

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული

ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

სარჩევი:

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კონსოლიდირებული მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება	3
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	5
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	6-47

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარი)

	შენიშვნა	31.12.2020	31.12.2019
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	11,334,330	12,537,758
არამატერიალური აქტივები	5	2,258,824	2,270,106
გაცემული სესხები	6	46,994,104	41,569,894
გუდვილი	7	25,984,245	25,984,245
სულ გრძელვადიანი აქტივები		86,571,503	82,362,003
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	8	28,839	28,657
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	9,751,707	9,845,011
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი	6	859,995	739,575
სხვა მიმდინარე აქტივები		11,121	11,121
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	465,728	1,105,784
სულ მიმდინარე აქტივები		11,117,390	11,730,148
სულ აქტივები		97,688,893	94,092,151
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი	11	73,505,500	78,759,449
დაგროვილი მოგება/ზარალი		10,698,653	4,469,400
სულ კაპიტალი		84,204,153	83,228,849
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხი	12	5,798,008	1,856,888
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები		269,855	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		6,067,863	1,856,888
მიმდინარე ვალდებულებები			
მიღებული სესხი	12	7,207,484	8,785,126
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	209,393	221,288
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		7,416,877	9,006,414
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		97,688,893	94,092,151

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია ----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი: _____ კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი _____ ალექსანდრე კართხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარი)

	შენიშვნა	31.12.2020	31.12.2019
საპროცენტო შემოსავალი	15	3,547,538	3,065,997
საპროცენტო ხარჯი	16	(1,069,236)	(348,658)
ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთსა და ეფექტურ განაკვეთს შორის სხვაობა	17	(1,145,127)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,333,175	2,717,339
შემოსავალი	18	159,853	296,578
გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება	19	(1,348,924)	(1,351,898)
საერთო მოგება		144,104	1,662,019
სხვა შემოსავალი		451	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(547,528)	(549,743)
სხვა ხარჯები		(10,000)	-
	21	625,048	(83,056)
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება		625,048	(83,056)
საოპერაციო მოგება		212,075	1,029,220
წმინდა მოგება/(ზარალი) საკუროს სხვაობიდან	22	6,017,178	2,831,482
მოგება დაზღვევამდე		6,229,253	3,860,702
მოგების გადასახადის ხარჯი/შელავათი	23	-	-
წმინდა მოგება		6,229,253	3,860,702
სხვა სრული შემოსავალი			
სულ სრული შემოსავალი		6,229,253	3,860,702

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია -----

----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი: _____ კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი: _____ ალექსანდრე კართხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარში)

	საკუთარი კაპიტალი	აკუმულირებული მოგება	სულ
01.01.2019	78,759,449	608,698	79,368,147
სრული შემოსავალი		3,860,702	3,860,702
31 დეკემბერი 2019	78,759,449	4,469,400	83,228,849
სრული შემოსავალი	-	6,229,253	6,229,253
სრული გასავალი	(5,253,949)		(5,253,949)
31 დეკემბერი 2020	73,505,500	10,698,653	84,204,153

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან
დამტკიცებულია ----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი: _____ კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი _____ ალექსანდრე კართხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მომხმარებლებისგან მიღებული ფული	197229	399131
სხვა შემოსავალი	949	0
მომწოდებლებზე და მომსახურებაზე გადახდილი ფული	(537329)	(432510)
დასაქმებულებზე გადახდილი ფული	(19750)	0
გადახდილი გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	0	(5348)
მოგების გადასახადი	0	0
სხვა გასავლები	(27516)	(1193)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(386417)	(39920)
გადახდილი პროცენტები	(298929)	(289702)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(685346)	(329622)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(73618)	(9728803)
გაცემული სესხის დაფარვა	780540	677138
მიღებული პროცენტები	3375680	3019901
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	4082602	(6031764)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	3737039	8552316
საბანკო ოვერდრაფტი	(2622698)	(1001129)
სესხების დაფარვა	(217837)	(150271)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	(4984095)	0
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(4087591)	7400916
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	(690335)	1039530
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	1105784	120943
საკურსო სხვაობის ცვლილების გავლენა	50279	(54689)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	465728	1105784

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია ----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი: _____ კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი _____ ალექსანდრე კართხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

1. ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ

შპს „ქართული ჰოლდინგი“ (შემდგომში კომპანია) დაარსდა 2004 წელს. „კომპანია“ შეიქმნა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების სახით საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. „კომპანიის“ რეგისტრირებული მისამართია და სათაო ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი 0131, კილომეტრი №5. „კომპანიის“ რეგისტრაციის ნომერია: 2/4-2784. ილია ჭავჭავაძის გამზირი #39ა. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია : 205032310

შპს „ქართული ჰოლდინგი“-ს ძირითადი საქმიანობა: ფინანსური მომსახურება, იჯარა

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრისა მდგომარეობით კომპანიის მფლობელი იყო Gilmar Holdings Limited რომელიც კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ფლობს 100%-ს.

კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა უტა ივანიშვილი

. კომპანიაში 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 3 ადამიანი

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის შპს ქართულ ჰოლდინგს ჰყავდა 1 მოქმედი შვილობილი კომპანია SpS „ქართული ოცნება“.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიას, რომელშიც კომპანიის წილების ოდენობა 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია :

კომპანიის დასახელება	წილი 31.12.2020	წილი 31.12.2020	საქმიანობის სფერო	საქმიანობის ადგილი	მისამართი
შპს „ქართული ოცნება“	100%	100%	თანამედროვე პოპულარული მუსიკის და შოუ ბიზნესის განვითარებას საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ.	საქართველო და საქართველოს ფარგლებს გარეთ	სათაო ოფისი: საქართველო, თბილისი, ილია ჭავჭავაძის გამზირი #39ა.

კომპანია წარმოადგენს ჯგუფის მთავარ საოპერაციო ერთეულს. მასზე მოდის ჯგუფის საქმიანობის უდიდესი წილი

2. მომზადების საფუძველი და ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.რომელსაც თანამიმდევრულად იყენებს ჯგუფი წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების პერიოდებთან მიმართებით, გარდა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებისა, რომლიც გამოწვეულია 2019 წლის 01 იანვრიდან შესული ახალი სტანდარტების ძალაში შესვლით.

2.1 მომზადების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე დისკონტირებული ღირებულებით. თითოეული კატეგორიის აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების განხილულია ქვემოთ მოცემულ შენიშვნებში.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის ძალაში მყოფი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფი იყენებს გარკვეულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებს, როგორც ამას მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფი იყენებს მნიშვნელოვან დაშვებებსა და შეფასებებს, რომელიც მოცემულია მე-3 შენიშვნაში

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია და ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განაგრძონ ჯგუფის საქმიანობა. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ჯგუფისათვის.

ახალი ფასს-ების მიღება

ქვემოთ მოცემული შეცვლილი სტანდარტები კომპანიისთვის ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ მათ არსებითი გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიაზე:

ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის კონცეპტუალურ საფუძვლებში

ეს შესწორებები მოიცავს ზეგავლენის ქვეშ მყოფი სტანდარტების შესწორებას ისე, რომ მათში მითითება მოცემული იყოს ახალ კონცეპტუალურ ჩარჩოზე. თუმცა, მითითებები განახლებული ყველა შესწორებაში არაა. ზოგიერთი შემთხვევაში განახლება მიზნად ისახავს მხოლოდ იმის ჩვენებას, თუ კონცეპტუალური ჩარჩოს რომელ ვარიანტზეა მითითება (2001 წლის სტანდარტების საბჭოს მიღებული ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის ჩარჩოზე, 2010 წლის სტანდარტების საბჭოს ჩარჩოზე თუ 2018 წლის ახალ, გადამუშავებულ ჩარჩოზე) ან იმის ჩვენებას, რომ სტანდარტში მოცემული განსაზღვრებები არ განახლებულა კონცეპტუალური ჩარჩოს გადამუშავებული ვარიანტის შესაბამისად. შესწორებები ეხება სტანდარტებს ფასს 2, ფასს 3, ფასს 6, ფასს 14, ბასს 1, ბასს 8, ბასს 34, ბასს 37, ბასს 38, ფაისკ 12, ფაისკ 19, ფაისკ 20, ფაისკ 22 და სიკ-32. შესწორება სტანდარტში ფასს 3 - ბიზნესის განსაზღვრება კომპანიამ ფასს 3 სტანდარტის შესწორებები პირველად მიმდინარე

საწარმოს განმარტება – ცვლილებები ფასს 3-ში

სტანდარტში შეტანილი ცვლილებების შესაბამისად, საწარმო წარმოადგენს საქმიანობებისა და აქტივების ინტეგრირებული კომპლექსი, რომელთა განხორციელება და მართვა შესაძლებელია მომხმარებლებისთვის საქონლის ან მომსახურების მისაწოდებლად, საინვესტიციო შემოსავლის მისაღებად (როგორიცაა დივიდენდები ან პროცენტები), ან სხვა სახის შემოსავლის მისაღებად ჩვეულებრივი საქმიანობიდან.

ცვლილებების დაწყებამდე, შემოსავალი განიხილებოდა როგორც შემოსავალი დივიდენდების სახით, ხარჯების დაზოგვის ან სხვა ეკონომიკური სარგებლის სახით ინვესტირების ან სხვა მფლობელების სასარგებლოდ. IASB- ის აზრით, შემოსავლების სახით შემოსავლების განსაზღვრამ ხარჯების დაზოგვის ან სხვა ეკონომიკური სარგებლის სახით გაართულა აქტივებისა და ბიზნესის კლასიფიკაცია. მაგალითად, ზოგიერთი გარიგება ტარდება ხარჯების შესამცირებლად, მაგრამ შეიძლება არ მოიცავდეს ფუნდამენტურად მნიშვნელოვან პროცესებს.

არსებითობის განმარტება – ცვლილებები ფასს 1-სა და ფასს 8.

შესწორებებსა შემოაქვს არსებითობის ახალ განმარტება, რომლის მიხედვითაც „ინფორმაცია განიხილება არსებითად, თუ გონივრულად შეიძლება იყოს მოსალოდნელი, რომ მისი გამოტოვება, დამახინჯება ან გაგების სირთულე გავლენას მოახდენს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების გადაწყვეტილებებზე. ისეთი ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც უზრუნველყოფს ფინანსურ ინფორმაციას კონკრეტული ანგარიშგების ორგანიზაციის შესახებ.“

ეს შესწორება განმარტავს, რომ ინფორმაციის გაგების სირთულის მითითება ეხება სიტუაციებს, როდესაც ასეთი სირთულის შედეგი იქნება იგივე, რაც ასეთი ინფორმაციის გამოტოვება ან დამახინჯება. ის ასევე მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანია აფასებს არსებითობას მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების დონეზე.

