრუფ ფლს“ („BGEO PLC“, ყოფილი სახელწოდება Bank of Georgia Holdings PLC) იყო გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული ღია სააქციო საზოგადოება და წარმოადგენდა სს „ბიჯი ფაინანშიალის“ საბოლოო მშობელ კომპანიას. „ბიჯეო ფლს“-ს აქციები დაშვებული იყო გაერთიანებული სამეფოს ლისტინგის ოფიციალური სიის პრემიუმ ლისტინგში და სავაჭროდ დაშვებული იყო „ლონდონის საფონდო ბირჟა ფლს“-ს მთავარ ბაზარზე ჩამოთვლილი ფასიანი ქაღალდებისთვის, რომელიც ძალაშია 2012 წლის 28 თებერვლიდან.

2017 წლის 3 ივლისს, „ბიჯეო გრუფ ფლს“-მ განაცხადა თავისი განზრახვის შესახებ, რომ „ბიჯეო გრუფ ფლს“ გაეყო ლონდონის საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ საბანკო ბიზნესად, შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ სახით, და ლონდონის საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ საინვესტიციო ბიზნესად, შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალის“ სახით, 2018 წლის პირველი ნახევრის ბოლოსთვის. გაყოფა (შემდგომში წოდებული „გაყოფა“) დასრულდა 2018 წლის 29 მაისს და, შედეგად, შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი ფლს“ („BOGG“) გახდა სს „ბიჯი ფაინანშიალის“ 100% წილის მფლობელი. 2020 წლის 31 დეკემბერს, „საქართველოს ბანკის ჯგუფი ფლს“ წარმოადგენდა „ბიჯი ფაინანშიალის“ საბოლოო მშობელ კომპანიას.

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ იყო „ბიჯი ფაინანშიალის“ ძირითადი პირდაპირი აქციონერი:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	84.16%	83.67%
„საქართველოს ბანკის ჯგუფი ფლს“	15.84%	16.33%
სულ	100.00%	100.00%

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის საერთაშორისო კომიტეტის („ფაისკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს („სბსს“) მიერ, რომელიც ძალაშია 2021 საანგარიშო წლისთვის.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, გარდა:

- ფინანსური აქტივებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების, წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, და საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისა;
- სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით შეფასებისა.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

„ბიჯი ფაინანშიალის“ დირექტორთა საბჭოს შეფასებით, ჯგუფს შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. საბჭომ გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსები, გააგრძელოს საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობის ინფორმაციით, არ არსებობს რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რომელმაც შეიძლება ექვექვემ დააყენოს ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ უხლოეს მომავალში. შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები და მეკავშირე საწარმოები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის, 2020 წლის 31 მდგომარეობით შემდეგ შვილობილ კომპანიებსა და მეკავშირე საწარმოებს მოიცავს:

Subsidiaries	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი საწესდებო კაპიტალის		რეგისტრაციის ქვეყანა	სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2021 წ.	31 დეკემბერი, 2020 წ.				
სს „გალტ ენდ თაგარტი“	100.00%	100.00%	საქართველო	საბროკერო და აქტივების მართვის მომსახურება	19/12/1995	28/12/2004
P წარმომადგენლობა სს „ბიჯი კაპიტალი“ აზერბაიჯანში	100.00%	100.00%	აზერბაიჯანი	წარმომადგენლობა	28/12/2013	–
P გალტ ენდ თაგარტი ჰოლდინგ ლიმიტედი	100.00%	100.00%	კვიპროსი	ინვესტიციები	3/7/2006	–
P შპს „ბიჯი კაპიტალი“ (ბელარუსია)	100.00%	100.00%	ბელარუსია	საბროკერო მომსახურება	19/2/2008	–
შპს „სოლო“	100.00%	100.00%	საქართველო	ვაჭრობა	22/4/2015	–
სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების გაერთიანებული რეგისტრატორი“	100.00%	100.00%	საქართველო	რეგისტრატორი	29/5/2006	–
სს „ექსპრეს ტექნოლოგიები“	100.00%	100.00%	საქართველო	ინვესტიციები	29/10/2007	–
P სს „ჯორჯიან ქარდი“	99.48%	99.48%	საქართველო	ბარათების დამუშავება	17/1/1997	20/10/2004
P შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“	100.00%	100.00%	საქართველო	ელექტრონული გადახდის მომსახურება	7/3/2006	–
P შპს „დიდი დიდის კვლევითი ცენტრი“	100.00%	100.00%	საქართველო	საკომუნიკაციო მომსახურება	23/4/2007	–
P შპს „მეტრო სერვისი“	100.00%	100.00%	საქართველო	ბიზნეს მომსახურება	10/5/2006	–
სს „დიჯიტალ არეა“ (ყოფილი სს „პოლიმათ ჯგუფი“)	100.00%	100.00%	საქართველო	ციფრული მომსახურება	6/8/2018	–
P შპს „ექსტრა არეა“	98.68%	97.82%	საქართველო	ციფრული მომსახურება	22/5/2019	–
P შპს „იზი ბიუსი“	100.00%	100.00%	საქართველო	სატრანსპორტო	22/12/2020	–
ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი საწესდებო კაპიტალის მფლობელთა თანაფარდობა						
მეკავშირე კომპანიები	31 დეკემბერი, 2021 წ.	31 დეკემბერი, 2020 წ.	რეგისტრაციის ქვეყანა	სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი
სს „თბილისის საფონდო ბირჟა“	24.04%	21.08%	საქართველო	ფინანსური მუშაველობა	8/5/2015	23/12/2016

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფი ახდენს შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაციას, როდესაც აკონტროლებს მას. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ, არსებული უფლებები საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობები);
- ჯგუფს გააჩნია ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძნობელობა; და,
- ჯგუფს შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე ახორციელებს თუ არა კონტროლს, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის, შემდეგს:

- ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლებების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან საკონტრაქტო გარიგებები;
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები; და
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებები მომხდარი. შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი კომპანიის წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ კომპანიაზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის მშობელი კომპანიის აქციონერებსა და არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არასაკონტროლო პაკეტის ბალანსის დეფიციტს იწვევს. საჭიროების შემთხვევაში, შესწორებები ხორციელდება შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებებში მათი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობაში მოყვანისთვის ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ყველა შიდა ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯები და ფულადი სახსრები ჯგუფის წევრებს შორის გარიგებებთან დაკავშირებით ამოღებულია კონსოლიდაციის მომზადებისას.

შვილობილი კომპანიის კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის დაკარგვის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, იგი:

- ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს;
- ჩამოწერს არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულებას;
- ჩამოწერს კაპიტალში ასახულ ჯამურ საკურსო სხვაობებს;
- აღიარებს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას;
- აღიარებს ნებისმიერი გაუნაწილებელი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას;
- აღიარებს ნებისმიერ დეფიციტს ან მეტობას მოგებაში ან ზარალში;
- მოახდენს მშობელი კომპანიის სხვა სრულ შემოსავალში ასახული კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, ან გაუნაწილებელ მოგებაზე, საჭიროებისამებრ.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ კომპანიებს, რომლებშიც ჯგუფი ზოგადად ფლობს ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე, ან სხვაგვარად შესწევს უნარი მოახდინოს მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, თუმცა, არ აკონტროლებს, ან, ერთობლივად არ აკონტროლებს. კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით, მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, გუდვილის ჩათვლით. შემდგომი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში ასახავს მეკავშირე საწარმოში ჯგუფის წმინდა აქტივების წილში შესყიდვის შემდგომ მომხდარ ცვლილებებს. მეკავშირე საწარმოების მოგება-ზარალში ჯგუფის წილი აისახება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო, რეზერვებში მისი გადაადგილების წილი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. თუმცა, როდესაც ჯგუფის ზარალის წილი მეკავშირე საწარმოში უტოლდება ან აღემატება მის წილს მეკავშირე საწარმოში, ჯგუფი არ ასახავს შემდგომ დანაკარგებს, თუ ის ვალდებული არ არის შემდგომი გადახდების განხორციელებაზე მეკავშირე საწარმოში ან მისი სახელით.