შესწორება ასევე განმარტავს ტერმინის „საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების“ რომლებიც მოიხმარენ ამგვარ ფინანსურ ანგარიშგებას. მათ განმარტავს როგორც „არსებულ და პოტენციურ ინვესტირებს, კრედიტორებს და სხვა კრედიტორებს“, რომლებმაც საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგებიდან უნდა მიიღონ მათთვის საჭირო ფინანსური ინფორმაციის უმეტესი ნაწილი.

ეს ცვლილებები ხელს უწყობს სხვადასხვა ფასს -ებს შორის უფრო დიდ თანმიმდევრულობას, მაგრამ არ არის მოსალოდნელი, რომ ისინი მნიშვნელოვნად იმოქმედებენ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე.

საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის რეფორმა-ფასს 9, ასს 39 და ფასს 7-ში შეტანილი შესწორებები .

საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა“(ცვლილებები ფასს 9 -ში, ბასს 39 -ში და ფასს 7 -ში)

ცვლილებების გამოყენება გულისხმობს საბაზისო საპროცენტო განაკვეთების შეცვლას, რაც მრავალი კომპანიისათვის სირთულესთან არის დაკავშირებული.

ახალ ტარიფებზე გადასვლა მოიცავს 2 სტადიას. ცვლილებების პირველი ეტაპი გამოიცა 2019 წელს და სავალდებულოა ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ.

ეს ცვლილებები მიზნად ისახავს იმ საკითხების გადაწყვეტას, რომელიც ეხება გრძელვადიან პერსპექტივაში ზოგიერთ საბაზისო საპროცენტო განაკვეთებთან დაკავშირებულ გარკვეულობებს. ამ მიზნით შესწორებები ცვლიან მოთხოვნებს ჰეჯირების აღიცხვის წესის მიმართ, რაც საშუალებას აძლევს ერთეულებს განაგრძონ ამგვარი გარიგებების აღრიცხვა, იმ პირობით, რომ რეფორმის შედეგად არ შეიცვლება ჰეჯირებული ერთეულების და ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების საბაზისო საპროცენტო განაკვეთები.

ამ შესწორებებით აგრეთვე შემოვიდა ფასს 7 სტანდარტით გათვალისწინებული განმარტების ახალი მოთხოვნები, რომლებიც ჰეჯირების ისეთ ურთიერთობებს ეხება, რომლებზეც ვრცელდება ფასს 9 სტანდარტის შესწორებით შემოტანილი გამონაკლისები.

შესწორება სტანდარტში ფასს 16

2020 წლის მაისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღავათები“რომელიც იწყება 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ (შესწორება სტანდარტში 16) . ამ შესწორებით მოიჯარეებს მიეცა საშუალება, აღრიცხონ კოვიდ-19-ით პირდაპირ გამოწვეული ქირის დათმობა ფასს 16 სტანდარტში შეტანილი პრაქტიკული შეღავათის საშუალებით. ეს უკანასკნელი მოიჯარეს საშუალებას აძლევს, სურვილის შემთხვევაში, არ შეაფასოს, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ შეღავათით ისარგებლებს, კოვიდ-19-ით გამოწვეულ ქირის დათმობით მიღებული საიჯარო გადახდის ნებისმიერ ცვლილებას აღრიცხავს ფასს 16 სტანდარტის გამოყენებით, ისე, თითქოს ცვლილება იჯარის მოდიფიკაციას არ წარმოადგენდეს. „ფინკა ბანკმა საქართველომ“ გადაწყვიტა, არ გამოიყენოს კოვიდ-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღავათების მიდგომა, მან ხელახლა შეაფასა შესწორებული საიჯარო ხელშეკრულებები და დაასკვნა, რომ ისინი მოდიფიკაციას წარმოადგენს.

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

საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის რეფორმა-ფასს 9, ასს 39 და ფასს 7-ში შეტანილი შესწორებები .

საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა“(ცვლილებები ფასს 9 -ში, ბასს 39 -ში და ფასს 7 -ში)

ცვლილებების პირველი ეტაპი გამოიცა 2019 წელს და სავალდებულოა ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ, ხოლო ცვლილებების მე -2 სტადია გამოქვეყნდა 2020 წელს და საჭიროა გამოყენებულ იქნას ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ, აღრეული გამოყენების ნებართვით.

ცვლილებები აღწერს მიმდინარე საბაზისო განაკვეთიდან ალტერნატიულ ურისკო განაკვეთებზე გადასვლის წესს ისე, რომ ეფექტმა არ დაამახინჯოს ფინანსურ ანგარიშგება.

ხელმძღვანელობა არ თვლის რომ აღნიშნულ შესწორებას მატერიალური ეფექტი ექნება კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 17 ადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიერების, შეფასების, აღრიცხვისა და წარმოდგენის პრინციპებს და ცვლის მანამდე არსებულ ფასს 4 (სადაზღვევო ხელშეკრულებები). ფასს 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელიც მორგებულია სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლებით, რაც აღწერილია როგორც ცვლადი ანაზღაურების მიდგომა. ზოგადი მოდელი მარტივდება გარკვეული კრიტერიუმების არსებობის შემთხვევაში, რაც დამოკიდებული პრემიის გადანაწილების მეთოდით გადასახდელად დარჩენილი დაფარვის განსაზღვრის შედეგად. ზოგადი მოდელი ითვალისწინებს მიმდინარე დამკვეთებით მოცულობის, ვადების, ფულადი სახსრების მოძრაობის არასტაბილურობის განსაზღვრას და პირდაპირ ზომავს ამ არასტაბილურობის ფასს. მხედველობაში მიიღება საპროცენტო განაკვეთის საბაზრო ოდენობა და დამზღვევთა შესაძლო ვარიანტები და გარანტიები. ეს სტანდარტი ამოქმედდება 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდისათვის, შესაძლებელია ადრე გამოყენებაც. ის ვრცელდება წინა პერიოდზეც, ხოლო თუ ეს ტექნიკურად ვერ განხორციელდება, გამოიყენება მოდიფიცირებული რეტროსპექციული მიდგომა ან საბაზრო ფასის მიდგომა. ფასს 17 - ს ცვლილების შემოთავაზებულ პროექტით დარეგულირებულია ყველა ის მოსაზრება და საიმპლემენტაციო გამოწვევა,

რომელიც ფასს 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ დაფიქსირდა. ერთ-ერთი ძირითადი ცვლილებაა ფასს 17 სტანდარტის ამოქმედება ერთი წლით უფრო გვიან, 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდზე გარდამავალი დებულებების მიზნებისათვის, სტანდარტის გამოყენების დაწყების დღედ ითვლება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დაწყების დღე, რომელშიც საწარმო პირველად იმოქმედებს სტანდარტის შესაბამისად, ხოლო გარდამავალ თარიღად ითვლება იმ პერიოდის დაწყების დღე, რომელიც უშუალოდ წინ უსწრებს სტანდარტის გამოყენების დაწყების დღეს.

ცვლილება მიემართება მხოლოდ ვალდებულებების აღწერას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და არ ცვლის თავად ამ ვალდებულებების აღიარებულ ოდენობას ან მის ვადას, ან იმ ინფორმაციას, რომელიც სუბიექტმა ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებით უნდა წარმოადგინოს. ცვლილებები ნათლად განმარტავს, რომ მსგავსი კლასიფიკაცია ეფუძნება ვალდებულების შესრულების დამატებით 12 თვით გადავადების უფლებებს, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების მომენტში უკვე არსებობს. მაგვიოდაა განსაზღვრული, რომ მხოლოდ „საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების მომენტში“ არსებული უფლება შეიძლება განაპირობებდეს ვალდებულების გრძელვადიანად კლასიფიკაციას. ვალდებულების კლასიფიცირებაზე გავლენას არ ახდენს ის ფაქტი, თუ რამდენად გამოიყენებს სუბიექტი ვალის გადავადების უფლებას; შესრულება გამოიხატება მეორე მხარისათვის ფულის გადახდამი, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა სახის აქტივების გადაცემასა თუ მომსახურების გაწევაში. ცვლილებები მიმართება 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებულ წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებს და გავრცელდება რეტროსპექტულად. ნებადართულია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ფასს-ის წლიური რედაქტირებები (2010—2012) რედაქტირებების ციკლიბასს 1 - 1 (გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს, ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ვალდებულებების დაყოფა მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად ცვლილებებით ნათლად არის დადგენილი, რომ ვალდებულება გრძელვადიანია, თუ სუბიექტს აქვს მოლოდინი, და ამის დისკრეციული უფლება, ხელახლა დააფინანსოს ან გადაავადოს ვალდებულების შესრულება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან სულ ცოტა თორმეტი თვის განმავლობაში, იგივე საკრედიტო ხაზის ფარგლებში, იგივე გამსესხებლისაგან და იმავე ან მსგავსი პირობებით.

სახელმძღვანელო მითითებებით აღარ მოითხოვება, რომ მსგავსი უფლება იყოს უპირობო. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმის თაობაზე, საბოლოოდ გამოიყენებენ თუ არა ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, გავლენას არ ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც საწარმო ყველა შესაბამის პირობას აკმაყოფილებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი ვალდებულება, თუ რომელიმე პირობა დაირღვევა საანგარიშგებო თარიღით ან მანამდე, თუნდაც ამ პირობაზე უარი მომდინარეობდეს გამსესხებლისგან, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. ამასთან, ცვლილებები მოიცავს იმ ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას, რომელიც კომპანიამ შეიძლება დაფაროს მისი კაპიტალში კონვერტირებით. 'დაფარვა' განმარტებულია, როგორც ვალდებულების აღმოფხვრა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომლებშიც ეკონომიკური სარგებელია განივთვებული, ან საწარმოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით. გამონაკლისი არსებობს კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება კაპიტალში კონვერტირდეს, თუმცა მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა კონვერსიის ოფციონი კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტი.