არარეალიზებული შემოსულობა ჯგუფსა და მის მეკავშირე საწარმოებს შორის ტრანზაქციებზე იქვითება მეკავშირე საწარმოთა კაპიტალში ჯგუფის წილის მოცულობით. არარეალიზებული ზარალიც ელიმინირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ტრანზაქცია ადასტურებს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას. როდესაც კაპიტალში ინვესტიცია ხდება მეკავშირე საწარმო, ხდება ინვესტიციის გადაფასება სამართლიან ღირებულებაზე, ხოლო, მანამდე აღიარებული ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც სხვა სრულ შემოსავალში იყო აღიარებული, რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, ზოგიერთი მომხმარებელზე გაცემული სესხი, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო ქონება), ჯგუფი აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღზე. ასევე, ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად, ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეფუძნება იმ დაშვებას, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის ტრანზაქცია ხორციელდება:

- აქტივებისა და ვალდებულებების ძირითად ბაზარზე; ან
- ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულების ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

ძირითადი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ხელმისაწვდომი უნდა იყოს ჯგუფისთვის. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ფასდება იმ დაშვებების გამოყენებით, რომელსაც გამოიყენებდნენ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას, იმის გათვალისწინებით, რომ ბაზრის მონაწილეები მოქმედებენ თავიანთი ეკონომიკური ინტერესების მიხედვით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება ითვალისწინებს ბაზრის მონაწილეთა შესაძლებლობას შექმნან ეკონომიკური სარგებელი აქტივის მაქსიმალურად და საუკეთესოდ გამოყენების გზით ან მისი მიყიდვით სხვა ბაზრის მონაწილეზე, რომელიც მაქსიმალურად და საუკეთესოდ გამოიყენებს აქტივს.

ჯგუფი იყენებს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც გამართლებულია აღნიშნულ გარემოებებში და რომლებზეც არსებობს მონაცემები სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის, რაც ზრდის დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებას და ამცირებს არადაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებას.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელზეც სამართლიანი ღირებულება ფასდება ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის ფარგლებში, ყველაზე დაბალი დონის საწყისი მონაცემების საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მთლიანობაში.

- დონე 1 – კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე.
- დონე 2 – შეფასების მეთოდები, რომლითაც სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის საწყისი მონაცემები, პირდაპირ ან არაპირდაპირ დაკვირვებადია.
- დონე 3 – შეფასების მეთოდები, რომლითაც სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის საწყისი მონაცემები, არ არის დაკვირვებადი.

აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებებში პერიოდულად, ჯგუფი ადგენს, მოხდა თუ არა გადატანა იერარქიის დონეებს შორის კატეგორიზაციის განმეორებით შეფასების საფუძველზე (ყველაზე დაბალი დონის მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მთლიანობაში) თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შეფასება

ჯგუფი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს აქტივების და აქტივების საკონტრაქტო პირობების მართვის ბიზნეს მოდელზე დაფუძნებით, რომლებიც განისაზღვრება:

- სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVPL);
- სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) მოგება-ზარალში გადატანით, სავალო ინსტრუმენტების გასხვისებისას;
- სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) მოგება-ზარალში გადატანის გარეშე, წილობრივი ინსტრუმენტებისთვის; და
- ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება თავდაპირველი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას, ისინი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ინსტრუმენტები არ არის ასახული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში, პირდაპირ დაკავშირებული მოსაკრებლების და ხარჯების მიხედვით.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება, ჩვეულებრივ, არის გარიგების ფასი. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით (ე.ი. 1-ლი დონის მონაცემები), ან ფუძნება შეფასების მეთოდებს, რომელიც უყენებს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის ჯგუფი აღიარებს მოგებად ან ზარალად.
- ყველა სხვა შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის გადატანის მიზნით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ჯგუფი აღიარებს აღნიშნულ სხვაობას მოგებად ან ზარალად მხოლოდ მაშინ, როდესაც მონაცემები გახდება დაკვირვებადი, ან როდესაც შეწყდება ინსტრუმენტის აღიარება.

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი აფასებს საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღებ თანხებს და სხვა ფინანსურ აქტივებს ამორტიზირებული ღირებულებით, იმ შემთხვევაში, თუ შესრულდება შემდეგი პირობები;

- ფინანსური აქტივი ფლობილია ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში ითვალისწინებს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (SPPI) გადაუხდელ ძირ თანხაზე.

აღნიშნული პირობების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს მოდელი

ჯგუფი ბიზნეს მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვას ბიზნეს მიზნის მიღწევისათვის. ბიზნეს მოდელი არ ფასდება ცალკე თითოეული ინსტრუმენტისთვის, არამედ თითოეული ტიპის ინსტრუმენტის მთლიანი პორტფელის მაღალ დონეზე და ფუძნება შემდეგ დაკვირვებად ფაქტორებს:

- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელის (და ამ ბიზნეს მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივების) პერფორმანსზე, და, განსაკუთრებით, რისკების მართვის გზებზე;
- ბიზნესის მენეჯერების კომპენსაციების გზებზე (მაგ. მართვის ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე დაფუძნებული კომპენსაცია, თუ კონტრაქტის პირობებში მიღებულ ფულად ნაკადებზე); და
- გზებზე, თუ როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი განსაზღვრული ბიზნეს მოდელის ფარგლებში არსებული ფინანსური აქტივები მაღალი რგოლის მენეჯმენტის პერსონალისთვის.

ფასს 9-ის ფარგლებში წარმოდგენილია სამი ბიზნეს მოდელი:

- ამოსაღებად ფლობილი: ამ მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა დაფარვამდე პროცენტის მიღებისთვის, კონტრაგენტისგან ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ამოღებით.
- ამოსაღებად და გასაყიდად ფლობილი: ეს მოდელი „ამოსაღებად ფლობილი“ მოდელის მსგავსია, გარდა იმისა, რომ საწარმოს შეუძლია გაყიდოს ყველა ან ნაწილი აქტივები დაფარვამდე გარემოებების ცვლილების მიხედვით ან ფლობდეს აქტივებს ლიკვიდურობის მიზნებისთვის.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „ამოსაღებად ფლობილის“ ან „ამოსაღებად და გასაყიდად ფლობილის“ საკვალიფიკაციო კრიტერიუმებს.

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი ფლობილია „ამოსაღებად ფლობილი“ ან „ამოსაღებად ან გასაყიდად ფლობილი“ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, მაშინ, კლასიფიკაციის მინიჭება იმის განსაზღვრად, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას თავდაპირველი აღიარებისას, მოითხოვს შეფასებას. SPPI-ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტების საფუძველზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI) (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესიო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან, და ასევე, საბაზისო სასესიო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ჯგუფი აფასებს, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები ისეთ პირობას, რომელმაც შესაძლოა შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადები ან თანხები (რომლებიც წარმოიშობა ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადაში), რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

თუ SPPI-ის პირობები დაირღვევა, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება ზარალში (FVTPL), მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

სავალო ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI)

ჯგუფი აფასებს სავალო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), თუ დაკმაყოფილება შემდეგი კატეგორიები:

- ინსტრუმენტი ფლობილია ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია, როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობა ლიკვიდურობის მართვის მიზნებისთვის.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

FVOCI სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შემდგომ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო, მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოიშობა სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებებით, აისახება სხვა სრულ შემოსავალში (OCI). საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობით გამოწვეული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში იგივე ფორმით, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში. აღიარების შეწყვეტისას, მანამდე სხვა სრულ შემოსავალში (OCI) აღიარებული მთლიანი მოგება ან ზარალი რეკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან (OCI) მოგება-ზარალში.

წილობრივი ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) - ოფციონით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ჯგუფი გამოუხმობად ახდენს თავისი წილობრივი ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას წილობრივ ინსტრუმენტებად სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), თუ ისინი აკმაყოფილებენ წილის დეფინიციას ბასს 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენის“ შესაბამისად და არ არიან სავაჭროდ ფლობილი. ასეთი კლასიფიკაცია განისაზღვრება ცალკეული ინსტრუმენტის საფუძველზე.

აღნიშნულ წილობრივ ინსტრუმენტებზე მოგება და ზარალი არასოდეს რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში. დივიდენდები აღიარებულია მოგება-ზარალში. წილობრივი ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) არ ექვემდებარებიან გაუფასურებას.

ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL)

ფინანსური აქტივების ჯგუფები, რომლებიც არ მიეკუთვნებიან არც „ამოსაღებად ფლობილ“ და არც „ამოსაღებად და გასაყიდად ფლობილ“ ბიზნეს-მოდელს, ფასდებიან სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL).

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის ნაშთისგან სალაროში და საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხებისგან, რომელიც დასაფარია წარმოშობიდან 90 დღის განმავლობაში და თავისუფალია საკონტრაქტო ვალდებულებებისგან და რომელთა კონვერტირება დაუყოვნებლივ შეიძლება წინასწარ ცნობილ თანხად.

სასესხო სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული, ან ფინანსური ინსტრუმენტი, ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებებისა და კლიენტების მიმართ (მათ შორის, გამოშვებულ მარტივ თამასუქებს). აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება შესაბამისი ოპერაციასთან პირდაპირ დაკავშირებული თანხები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე, ამორტიზაციის პროცესში.

თუ ჯგუფი შეისყიდის საკუთარ სესხს, მას ამოიღებენ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

იჯარები (პოლიტიკა, რომელიც მოქმედებს 2019 წლის 1 იანვრისთვის)

ჯგუფი როგორც მოიჯარე

ხელშეკრულების გაფორმებისას, ჯგუფი აფასებს ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იჯარის ვადის დაწყების დღედ ჯგუფი განიხილავს დღეს, როდესაც მეიჯარე ჯგუფს გადასცემს საიჯარო აქტივს გამოსაყენებლად. თუ საიჯარო ხელშეკრულება შეიცავს რამდენიმე საიჯარო კომპონენტს, ჯგუფი კონტრაქტში მითითებულ ანაზღაურებას ანაწილებს თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე მათი შესაბამისი განცალკევებული ფასების საფუძველზე და აღრიცხავს მათ განცალკევებულად.

ჯგუფის ძირითადი საიჯარო საქმიანობა მოიცავს მომსახურების სერვის ცენტრების, ბანკომატებისა და სასაწყობო ფართებისთვის იჯარას. იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი არის 10 წლამდე. ძირითად შემთხვევებში არის ფიქსირებული საიჯარო გადახდები. ხელშეკრულებები, ზოგადად, არ შეიცავს გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას საიჯარო ვადაზე და არ აწესებს რაიმე სახელშეკრულებო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულებების აღიარება

საიჯარო ვადის დაწყების პერიოდში ჯგუფი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას. აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის თანხას დაკორექტირებულს ნებისმიერი საჯარო გადახდით, რომელიც გადახდილია საიჯარო ვადის დაწყების პერიოდში ან მანამდე, დამატებული თავდაპირველად გაწეული პირდაპირი დანახარჯები და შეფასებული დემონტაჟის დანახარჯები, არსებობის შემთხვევაში. აქტივის გამოყენების უფლება შემდგომ იცვითება წრფივი მეთოდის გამოყენების საფუძველზე მთელი საიჯარო ვადის პერიოდის განმავლობაში. ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებაზე იყენებს თვითღირებულების მოდელს, გარდა იმ აქტივების, რომლებიც დააკმაყოფილებენ საინვესტიციო ქონების განმარტებას, ამ შემთხვევაში გამოყენებულია გადაფასების მოდელი.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება მომავალი საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით დამატებითი ღირებულების გამოკლებით, დისკონტირებით ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთით (IBR). საიჯარო ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით IBR-ის გამოყენების საფუძველზე.

აღიარებიდან განთავისუფლება

ჯგუფი იყენებს აღიარებიდან განთავისუფლებას იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა საიჯარო ვადები სრულდება საწყისი აღიარებიდან 12 თვის განმავლობაში და იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომლებზეც საიჯარო აქტივებს დაბალი ღირებულება აქვთ. ჯგუფი ამ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯად წრფივი მეთოდის საფუძველზე საიჯარო ვადის განმავლობაში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარები (პოლიტიკა, რომელიც მოქმედებს 2019 წლის 1 იანვრისთვის) (გაგრძელება)

ჯგუფი როგორც მოიჯარე (გაგრძელება)

საიჯარო ხელშეკრულებების მოდიფიკაცია

თუ საიჯარო ხელშეკრულება მოდიფიცირებულია იჯარის გამოყენების სფეროს ცვლილების ან საიჯარო ანაზღაურების ცვლილების გამო, რომელიც არ იყო თავდაპირველი საიჯარო ვადის და ანაზღაურების ნაწილი, ჯგუფი განსაზღვრავს, იწვევს თუ არა ცვლილებას, როგორც:

- განცალკევებული იჯარა; ან
- მიმდინარე იჯარის აღრიცხვის ცვლილება;

ჯგუფი აღრიცხავს იჯარის მოდიფიცირებას, როგორც განცალკევებულ იჯარას, როდესაც ორივე კრიტერიუმი კმაყოფილდება:

- მოდიფიცირება ზრდის იჯარის გამოყენების სფეროს ახალი საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლების დამატებით; და
- იჯარის ანაზღაურება იზრდება ისეთი ოდენობით, რომელიც თანაზომადია იჯარის გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი განცალკევებული ხელშეკრულების ფასისა და ასევე კონკრეტული ხელშეკრულების გარემოებების ამსახველი, ამ განცალკევებული ფასის ნებისმიერი შესაბამისი კორექტირების გათვალისწინებით.

იმ საიჯარო მოდიფიცირებისთვის, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, ჯგუფი გადააფასებს საიჯარო ვალდებულებას:

- აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულების შემცირებით, რომ ასახავდეს იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას იჯარის მოდიფიკაციებისთვის, რომლებიც ამცირებს იჯარის მოქმედების ვადებს. ჯგუფი აღიარებს მოგებას ან ზარალს ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტილ იჯარებთან დაკავშირებით მოგება-ზარალში;
- კორესპონდენციის კორექტირებებით საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებაზე ყველა სხვა იჯარის მოდიფიკაციისათვის.

ჯგუფი როგორც მიიჯარე

იჯარის დაწყებისას, ჯგუფი ახდენს იჯარების კლასიფიცირებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად.

ფინანსური იჯარა

იჯარა, რომელიც საკუთრებასთან დაკავშირებულ რისკსა და სარგებელს გადასცემს მთლიანად მოიჯარეს, კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა. სხვა დანარჩენი იჯარები კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა. ჯგუფი კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში საიჯარო მოთხოვნებს აღიარებს იჯარის წმინდა ინვესტიციის შესაბამისი ღირებულებით, იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან. მინიმალური საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებების გადანაწილებისას დისკონტირების ფაქტორად აიღება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. საწყისი პირდაპირი დანახარჯები შედის ფინანსური საიჯარო მოთხოვნების თავდაპირველ გაზომვაში. მიღებული საიჯარო გადახდები გაყოფილია ფინანსური შემოსავლად და ძირითადად საიჯარო მოთხოვნებად. ფინანსური შემოსავალი ეფუძნება ნიმუშს, რომელიც ასახავს მუდმივ პერიოდულ ამოგების კოეფიციენტს წმინდა ინვესტიციიდან.

საოპერაციო იჯარა

ჯგუფი წარადგენს საოპერაციო იჯარებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივის ბუნებიდან გამომდინარე. საიჯარო შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან აღიარდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის საფუძველზე საიჯარო ვადის განმავლობაში, როგორც სხვა წმინდა შემოსავალი. საწყისი პირდაპირი დანახარჯები წარმოქმნილი საოპერაციო იჯარისგან შემოსავლის მისაღებად ემატება იჯარის აქტივის საანგარიშგებო ღირებულებას.

იჯარის აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოიყენებოდა 2019 წლის 1 იანვრამდე, შესაძლებელია ინახოს გასული პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილებები გაუფასურების შეფასებაში

ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას ყველა ფინანსური აქტივისთვის და ასახავს მოსალოდნელ ზარალს გამოყენების სრულ ვადაზე.

ფასს 9-ის მიხედვით, გაუფასურების ზარალი და რეზერვი აღიარდება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის მოდელის საფუძველზე, რომლის ფარგლებშიც რეზერვები აღებულია ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

ფასს 9-ის ფარგლებში გამოყენებული ძირითადი დაშვებები და ვარაუდები წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, შესაბამის შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ნაწილის, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება, როდესაც:

- ამოიწურება აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება; ან
- ჯგუფმა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება გადასცა, ან შეინარჩუნა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება, მაგრამ, იკისრა მათი არსებითი დაგვიანების გარეშე სრულად გადახდის ვალდებულება მესამე მხარისთვის ტრანზიტული შეთანხმების საფუძველზე; და
- ჯგუფი (ა) გადასცემს აქტივის არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, ან (ბ) არ გადასცემს აქტივის არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს აქტივის კონტროლს.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო, შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

მარაგები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა რეალიზებად ღირებულებას შორის უმცირესით. წმინდა რეალიზებადი ღირებულება არის შეფასებული გასაყიდი ფასი საქმიანობის ჩვეულებრივ პროცესში, რომელსაც აკლდება დასრულების სავარაუდო ხარჯი და გაყიდვის განსახორციელებლად საჭირო სავარაუდო ხარჯი.