კომპანია ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელვადიანად და მოკლევადიანად, ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება-შესწორებები ბასს 1-თვის (გამოცემულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის იანვრიდან ან მის შემდეგ). ეს ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიცირებაზე, გამოცემულია 2020 წლის იანვარში, თავდაპირველი ძალაში შესვლის თარიღით - 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, COVID -19 პანდემიის საპასუხოდ, ძალაში შესვლის თარიღი გადავადდა ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ მეტი დრო, განახორციელონ კლასიფიკაციის ცვლილებები, შესწორებული სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით.

ფასს 10 და ბასს 28 (შესწორება) -აქტივების გაყიდვა ან უსასყიდლოდ გადაცემა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის. (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ბასსის მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ამ ცვლილებების ძირითადი შედეგია სრული შემოსავლის ან ზარალის აღიარება, როდესაც ოპერაცია ბიზნესს ეხება. შემოსულობა ან ზარალი ნაწილობრივ აღიარდება, როდესაც ოპერაცია ეხება აქტივებს, რომელიც ბიზნესს არ წარმოადგენს, თუნდაც ამ აქტივებს შვილობილი საწარმო ფლობდეს. ამჟამად კომპანია ახორციელებს თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ამ ცვლილებების გავლენის შეფასებას. კომპანიას არ მოელოა, რომ ამ ცვლილებებს გავლენა ექნებათ მის ა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შემოსულობა გამოიწვევს გამოყენებამდე; წამგებიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების პირობების შესრულების დანახარჯები, მინიშნება კონცეპტუალურ საფუძვლებზე - მცირემასშტაბიანი ცვლილებები ბასს 16-ში, ბასს 37-სა და ფასს 3-ში, და ფასს-ების წლიური გაუმჯობესებები, 2018-2020 – ცვლილებები ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-სა და ბასს 41-ში (გამოცემულია 2020 წლის 14 მაისს, ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

შესწორება სტანდარტში ბასს 16 ძირითადი საშუალებები - დაგეგმილ გამოყენებამდე მიღებული შემოსავალი-ცვლილებით აკრძალულია საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან იმ შემოსავლის გამოქვითვა, რომელიც მიღებულია ისეთი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან, რომელთაც საწარმო გამოიწვევს დანიშნულებით ამზადებს. მსგავსი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების დანახარჯებთან ერთად, მოგება-ზარალში აღიარდება. საწარმო ბასს 2-ს გამოიყენებს ამ მუხლების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ შეიცავს იმ აქტივის ცვეთას, რომლის ტესტირებაც მიმდინარეობს, რადგან ის მზად არ არის გამოიწვევს დანიშნულებით გამოყენებისთვის. ბასს 16-ში ცვლილებით ასევე განმარტებულია, რომ აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგების შეფასებისას საწარმო „ახორციელებს ტესტირებას, რათა დაადგინოს აქტივი სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა“. აქტივის ფინანსური შედეგები შეუსაბამოა ამ შეფასებისთვის. ამგვარად, აქტივი შეიძლება ვარგისი იყოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოიწვევს დანიშნულებით გამოყენებისთვის და მას ცვეთა ერიცხებოდეს მანამ, სანამ ის მიაღწევს საოპერაციო შედეგების დონეს, რომელსაც ხელმძღვანელობა მოელის.

ფასს 16 - იჯარა -მე-13 საილუსტრაციო მაგალითში შევიდა ცვლილება, რომლის შედეგადაც ამოღებულია საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯარის მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრირება. ამ ცვლილების მიზნით იჯარის სტიმულირების გადახდების აღრიცხვასთან დაკავშირებული გაურკვევლობის გამორიცხვა.

ბასს 37 წამგებიანი კონტრაქტები - განმარტებულია „ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯების“ მნიშვნელობა. ახსნილია, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი დანახარჯები მოიცავს ამ ხელშეკრულების შესრულების ნაზარდ დანახარჯებს; ასევე, მის შესრულებასთან დაკავშირებული სხვა დანახარჯების განაწილებას. ცვლილებაში განმარტებულია ასევე, რომ წამგებიანი ხელშეკრულებისთვის ცალკე ანაოცხის გაკეთებამდე საწარმო აღიარებს იმ აქტივების გაუფასურების ზარალს, რომლებიც გამოყენებულ იქნა ამ ხელშეკრულების შესრულებისთვის, ნაცვლად ამ ხელშეკრულებისთვის გამოყოფილი აქტივებისა.

შესწორება სტანდარტში ფასს 3 მითითება კონცეპტუალურ საფუძველზე-ფასს 3-ში ცვლილება შევიდა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებთან მიმართებით, რათა განისაზღვროს აქტივი ან ვალდებულება საწარმოთა გაერთიანებისას. ამ ცვლილებამდე ფასს 3 ეყრდნობოდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებს. ამასთან, ფასს 3-ს ახალი გამონაკლისი დაემატა ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებებისთვის. გამონაკლისი გულისხმობს, რომ საწარმომ, რომელიც ფასს 3-ს იყენებს, ზოგიერთი სახის ვალდებულებებსა და პირობითი ვალდებულებებთან მიმართებით უნდა გამოიყენოს ბასს 37 ან ფასს 21, ნაცვლად 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებისა. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე საწარმო ისეთ ვალდებულებებს აღიარებდა საწარმოთა გაერთიანებაში, რომლებსაც ის არ აღიარებდა ბასს 37-ის შესაბამისად. ამგვარად, საწარმოს შეძენისთანავე მოუწევდა მსგავსი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა და შემოსულობის აღიარება, რომელიც ეკონომიკურ შემოსულობას არ წარმოადგენს. ამასთან, განმარტებულია, რომ შემდგომ პირობითი აქტივები არ უნდა აღიაროს შეძენის თარიღით, როგორც ბასს 37-ში არის განმარტებული.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები- შეტანილი ცვლილება ეხება იმის განსაზღვრას, რომელიც საზღაური უნდა შევიდეს ფინანსური ვალდებულებების აღიარებისთვის ჩატარებულ 10%-ის ტესტში. ღირებულება ან საზღაური შეიძლება გადახდილ იქნეს მესამე მხარის ან გამსესხებლისთვის. ამ ცვლილების მიხედვით მესამე მხარისთვის გადახდილი ღირებულება ან საზღაური არ უნდა შევიდეს აღნიშნული 10%-ის ტესტში.