დაბეგვრა

საქართველოში, 2017 წლის 1 იანვრიდან, არ იბეგრება საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა. მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება იმ პარტნიორებზე, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახადი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა ან შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც ფლობილია საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით და რომელიც არ გამოიყენება ჯგუფის მიერ.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით, მათ შორის, გარიგების ხარჯებით და შემდეგ ხელახლა ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის, იმ დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც გააჩნიათ აღიარებული და შესაბამისი კვალიფიკაცია და გამოცდილება მსგავსი ლოკაციის და კატეგორიის მქონე ქონების შეფასებაში.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების შედეგად წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, მათ შორის, მიღებული საიჯარო შემოსავალი, აისახება მოგება-ზარალში, სხვა წმინდა შემოსავლის ფარგლებში.

თუ საინვესტიციო ქონებას დაიკავეს მფლობელი, მოხდება მისი რეკლასიფიკაცია ძირითად საშუალებებში და მისი საბალანსო ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღისთვის გახდება პირობითი ღირებულება, რომელიც შემდგომ გაუფასურდება.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებით, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც აქტივი მზად არის ექსპლუატაციაში გასაშვებად. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წლები
საოფისე შენობები	100-მდე
სხვა	7-30
ავიჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და, შესაბამისად, კორექტირება, საჭიროებისამებრ, ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

მშენებარე აქტივები მითითებულია თვითღირებულებით და არ გაუფასურდება იმ დრომდე, სანამ ისინი ხელმისაწვდომი გახდება გამოყენებისთვის და რეკლასიფიცირებულ იქნება ძირითადი საშუალებების შესაბამის ჯგუფში.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებები გაუფასურდება დაკავშირებული საიჯარო აქტივის სასიცოცხლო ვადის ან მოსალოდნელი საიჯარო ვადის განმავლობაში, თუ საიჯარო ვადა უფრო ნაკლებია.

შექთნება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში, თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალური აქტივები მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული შეძენილი არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადა შეზღუდულია და ამორტიზდება 4-15 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებით ხდება არამატერიალური აქტივის გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება როგორც ხარჯი, მისი გაწევის ფარგლებში. პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები (დაკავშირებული ახალი ან მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამების დიზაინსა და ტესტირებასთან) აღიარდება როგორც არამატერიალურ აქტივები, მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს შეუძლია ტექნიკური მიზანშეწონილობის ან პროგრამის დასრულების (ხელმისაწვდომი გამოყენებისთვის ან გაყიდვისთვის) სურვილის, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის გენერირების გზების, აქტივის დასრულებისთვის საჭირო რესურსებზე ხელმისაწვდომობის და აქტივის დამუშავებისთვის გაწეული ხარჯების სარწმუნო შეფასების შესაძლებლობის დემონსტრირებას. სხვა კვლევითი და პროგრამული უზრუნველყოფის ღირებულება აღიარდება, როგორც ხარჯი მისი გაწევის მომენტიდან.

კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალად. გარეშე ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია ახალი აქციების გამოშვებასთან, საწარმოს გაერთიანების გარდა, ასახულია, როგორც გამოქვითვა კაპიტალში შემოსავლებიდან. მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ნამატი გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე, აღიარებულია, როგორც დამატებით გადახდილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები (გაგრძელება)

დივიდენდები წარმოდგინდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯი ემატება დივიდენდის თანხას და ასახულია პირდაპირ კაპიტალში.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა, წარმოდგენილია, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დაფარვის მიზნით ფულადი ნაკადების გადინების ალბათობა სათუაო. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა, წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებელის შემოღინება.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფში ეკონომიკური სარგებლის შედინების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება.

გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

ჯგუფი იღებს გასამრჯელოს და საკომისიო შემოსავალს მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი აღიარდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი აკმაყოფილებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

- *ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი*

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ოპერაციების დამუშავების მომსახურებას, რაც მოიცავს მოვაჭრე სუბიექტის მიერ გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ პირისგან ნაღდი ფულით ანგარიშსწორებას თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით და ამ თანხების შემდგომ გადარიცხვას დაკავშირებული მხარის ბანკში, რომელიც იმავდროულად ურიცხავს თანხას მოვაჭრე სუბიექტებს გადახდის ოპერაციის დასრულებით თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით. ოპერაციების დამუშავებიდან შემოსავლის მიღება ხდება მომსახურების საფასურის სახით, რომელიც განისაზღვრება ოპერაციის ღირებულების გარკვეული პროცენტის ოდენობით ან დამოუკიდებლად თითოეული ოპერაციისთვის. ასეთი შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულების ვალდებულების შესრულების შემდეგ.

- *შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან*

ჯგუფი საბროკერო მომსახურებას უწევს ადგილობრივ და საერთაშორისო კლიენტებს გაყიდვების, ვაჭრობისა და შენახვის ოპერაციების განხორციელებით ადგილობრივ, რეგიონალურ და საერთაშორისო ბირჟებზე. ოპერაციების დამუშავებიდან შემოსავლის მიღება ხდება მომსახურების საფასურის სახით, რომელიც განისაზღვრება ოპერაციის ღირებულების გარკვეული პროცენტის ოდენობით ან დამოუკიდებლად თითოეული ოპერაციისთვის. ასეთი შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულების ვალდებულების შესრულების შემდეგ.

- *შემოსავალი საკონსულტაციო მომსახურებიდან*

ჯგუფი ფინანსურ საკონსულტაციო მომსახურებას უწევს კერძო და საჯარო კომპანიებს, კერძო კაპიტალის მქონე კომპანიებსა და მაღალშემოსავლიან ფიზიკურ პირებს, როგორც შიდა ისე ტრანსსასაზღვრო ოპერაციებში. ამგვარი საკონსულტაციო მომსახურება მოიცავს დახმარებას შერწყმების და შეძენების პროცესში, ფინანსური რესტრუქტურისა და შეფასებების თვალსაზრისით და სხვა მომსახურებებს. ამგვარი ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება დროთა განმავლობაში შესაბამისი ოპერაციის დასრულების ვალდებულების შესრულების შემდეგ.

ერთჯერადი მუხლები

ჯგუფი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიკაციას და გაცხადებას. ჯგუფი ერთჯერად შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარემო ფაქტორებით, რომელთა წინასწარ განჭკვეტა შეუძლებელია და ამიტომ მათი გათვალისწინება არ უნდა მოხდეს სამომავლო პროგნოზების გაკეთებიდან.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა, გარდა „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედისა“, რომლის სამუშაო ვალუტა აშშ დოლარია. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია სამუშაო ვალუტაში ხდება ანგარიშგების თარიღისთვის სამუშაო ვალუტის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება / (ზარალი). იმ არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც თავდაპირველი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი გარიგების დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. როდესაც არაფულადი მუხლის მოგება ან ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში, ამ მოგების ან ზარალის ყოველი საკურსო კომპონენტი აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში, ხოლო, როდესაც არაფულადი მუხლის მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში, ამ მოგების ან ზარალის ყოველი საკურსო კომპონენტი აღირიცხება მოგება-ზარალში.

სხვაობები განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს აისახება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. „სებ“-ის მიერ დადგენილი ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსები 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგი იყო:

	ლარი გირვანქა სტერლინგთან მიმართებით	ლარი აშშ დოლართან მიმართებით	ლარი ევროსთან მიმართებით	ლარი ბელარუსულ რუბლთან მიმართებით
31 დეკემბერი, 2021 წ.	4.1737	3.0976	3.504	1.2101
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4.4529	3.2766	4.0233	1.2647

საანგარიშგებო თარიღისთვის, იმ საწარმოების აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამუშაო ვალუტა ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან განსხვავდება, ლარში გადაიყვანება ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით, ხოლო, მათი მოგება-ზარალის ანგარიშგების კონვერტაცია ხდება წლის საშუალო შეწონილი სავალუტო კურსით. გადაანგარიშებისას წარმოქმნილი საკურსო სხვაობა აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან განსხვავებული სამუშაო ვალუტის მქონე შვილობილი ან მეკავშირე საწარმოს გასხვებისას, სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ამ კონკრეტულ საწარმოსთან დაკავშირებული გადავადებული კუმულატიური თანხის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

უცხოური ოპერაციების შეძენის შედეგად მიღებული გუდვილი და ამ შეძენის შედეგად აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში სამართლიანი ღირებულების მისაღებად შეტანილი კორექტივები აღირიცხება, როგორც უცხოური ოპერაციების აქტივები და ვალდებულებები და კონვერტირდება ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით.

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2021 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმა - მე-2 ფაზის შესწორება ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16 სტანდარტებში.

2020 წლის აგვისტოში, ბასსს-მა გამოსცა საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმა - მე-2 ფაზის შესწორება ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16 სტანდარტებში, რომ გადაეჭრა ის სააღრიცხვო პრობლემები, რომლებიც წარმოიშობოდა IBOR-ის RFR-ით ჩანაცვლებისას.

შესწორება მოიცავს დამატებით რწმუნებებსა და სიაშვარავს. აღნიშნული რწმუნებები გამოიყენება ფინანსური ინსტრუმენტის IBOR-იდან RFR-ზე ტრანზიციის დროს.

საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლის ცვლილებები სავალდებულოა, როგორც პრაქტიკული მეთოდი, რომელიც გამოყენებულ უნდა იქნას, როგორც მცურავ საპროცენტო განაკვეთში ცვლილება, მოცემულობით, რომ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის IBOR-დან RFR-ზე ტრანზიტი განხორციელდება ეკონომიკურად ეკვივალენტურ საფუძველზე. შესწორებები ძალაში შევა წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის 2021 წლის 1 იანვრიდან, ადრეული დაწერვის უფლებით.

ამ შესწორებას არ ჰქონია მატერიალური გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

გამოცემული, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესული სტანდარტები

ქვემოთ მოცემულია ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, თუმცა ძალაში არ შესულა ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე. ჯგუფი აპირებს ახალი და ჩასწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დანერგვას, შესაბამისობის შემთხვევაში, მათი ძალაში შესვლის შემდეგ.

როგორც 2018-2020 წლების ფასს სტანდარტების პროცესების წლიური გაუმჯობესების ნაწილი, ბასს-მა გამოსცა შესწორებები ფასს 9 სტანდარტისთვის. ჩასწორება განმარტავს ხარჯებს, რომლებსაც დაწესებულება ითვალისწინებს ახალი ან შესწორებული ფინანსური ვალდებულების პირობებსა და თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებს შორის განსხვავების შესავსებად. აღნიშნული ხარჯები მოიცავს მხოლოდ იმ ხარჯებს, რომლებიც გადახდილია, ან მიღებულია მსესხებელსა და გამსესხებელს შორის. აღნიშნული ხარჯები, ასევე, მოისაზრებს ხარჯებს, რომლებიც გადახდილია ან მიღებულია მსესხებლის ან გამსესხებლის მიერ ერთმანეთის სახელით. დაწესებულება აღნიშნული შესწორების იმპლემენტაციას შეცვლილი ან გადაცვლილი ფინანსური ვალდებულებისთვის მოახდენს წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, როდესაც იგი პირველად გაითვალისწინებს შესწორებას.

შესწორება ძალაში შევა წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის 2022 წლის 1 იანვრიდან, ადრეული დანერგვის უფლებით. ჯგუფი აღნიშნული შესწორების იმპლემენტაციას შეცვლილი ან გადაცვლილი ფინანსური ვალდებულებისთვის მოახდენს წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, როდესაც იგი პირველად გაითვალისწინებს შესწორებას და არ ექნება მოლოდინი, რომ აღნიშნული შესწორება მატერიალურ გავლენას იქონიებს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს 1-ში და IFRS-ის პრაქტიკის დებულება 2: სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის).

ბასს 1 შეიცვალა იმისთვის, რომ კომპანიებს მოეთხოვა გაამჟღავნონ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. ცვლილება ითვალისწინებს მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის განმარტებას. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია სავარაუდოდ იქნება მატერიალური, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებენ გაიგონ ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებული სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია. ცვლილებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება ერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებამ განმარტა, რომ არამატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არ უნდა იყოს გამჟღავნებული. თუმცა, თუ ის გამჟღავნდება, არ უნდა დაფაროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, IFRS-ის პრაქტიკის დებულება 2, „მატერიალურობის შეფასების გაკეთება“ ასევე შესწორდა, რათა უზრუნველყოს ინსტრუქცია იმის შესახებ, თუ როგორ გამოიყენოს არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებაში.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი – ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). ეს ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიანი, რაც დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებზე. ვალდებულებები არ არის მიმდინარე, თუ საწარმოს აქვს არსებითი უფლება, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, გადადოს ანგარიშსწორება არანაკლებ თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო აღარ მოითხოვს, რომ ასეთი უფლება იყოს უპირობო. მენეჯმენტის მოლოდინი, გამოიყენებენ თუ არა ისინი შემდგომში გადახდის გადადების უფლებას, გავლენას არ ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, თუ პირობა დარღვეულია საანგარიშგებო თარიღამდე ან მის წინ, მაშინაც კი, თუ ამ პირობაზე უარის თქმა მიიღება კრედიტორისგან საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, თუ სესხის შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ ანგარიშგების თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, ცვლილებები მოიცავს დავალიანების კლასიფიკაციის მოთხოვნების გარკვევას, რომელიც კომპანიამ შეიძლება გადაიხადოს მისი კაპიტალად გარდაქმნით. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალდებულების ლიკვიდაცია ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომლებიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან ერთეულის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით. არსებობს გამოწვევის კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც კონვერტაციის ოფცია კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკეული კომპონენტი.

ცვლილებები ბასს 8-ში: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ში შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განსხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებებისგან.

სხვა სტანდარტებს, რომლებიც გამოქვეყნებულა, მაგრამ ჯერ არ მოქმედებს, არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახული თანხების დასადგენად, ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას იყენებენ თავიანთ შეხედულებებსა და შეფასებებს, მათ შორის ყველაზე მნიშვნელოვანია:

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების

სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის, მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც შესაძლებელია, მაგრამ, თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება (შენიშვნა 20).

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შიდა კაპიტალიზაციისა (იგივე დისკონტირებული სამომავლო ფულადი ნაკადების მეთოდი) და გაყიდვების შედარების მეთოდების კომბინაციის გამოყენებით.

ჯგუფი თავისი საინვესტიციო ქონების შეფასებას საკმარისი სიხშირით ახორციელებს იმისათვის, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებიდან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. შეფასების შედეგები წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში. ჯგუფის ქონება ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილში მდებარეობს. რასაკვირველია, საქართველოში მეორადი ბაზარი საკმარისი საბაზრო ინფორმაციას იძლევა მცირე და საშუალო ზომის ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისთვის. დიდი ზომის ქონების შეფასება მოითხოვს სხვადასხვა საბაზრო და არასაბაზრო ამოსავალი მონაცემების გამოყენებას ხელმისაწვდომ შედარებად გასაყიდ ფასებში შესატანი კორექტირებების განსაზღვრისთვის. აღნიშნული შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ყველაზე ზუსტ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, თუმცა, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა მაინც განსხვავებული იყოს.

ფინანსური აქტივების რეზერვი

ფასს 9 ხელმძღვანელობას ავალდებულებს მთელი რიგი გადაწყვეტილების (განსჯის), დაშვების და შეფასების გაკეთებას, რაც გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვზე. შეფასებები და გადაწყვეტილებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ცოდნასა და წარსულში მიღებულ გამოცდილებას. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას თავის ყველა ფინანსურ აქტივზე და ასახავს მოსალოდნელ ზარალს მათზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხა, რომელიც აღიარებულია ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისთვის, არის სხვაობა შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

წილობრივ ინვესტიციებთან დაკავშირებით, რომელიც კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა საერთო შემოსავალში, ჯგუფი მიიჩნევს, რომ აღნიშნული აქტივები გაუფასურდება მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს მათი სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან ან ხანგრძლივ შემცირებას. იმის განსაზღვრა, თუ რას ნიშნავს „მნიშვნელოვანი“ ან „ხანგრძლივი“ - არსებით განსჯას საჭიროებს.

კოვიდ-19 პანდემიის უპრეცედენტო ბუნების და მასთან დაკავშირებული მოულოდნელობების გათვალისწინებით, ჯგუფმა გადახედა არსებულ სააღრიცხვო გადაწყვეტილებებს და შეფასებებს, თუმცა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე არანაირი მატერიალური გავლენის იდენტიფიცირება არ მომხდარა.