წლიური შესწორებები - ფასს სტანდარტების 2018- 2020 წლების ციკლი შესწორებები სტანდარტში ფასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება- ფასს 1-ით ნებადართულია გამონაკლისის გამოყენება, თუ შვილობილი საწარმო ძირითად საწარმოზე გვიან მიიღებს ფასს-ებს. შვილობილ საწარმოს შეუძლია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებით შეფასება, რაც აისახება ძირითადი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ძირითადი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, თუ შესწორებები არ ყოფილა შეტანილი კონსოლიდირების პროცედურებისთვის და საწარმოთა იმ გაერთიანების ეფექტისთვის, რომლის ფარგლებში ძირითადმა საწარმომ შეიძინა შვილობილი საწარმო. ფასს 1-ში ცვლილება შევიდა, რათა საწარმოებს, რომლებმაც ფასს 1-ის აღნიშნული გამონაკლისით ისარგებლეს, შეძლებოდათ ასევე კუმულაციური გადაყვანის სხვაობების შეფასებინათ ძირითადი საწარმოს მიერ ანგარიშგებული თანხებით, ძირითადი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ის აღნიშნული ცვლილება ვრცელდება ზემოაღნიშნულ კუმულაციურ გადაყვანის სხვაობებზე, რათა შემცირდეს პირველად შემომღებთა დანახარჯები. ეს ცვლილება ვრცელდება ასევე მეკავშირე საწარმოებსა და ერთობლივ საქმიანობებზე, რომლებიც ფასს 1-ის იგივე გამონაკლისით სარგებლობენ.

ბასს 41 - სოფლის მეურნეობა-ცვლილების შედეგად ამოღებულ იქნა მოთხოვნა ბასს -41-ის მიხედვით რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოერიცხათ ფულადი ნაკადები დაბეგვრისთვის. ამ ცვლილების მიზანია სტანდარტის იმ მოთხოვნასთან შესაბამისობა, რომელიც გულისხმობს ფულადი ნაკადების დაბეგვრის შემდეგ დისკონტირებას.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩათვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ფარავდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 8- ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვაონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

Covid-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები – ფასს 16-ის შესწორებები (გამოცემულია 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2020 წლის მაისში გამოიცა ფასს 16-ის შესწორებები, რომელიც მოიცავდა არასავალდებულო პრაქტიკულ მიზანშეწონილობებს მოიჯარეებისათვის, რათა შეეფასებინათ Covid19-თან დაკავშირებული იჯარის დათმობები, რამაც გამოიწვია 2021 წლის 30 ივნისისთვის/ივნისამდე გადასახდელი საიჯარო გადახდების შემცირება, არის თუ არა იჯარის მოდიფიკაცია. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებულმა შესწორებამ გაახანგრძლივა პრაქტიკული მიზანშეწონილობების ვადა 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე.

ბასს 12-ის შესწორებები (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული აქტივებსა და ვალდებულებებთან რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ოპერაციისგან - ბასს 12-ის შესწორებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა გარიგებებზე, როგორებიცაა იჯარები და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. უწინ, იყო გაურკვევლობა იმის თაობაზე, თავისუფლდებოდა თუ არა ისეთ გარიგებები, როგორებიცაა იჯარები და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები - გარიგებები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, გათავისუფლება არ ვრცელდება და სუბიექტები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობენ დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას.

ჯგუფი არ მოელის, რომ ეს ცვლილებები გავლენას მოახდენს მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

2.2 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი მიმართულებები

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

ოპერაციებში ჯგუფი ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ჯგუფს ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ჯგუფი იყენებს ქართულ ლარს.

ბ) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები საწყისად აღიარდება ოპერაციის დღის კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა ან ზარალის ანგარიშგებაში.

წლის ბოლოს კონვერტაცია არ ეხება არაფულად აქტივებს. არაფულადი აქტივები, რომლებიც შეფასებულია უცხოური ვალუტით პირვანდელი ღირებულების მეთოდით გადაიანგარიშება ოპერაციის შესრულების თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსით.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი

	დიდი ბრიტანეთის		
	დოლარი	ევრო	გირვანქა სტერლინგი
კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,2766	4,0233	4,4529
კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,8677	3,2095	3,3955

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს „ქართული ჰოლდინგი“-სა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც კომპანია კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც კომპანია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც კომპანიის კონტროლი შვილობილ კომპანიაზე წყდება.

კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- აქვს გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება;
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

ჯგუფი ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. როდესაც ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში უმრავლესობაზე ნაკლებ ხმებს ფლობს, მას გავლენა ექნება ინვესტიციის ობიექტზე, თუ ხმის უფლება საკმარისია, რომ მას ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ერთპიროვნულად წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა. იმის შეფასებისას, კომპანიის ხმის უფლება საკმარისია თუ არა ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის განსახორციელებლად, კომპანია ყველა შესაბამის ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები;

საწარმოთა გაერთიანება- აღირიცხება შეძენის მეთოდის გამოყენებით შეძენის თარიღისთვის, რომელიც წარმოადგენს თარიღს, როდესაც კონტროლი „ჯგუფს“ გადაეცემა.

ჯგუფი გუდვილის შეფასებას ახდენს შეძენის თარიღისათვის როგორც განხორციელებული გადახდების სამართლიან ღირებულებას;

- დამატებული არამაკონტროლებელი წილის აღიარებული თანხა შესაძენ კომპანიაში;

- დამატებული თუ საწარმოს გაერთიანება ხდება ეტაპობრივად, მანამდე არსებული მონაწილეობის წილი შესაძენ კომპანიაში;
- გამოკლებული იდენტიფიცირებული შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების წმინდა აღიარებული თანხა (ძირითადად, სამართლიანი ღირებულება).

თუ ნამატი უარყოფითია, ხელსაყრელი შესყიდვიდან მიღებული შემოსავალი აღიარდება უშუალოდ მოგება-ზარალში. გადაცემული კომპენსაცია არ მოიცავს თანხას, მანამდე არსებულ ურთიერთობის დარეგულირებისათვის. ასეთი თანხები ზოგადად აღიარდება მოგება-ზარალში.

ოპერაციის დანახარჯები, გარდა იმისა, რომელიც დაკავშირებულია სესხის ან წილობრივი ფასიანი ქაღალდების გამოშვებასთან, რომელსაც „ჯგუფი“ გასწევს საწარმოთა გაერთიანებასთან მიმართებაში, აღიარდება ხარჯებში მათი წარმოშობისთანავე.

ნებისმიერი პირობითი კომპენსაციის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისთვის. თუ პირობითი კომპენსაცია კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი, მისი ხელახლა შეფასება არ ხდება და გადახდა აღირიცხება კაპიტალის ფარგლებში. სხვაგვარად, სხვა პირობითი გადახდა გადაფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ყოველ ანგარიშგების თარიღში და შემდგომი ცვლილებები პირობითი კომპენსაციის სამართლიან ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალში.

არამაკონტროლებელი წილი- შეფასება ხდება წილის მყიდველის იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილით შესყიდვის თარიღით. შვილობილ კომპანიაში „ჯგუფის“ წილის ცვლილება, რომელიც არ იწვევს კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება წილობრივი მონაწილეობის გარიგების სახით.

შვილობილი კომპანიები წარმოადგენენ „ჯგუფის“ მიერ კონტროლირებად ერთეულებს. „ჯგუფი“ აკონტროლებს ერთეულს თუ მას აქვს შვილობილ კომპანიაში ჩართულობით ცვალებადი ამონაგების მიღების და ასევე ამონაგებზე გავლენის მოხდენის შესაძლებლობა. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგებები ჩართულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში, კონტროლის მოპოვების მომენტიდან მისი დაკარგვის მომენტამდე. შვილობილ კომპანიაში არამაკონტროლებელი წილის ზარალი მიკუთვნებულია არამაკონტროლებად წილზე მიუხედავად იმისა, იწვევს ეს თუ არა არამაკონტროლებელი წილის უარყოფით ბალანსს.

კონტროლის დაკარგვისას, „ჯგუფი“ წყვეტს შვილობილი კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების, ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის და შვილობილ კომპანიასთან დაკავშირებული კაპიტალის სხვა კომპონენტების აღიარებას. კონტროლის დაკარგვით გამოწვეული ნებისმიერი ზედმეტობა ან ნაკლებობა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. თუ „ჯგუფი“ შეინარჩუნებს რაიმე სახის წილს შვილობილ კომპანიაში, ამგვარი წილი სამართლიანი ღირებულებით შეფასდება კონტროლის დაკარგვის დღეს. შემდეგ ის აღიარდება როგორც ინვესტიცია მეკავშირე კომპანიებში, ან როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივი, შენარჩუნებული გავლენის დონიდან გამომდინარე.

კონსოლიდირებისას გამორიცხული ოპერაციები-შიდაჯგუფური ნამთები და ოპერაციები, ასევე შიდაჯგუფური ოპერაციებიდან წარმოშობილი ნებისმიერი არარეალიზებული შემოსავალი და ხარჯი ელიმინირდება. შიდაჯგუფური ზარალი გამოირიცხება იგივე ფორმით, როგორც შიდაჯგუფური მოგება, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არ იარსებებს გაუფასურების მტკიცებულება.

თუ შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა მფლობელი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკისგან, ხდება შვილობილი საწარმოს ფინანსური ანგარიშგების კორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის პოლიტიკასთან.

შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე. წილი შვილობილ კომპანიებში, რომელსაც არ ფლობს ჯგუფი წარმოადგენს უმცირესობის წილს.