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები და კლიენტების ანაზრები

	2021	2020
ნაღდი ფული საღაროში	46,313	35,259
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	167,462	52,599
ფული და ფულის ეკვივალენტები	213,775	87,858

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ძირითადად განთავსებული იყო ქართულ ბანკებში. ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაგენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

(ათას ლარში)

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები და კლიენტების ანაზრები (გაგრძელება)

კლიენტების ანაზრები მოიცავს მიმდინარე და ვადიან დეპოზიტებს:

	2021	2020
მიმდინარე ანგარიშები	137,642	32,447
ვადიანი დეპოზიტი	17,108	11,736
კლიენტის ანაზრები	154,750	44,183

ამ ანგარიშების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	2021	2020
ფიზიკური პირები	101,729	21,237
სხვა	53,021	22,946
კლიენტის ანაზრები	154,750	44,183

6. საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები წარმოადგენდა 90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიან დეპოზიტებს. ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაგენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ვადიანი დეპოზიტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები

	2021	2020
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL) - სავალო ინსტრუმენტები	2,461	6,468
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) - წილობრივი ინსტრუმენტები	3,581	1,921
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,042	8,389
პროცენტული სავალო ინსტრუმენტები	2,461	6,468
ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL) - სავალო	2,461	6,468
კორპორატიული აქციები - კოტირებული	3,581	1,921
ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) - წილობრივი	3,581	1,921

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები ძირითადად გაიცა საქართველოს ტერიტორიაზე, ვაჭრობის დარგში.

9. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგები მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
სათადარიგო ნაწილები	2,058	2,019
გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება	1,360	1,219
პლასტიკური ბარათები	264	304
სხვა	1,628	838
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	5,046	4,076

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შემდეგი იყო:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	ავეჯი და მოწყობილობა	კომპიუტერ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესე- ბები	მშენებარე აქტივები	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2020 წ.	980	1,083	48,754	1,485	1,982	1,528	55,812
შემოსულობები	63	173	2,564	548	-	100	3,448
გასხვებისგები	-	(55)	(1,236)	(224)	-	(46)	(1,561)
ტრანსფერები	-	3	976	-	-	(979)	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,043	1,204	51,058	1,809	1,982	603	57,699
დარიცხული გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	-	-	-	-	-	-	-
დარიცხული ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2020 წ.	84	336	17,394	426	993	-	19,233
ცვეთის დანარიცხი	12	243	6,145	307	307	-	7,014
გასხვებისგები	-	(39)	(483)	(85)	-	-	(607)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	96	540	23,056	648	1,300	-	25,640
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2020 წ.	896	747	31,360	1,059	989	1,528	36,579
31 დეკემბერი, 2021 წ.	947	664	28,002	1,161	682	603	32,059

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შემდეგი იყო:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	ავეჯი და მოწყობილობა	კომპიუტერ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესე- ბები	მშენებარე აქტივები	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2019 წ.	955	1,789	40,314	974	1,462	4,184	49,678
შემოსულობები	25	57	5,434	505	46	1,475	7,542
გასხვებისგები	-	(101)	(1,125)	(35)	(147)	-	(1,408)
ტრანსფერები	-	(662)	4,131	41	621	(4,131)	-
31 დეკემბერი, 2020 წ.	980	1,083	48,754	1,485	1,982	1,528	55,812
დარიცხული გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2019 წ.	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	-	-	-	-	-	-
დარიცხული ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2019 წ.	74	200	13,383	228	829	-	14,714
ცვეთის დანარიცხი	10	365	4,883	219	177	-	5,654
გასხვებისგები	-	(91)	(872)	(25)	(147)	-	(1,135)
ტრანსფერები	-	(138)	-	4	134	-	-
31 დეკემბერი, 2020 წ.	84	336	17,394	426	993	-	19,233
ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2019 წ.	881	1,589	26,931	746	633	4,184	34,964
31 დეკემბერი, 2020 წ.	896	747	31,360	1,059	989	1,528	36,579

არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შემდეგი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები	სხვა	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	24,703	509	25,212
შემოსულობები	7,706	342	8,048
ჩამოწერები	(1,385)	(181)	(1,566)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	31,024	670	31,694
დარიცხული გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	-	-
31 დეკემბერი, 2021 წ.	-	-	-
დარიცხული ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	9,622	129	9,751
ცვეთის დანარიცხი	3,921	72	3,993
ჩამოწერები	(1,385)	(140)	(1,525)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	12,158	61	12,219
წმინდა საბალანსო ღირებულება:			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	15,081	380	15,461
31 დეკემბერი, 2021 წ.	18,866	609	19,475

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შემდეგი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები	სხვა	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	18,222	452	18,674
შემოსულობები	7,726	58	7,784
ჩამოწერები	(1,245)	(1)	(1,246)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	24,703	509	25,212
დარიცხული გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	-	-	-
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	-	-
დარიცხული ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	8,178	75	8,253
ცვეთის დანარიცხი	2,691	55	2,746
ჩამოწერები	(1,247)	(1)	(1,248)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	9,622	129	9,751
წმინდა საბალანსო ღირებულება:			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	10,044	377	10,421
31 დეკემბერი, 2020 წ.	15,081	380	15,461

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	2021	2020
დებიტორული დავალიანებები	5,449	3,939
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	1,227	992
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	1,162	1,162
სხვა	1,650	441
	9,488	6,534
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(747)	(686)
სხვა აქტივები	8,741	5,848

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	2021	2020
დანარიცხები და გადავადებული შემოსავალი	17,523	18,329
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	3,300	2,441
სხვა საგადასახადო დავალიანება	443	358
ბანკის არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერებისათვის	33	33
გადასახდელი დივიდენდები		
სხვა	1,154	518
სხვა ვალდებულებები	22,453	21,679

12. კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება ძირითადად შედგება სს „საქართველოს ბანკთან“ მიმართებით ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული თანხებისგან, რომლებსაც ბანკი თავდაპირველად ურიცხავს მოვაჭრე სუბიექტებს ფიზიკური პირების მიერ თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით გადახდის განხორციელების პარალელურად.

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2021	2020
ვადიანი ანაზრები	-	3,172
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,172

(ათას ლარში)

14. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია ჯგუფისა და „ბიჯი ფაინანშიალის“ წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ან „ბიჯი ფაინანშიალის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ფინანსური პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,542	1,000
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	1,007	1,934
5 წელზე გვიან	-	680
	2,550	3,614

15. კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 2,507,415 ჩვეულებრივი აქციისგან (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2,439,819 აქციისგან), რომელთაგანაც ყველა სრულად იყო გადახდილი. თითოეული აქცია ერთი (1) ლარის ნომინალური ღირებულებისაა.

გამოსყიდული საკუთარი აქციები

ჯგუფის მიერ ფლობილი გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 275,939 ცალს, ხოლო, თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება იყო 276 ლარი.

დივიდენდები

აქციონერები უფლებამოსილნი არიან მიიღონ დივიდენდები ქართულ ლარში.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული მოგება/(ზარალი)

ეს რეზერვი აღრიცხავს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებს.

არსებულ შვილობილ კომპანიებში წილის გაზავებიდან ან გაყიდვიდან / ყიდვიდან მიღებული არარეალიზებული მოგება (ზარალი)

აღნიშნული რეზერვი აღრიცხავს არსებულ შვილობილ კომპანიებში წილის გაზავებიდან ან გაყიდვიდან / ყიდვიდან მიღებულ არარეალიზებულ მოგებას (ზარალს).

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი გამოიყენება კურსთაშორისი სხვაობების აღსარიცხად, რომლებიც წარმოიშობა შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების ლარისგან განსხვავებულ სხვა სამუშაო ვალუტაში გადაყვანის შედეგად.

2021 წლის 31 დეკემბრით და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში დინამიკა სხვა რეზერვებში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

16. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	2021	2020
სალარო ოპერაციები	25,202	18,881
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	16,001	7,677
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	10,875	6,453
საკონსულტაციო მომსახურება	2,531	1,463
გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	54,609	34,474
სალარო ოპერაციები	(1,008)	(908)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(2,480)	(745)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(4,264)	(3,171)
საკონსულტაციო მომსახურება	(924)	(194)
სხვა	(167)	(71)
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი	(8,843)	(5,089)
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	45,766	29,385

17. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2021	2020
ხელფასები და პრემიები	(23,519)	(19,401)
საპენსიო ხარჯები	(149)	(139)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(23,668)	(19,540)

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის 983-ს შეადგენდა (2020 წლის 31 დეკემბრით: 929).

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	(2,845)	(1,560)
საოპერაციო გადასახადები	(1,080)	(1,022)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(1,011)	(1,450)
მარკეტინგი და რეკლამა	(967)	(714)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(866)	(677)
საოფისე მარაგები	(500)	(383)
იჯარა და ქირა	(435)	(705)
მგზავრობის ხარჯი	(59)	(84)
დაზღვევა	(59)	(59)
თანამშრომელთა შერჩევა და გადამზადება	(43)	(32)
დაცვა-უსაფრთხოება	(41)	(40)
კორპორატიული წამახალისებელი ღონისძიებები	(27)	(80)
სხვა	(471)	(447)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,404)	(7,253)

აუდიტორის ანაზღაურება

აუდიტორის ანაზღაურება შეადგენს იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურების ნაწილს. 2021 წლის 31 დეკემბრით და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის დარიცხული საფასური შეადგენდა შემდეგს:

	2021	2020
კომპანიის მიმდინარე წლიური ანგარიშის აუდიტის გასამრჯელო	17	18
სხვა მომსახურებებისთვის გადასახდელი გასამრჯელოები:		
კომპანიის შვილობილი კომპანიების აუდიტი	99	104
სულ აუდიტის ხარჯი	116	122

(ათას ლარში)

18. სხვა შემოსავალი და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ჯგუფის სხვა შემოსავალი, ძირითადად, წარმოდგენილია ონლაინ გაყიდვებით (2021 წლის მდგომარეობით, 5,054 ლარი; 2020 წლის მდგომარეობით, 3,270 ლარი) და SOLO ბუტიკებიდან მიღებული გაყიდვებით (2021 წლის მდგომარეობით, 2,162 ლარი; 2020 წლის მდგომარეობით, 1,187 ლარი), გაყიდვების შესაბამისი თვითღირებულება შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში (2021 წლის მდგომარეობით, 4,580 ლარი; 2020 წლის მდგომარეობით, 2,499 ლარი).

19. რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის რენტაბელურობისათვის და ჯგუფის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს საკრედიტო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი და საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიებისა და დარგებში მომხდარი ცვლილებები. მათი კონტროლი ხდება ჯგუფის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

„BOGG“-ის, „ბიჯი ფაინანშიალის“ საბოლოო მშობელი კომპანიის მმართველ ორგანოებს მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვთ ჯგუფის რისკების მართვის პროცესში.

აუდიტის კომიტეტი

„BOGG“-ის აუდიტის კომიტეტი ეხმარება „ბიჯი ფაინანშიალის“ დირექტორთა საბჭოს ჯგუფის ფინანსური და საანგარიშგებო პროცესების ზედამხედველობაში. იგი აკვირდება ფინანსური ანგარიშგებების თანმიმდევრობას და პასუხისმგებელია როგორც შიდა აუდიტის ფუნქციის, ისე გარე აუდიტორის ფუნქციის მართვაზე, ანგარიშის ინფორმაციის მიწოდებაზე. კომიტეტი განიხილავს შესაბამისობასთან, საინფორმაციო ტექნოლოგიებთან, საინფორმაციო უსაფრთხოებასთან (მათ შორის, კიბერ-უსაფრთხოებასთან) და სხვა საოპერაციო რისკებთან დაკავშირებული პოლიტიკების, პროცედურებისა და სისტემების ეფექტურობას და მჭიდროდ თანამშრომლობს რისკების კომიტეტთან, რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის შეფასების პროცესში.

რისკის კომიტეტი

„BOGG“-ის რისკების კომიტეტი ეხმარება „ბიჯი ფაინანშიალის“ დირექტორთა საბჭოს ჯგუფის რისკების მონიტორინგში. იგი განიხილავს ჯგუფის რისკებს სტრატეგიასთან მიმართებით, გამოავლენს და აკვირდება რისკებისადმი მგრძნობელობას და რისკის მართვის ინფრასტრუქტურას, ზედამხედველობს რისკების სტრატეგიის განხორციელებას, და აუდიტის კომიტეტთან ერთად აფასებს რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემების ძალასა და ეფექტურობას.

მმართველი საბჭო

მმართველ საბჭოს აქვს ზოგადი ვალდებულება ჯგუფის აქტივებთან, ვალდებულებებსა და რისკის მართვის ქმედებებთან, პოლიტიკასა და პროცედურებთან დაკავშირებით. რისკის მართვის სისტემის ეფექტურად გამოყენების მიზნით, დირექტორთა საბჭო ინდივიდუალურ რისკის მართვის ფუნქციებს გადასცემს ჯგუფის სხვადასხვა გადაწყვეტილების მიღებ და აღმასრულებელ ორგანოებს.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაგენტების, ასევე, გეოგრაფიული, დარგობრივი, პროდუქტებისა და ვალუტების კონცენტრაციებისთვის, და რისკების ამ ლიმიტებთან დაცვის მონიტორინგით.

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა.

(ათას ლარში)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ყველა საკრედიტო ხაზი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული. ჯგუფს არ აქვს რეიტინგის სისტემა, რომ შეაფასოს არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული აქტივების საკრედიტო ხარისხი. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა განისაზღვრება კონკრეტული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებით.

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი, 2021 წ.				31 დეკემბერი, 2020 წ.			
	საქარ- თველო	ეთგო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ	საქარ- თველო	ეთგო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	211,962	1,809	4	213,775	67,336	17,848	2,674	87,858
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18,581	-	-	18,581	12,815	-	-	12,815
ქაღალდები	6,042	-	-	6,042	7,743	646	-	8,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,889	-	-	1,889	3,263	-	-	3,263
ყველა სხვა აქტივი	70,996	219	157	71,372	66,623	224	166	67,013
	309,470	2,028	161	311,659	157,780	18,718	2,840	179,338
ვალდებულებები:								
კლიენტების ანაზრები	152,941	1,809	-	154,750	23,665	17,848	2,670	44,183
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	-	-	3,172	-	-	3,172
საიჯარო ვალდებულებები	3,906	-	-	3,906	1,482	-	-	1,482
ყველა სხვა ვალდებულება	71,002	153	-	71,155	57,788	601	63	58,452
	227,849	1,962	-	229,811	86,107	18,449	2,733	107,289
წმინდა საბალანსო პოზიცია	81,621	66	161	81,848	71,673	269	107	72,049

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ მოახერხოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, თავისი კაპიტალის გარდა, ხელმძღვანელობა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ლიკვიდურობის საჭიროების ყოველდღიურ მონიტორინგს.

ჯგუფი მართავს თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობას მათი უკეთესად დაბალანსებისთვის, რაც მას ეხმარება ლიკვიდურობის რისკის კიდევ უფრო შემცირებაში. ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკები არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება მომწოდებლებთან გაფორმებული კონტრაქტების და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

ფინანსური ვალდებულებები

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
კლიენტების ანაზრები	121,052	86	33,612	154,750
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	178	630	1,796	2,604
სხვა ვალდებულებები	74,073	626	-	74,699
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	195,303	1,342	35,408	232,053

(ათას ლარში)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
კლიენტების ანაზრები	33,037	2,841	8,305	44,183
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,747	1,524	-	3,271
საიჯარო ვალდებულებები	65	234	488	787
სხვა ვალდებულებები	37,788	-	-	37,788
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	72,637	4,599	8,793	86,029

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების
ვადიანობის მიხედვით.

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,112	431	1,007	-	2,550
31 დეკემბერი, 2020 წ.	315	685	1,934	680	3,614

ჯგუფის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების
ვადის ამოწურვამდე.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მოძრაობა ან სამართლიანი ღირებულება
შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და
კაპიტალის ფასები. ჯგუფს არ ემუქრება რაიმე არსებითი საბაზრო რისკი, გარდა სავალუტო რისკისა.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური
ინსტრუმენტების ღირებულებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე
ჯგუფს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზის დროს ფასდება ლარის მიმართ
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ყველა
დანარჩენი პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძნობიარე ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების
სამართლიანი ღირებულების გამო). ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენა
გამოითვლება ყოველდღიური გაცვლითი კურსის სტანდარტულ გადახრებზე დაფუძნებით 12 თვის შემდეგ. ცხრილში
უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებას ან კაპიტალში, ხოლო,
დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას. 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით დასრულებული წლებისთვის, მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური
გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე.

ვალუტა	ცვლილება გაცვლით კურსში, %-ში	გავლენა მოგებაზე, დაბეგვრამდე	ცვლილება გაცვლით კურსში, %-ში	გავლენა მოგებაზე, დაბეგვრამდე
	31 დეკემბერი, 2021 წ.		31 დეკემბერი, 2020 წ.	
ევრო	8.6%	30	15.1%	53
აშშ დოლარი	6.4%	455	13.0%	931

(ათას ლარში)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგით და მათზე რეაგირებით, ჯგუფი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლის სისტემა ითვალისწინებს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, ხელმისაწვდომობას, უფლებამოსილების მინიჭებისა და შედარების პროცედურებს, კადრების მომზადებისა და შეფასების პროცესებს.

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული, ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

31 დეკემბერი, 2021 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სულ საინვესტიციო ქონება	-	-	1,473	1,473
არასაცხოვრებელი შენობა	-	-	1,473	1,473
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,851	-	3,191	6,042
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება განმარტებით შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	18,581	-	18,581
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	1,889	1,889
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება განმარტებით შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტების ანაზრები	-	154,750	-	154,750
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	35	787	3,084	3,906

(ათას ლარში)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2020 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სულ საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505	1,505
არასაცხოვრებელი შენობა	-	-	1,505	1,505
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,468	-	1,921	8,389
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება განმარტებით შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	12,815	-	12,815
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	3,263	3,263
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება განმარტებით შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტების ანაზრები	-	44,183	-	44,183
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	3,172	3,172
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	1,482	1,482

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება ფასდება საბაზრო მიდგომით. ამოსავალ მონაცემებში ცვლილებები არსებით მნიშვნელობას არ იქონიებს საინვესტიციო ქონების შეფასებაზე.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს კოტირებულ წილობრივ და სავალო ფასიან ქაღალდებს. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ფასდება შეფასების მეთოდის ან საფასო მოდელების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს არაკოტირებულ წილობრივ და სავალო ფასიან ქაღალდებს.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ფასდება იმ მოდელების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს ბაზარზე არადაკვირვებად მონაცემებს. მოდელის არადაკვირვებადი მონაცემები მოიცავს დაშვებებს ინვესტიციის ობიექტის მომავალი ფინანსური მაჩვენებლების, მისი რისკის პროფილის შესახებ და ეკონომიკურ დაშვებებს იმ დარგისა და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, სადაც ინვესტიციის ობიექტი ახორციელებს საქმიანობას.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე ანაზრებს კონკრეტული ვადის გარეშე და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

(ათას ლარში)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ფასდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამოდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

21. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი მათი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების შესაბამისად, გარდა მიმდინარე ანგარიშგებისა, როგორც ეს ქვემოთ არის განხილული. ჯგუფის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა „რისკის მართვაში“, ჯგუფის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული გადახდის ვალდებულებებთან დაკავშირებით. დირექტორთა საბჭო მიიჩნევს, რომ ლიკვიდურობა საკმარისია ჯგუფის არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

31 დეკემბერი, 2021 წ.								
მოთხოვ- ნამდე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ	
ფინანსური აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	213,775	-	-	-	-	-	-	213,775
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	316	461	189	809	10,778	6,028	-	18,581
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,042	-	-	-	-	-	-	6,042
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	1,889	-	-	1,889
სულ	220,133	461	189	809	12,667	6,028	-	240,287
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების ანაზრები	137,642	259	-	43	10,778	6,028	-	154,750
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	-	-	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	-	205	186	318	2,559	638	-	3,906
სულ	137,642	464	186	361	13,337	6,666	-	158,656
წმინდა აკუმულირებული გეპი	82,491	(3)	3	448	(670)	(638)	-	81,631
82,491	82,488	82,491	82,939	82,269	81,631	81,631		
31 დეკემბერი, 2020 წ.								
მოთხოვ- ნამდე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ	
ფინანსური აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	87,858	-	-	-	-	-	-	87,858
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	774	699	3,037	4,558	3,747	-	12,815
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8,389	-	-	-	-	-	-	8,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	3,263	-	3,263
სულ	96,247	774	699	3,037	4,558	7,010	-	112,325
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების ანაზრები	32,447	590	560	2,281	4,558	3,747	-	44,183
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	1,682	995	495	-	-	-	3,172
საიჯარო ვალდებულება	-	132	133	369	742	106	-	1,482
სულ	32,447	2,404	1,688	3,145	5,300	3,853	-	48,837
წმინდა აკუმულირებული გეპი	63,800	(1,630)	(989)	(108)	(742)	3,157	-	63,488
63,800	62,170	61,181	61,073	60,331	63,488	63,488		

(ათას ლარში)

21. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა:

	31 დეკემბერი, 2021 წ.			31 დეკემბერი, 2020 წ.		
	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	213,775	-	213,775	87,858	-	87,858
მოთხოვნები საკრედიტო						
დაწესებულებების მიმართ	1,775	16,806	18,581	4,510	8,305	12,815
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,042	-	6,042	8,389	-	8,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	1,889	1,889	-	3,263	3,263
გადახდილი ავანსები	702	-	702	2,091	-	2,091
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	5,046	-	5,046	4,076	-	4,076
აქტივის გამოყენების უფლება	-	3,876	3,876	-	1,453	1,453
საინვესტიციო ქონება	-	1,473	1,473	-	1,505	1,505
ძირითადი საშუალებები	-	32,059	32,059	-	36,579	36,579
არამატერიალური აქტივები	-	19,475	19,475	-	15,461	15,461
სხვა აქტივები	7,678	1,063	8,741	4,687	1,161	5,848
სულ აქტივები	235,018	76,641	311,659	111,611	67,727	179,338
კლიენტების ანაზრები	137,944	16,806	154,750	35,878	8,305	44,183
კრედიტორული დავალიანება	48,702	-	48,702	36,773	-	36,773
ვალდებულებები საკრედიტო						
დაწესებულებების წინაშე	-	-	-	3,172	-	3,172
საიჯარო ვალდებულება	709	3,197	3,906	634	848	1,482
სხვა ვალდებულებები	16,113	6,340	22,453	7,287	14,392	21,679
სულ ვალდებულებები	203,468	26,343	229,811	83,744	23,545	107,289
წმინდა	31,550	50,298	81,848	27,867	44,182	72,049

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, მხარეები მიიჩნევიან დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე, ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა მხარეთა დამოუკიდებლობის პრინციპით.

(ათას ლარში)

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2021 წ.		31 დეკემბერი, 2020 წ.	
	კონტროლს დაქვემდებარე-	აქციონერები	კონტროლს დაქვემდებარე	აქციონერები
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	163,125	-	64,843	-
მოთხოვნები საკრედიტო	5,130	-	4,391	-
დაწესებულებების მიმართ	705	-	737	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,119	-	1,335	-
სხვა აქტივები	172,079	-	71,306	-
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანებები	69,529	-	54,965	-
სხვა ვალდებულებები	17,400	-	18,200	-
	86,929	-	73,165	-
	31 დეკემბერი, 2021 წ.		31 დეკემბერი, 2020 წ.	
	კონტროლს დაქვემდებარე-	აქციონერები	კონტროლს დაქვემდებარე	აქციონერები
შემოსავალი და ხარჯები				
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო				
დაწესებულებების მიმართ	994	-	808	-
მოთხოვნებიდან				
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	(83)	(288)
ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი				
გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	43,054	-	28,946	-
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი	(651)	(303)	(729)	-
უმრავი ქონებიდან მიღებული წმინდა	-	-	364	-
მოგება				
სხვა შემოსავალი	379	-	402	-
ადმინისტრაციული ხარჯები	(626)	-	(576)	-
	43,150	(303)	29,132	(288)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას არ მიუღია ანაზღაურება „ბიჯი ფაინანშიალისგან“. მათი ანაზღაურება დაკავშირებულ მხარეთა კომპანიებისგან მომდინარეობს.

23. შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 27 იანვარს, სს „დიჯიტალ არეას“ მიერ გამოშვებული აქციების ოდენობა გაიზარდა 500,000 ცალით, 500 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 31 იანვრამდე, სს „ბიჯი ფაინანშიალმა“ სრულად გამოსყიდა აღნიშნული აქციები.

2022 წლის 22 თებერვალს, სს „დიჯიტალ არეას“ მიერ გამოშვებული აქციების ოდენობა გაიზარდა 1,000,000 ცალით, 1,000 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 28 თებერვლამდე, სს „ბიჯი ფაინანშიალმა“ სრულად გამოსყიდა აღნიშნული აქციები.

2022 წლის 7 აპრილს, სს „დიჯიტალ არეას“ მიერ გამოშვებული აქციების ოდენობა გაიზარდა 1,670,000 ცალით, 1,670 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 8 აპრილამდე, სს „ბიჯი ფაინანშიალმა“ სრულად გამოსყიდა აღნიშნული აქციები.

2022 წლის 17 ივნისს, სს „დიჯიტალ არეას“ მიერ გამოშვებული აქციების ოდენობა გაიზარდა 852,000 ცალით, 852 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 17 ივნისამდე, სს „ბიჯი ფაინანშიალმა“ სრულად გამოსყიდა აღნიშნული აქციები.