ძირითადი საშუალებები

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. ერთეულის თვითღირებულება განისაზღვრება აღიარების დღისათვის მიმდინარე გადასახდელი თანხის ეკვივალენტით. თუ გადახდა გადავადებულია და საკრედიტო პერიოდი აღემატება სტანდარტულ პერიოდს, ძირითადი საშუალებების თვითღირებულება განისაზღვრება სამომავლო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით.

თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებების შემდგომი დანახარჯები ემატება ამ აქტივის ღირებულებას ან აღიარდეს ცალკე აქტივად, თუ მოსალოდნელია, რომ საწარმო მომავალში ამ აქტივის გამოყენებით მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და საწარმოსათვის შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების საიმედოდ შეფასება. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომი შეფასება ხდება თვითღირებულების მოდელით.

ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება.

ძირითადი საშუალებებისათვის ჯგუფი იყენებს ცვეთის დარიცხვის წრფივ მეთოდს, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის სასარგებლო მომსახურების მთელი ვადის მანძილზე.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის თანხა ნაწილდება სისტემატურ საფუძველზე, მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში შემდეგნაირად:

ძირითადი საშუალებების ჯგუფების სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სასარგებლო მომსახურების ვადა

ნაგებობები	15-25
მანქანა-დანადგარები	5-15
ოფისის აღჭურვილობა	2-7
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5-10
ვერტმფრენები /შვეუმფრენები	15-25
ტექნიკური აღჭურვილობა	3-30
კაპიტალური რემონტი	2-8
სატრანსპორტო საშუალებები	5-15
სხვა	2-15

სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი მიმოიხილება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე. იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის პირობები, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა ჯგუფი აღირიცხება ინდივიდუალურად.

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი აფასებს გაუფასურების ინდიკატორს, რათა უზრუნველყოს, რომ აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახოს ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტი თანხა. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება აქტივის, ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი თანხით.

საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება მეტია მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებაზე. გაუფასურების ზარალი აღიარდება შესაბამის პერიოდის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

კომპენსაცია, რომელიც საწარმოს მისაღები აქვს მესამე მხარეებისაგან, დაზიანების, დაკარგვის ან გაცემის შემთხვევაში, მოგება/ზარალი ამ მოთხოვნის წარმოშობის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებების აღიარების შეწყვეტა ხდება აქტივის გაყიდვის/გასვლის შემთხვევაში ან როდესაც მისი გამოყენებიდან ან გაყიდვიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აღიარების შეწყვეტის შედეგად შედეგად წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი განისაზღვრება ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად წარმოქმნილ წმინდა შემოსულობასა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობით. შედეგი აღიარდება იმ პერიოდის მოგება/ზარალში, რომელშიც ადგილი ქონდა აღიარების შეწყვეტას.

არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღრიცხულია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. ამორტიზაციის დარიცხვისათვის საწარმ აფასებს განუსაზღვრელია თუ შეზღუდული არამატერიალური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა და, თუ შეზღუდულია, რამდენია მისი ხანგრძლივობა. განუსაზღვრელად მიიჩნევა, მაშინ როდესაც ყველა მიმდინარე ფაქტორის გაანალიზების შემდეგ ვერ განისაზღვრება იმ პერიოდის შეზღუდვა, რომლის განმავლობაშიც მოსალოდნელია აქტივის მიერ საწარმოში ფულადი ნაკადების შემოსვლის გამომუშავება. განუსაზღვრელ არამატერიალურ აქტივები არ ამორტიზდება.

ამორტიზაციას დაქვემდებარებული არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან ანაზღაურებად ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

არამატერიალური აქტივი

სასარგებლო მომსახურების ვადა

პროგრამული უზრუნველყოფა

5-10

მუსიკალური კლიპები

არ ამორტიზირდება

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და მომსახურების ვადის გადახედვა და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა. ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში აღირიცხება პერსპექტიულად, მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალში.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება აქტივის გაყიდვის/გასვლის შემთხვევაში ან როდესაც მისი გამოყენებიდან ან გაყიდვიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი.

აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, • მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

აქტივის გამოყენების უფლება საერთო გაუფასურებას ექვემდებარება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესი პერიოდის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის საფუძველზე. თუ ჯგუფს გააჩნია გონივრული რწმუნება, რომ მას ექნება შემდგომი შესყიდვის შესაძლებლობა, აქტივის გამოყენების უფლება გაუფასურდება მოცემული აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურება გამოითვლება წრფივი მეთოდით, მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება, გუდვილის გარდა

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი გადახედავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება ამ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება იმისათვის, რომ განისაზღვროს გაუფასურების ზარალის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მასშტაბი. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრა, ჯგუფი აფასებს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ არსებობს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი, კორპორაციული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ცალკეულ ერთეულებზე, ან სხვა შემთხვევაში, ისინი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების უმცირეს ჯგუფზე, რომლისთვისაც შეიძლება განისაზღვროს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი.

განუსაზღვრელი სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები, ან ის არამატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოყენებისთვის ჯერ არ არის ხელმისაწვდომი, გაუფასურების გამოსავლენად მოწმდება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ, და აგრეთვე მაშინ, როდესაც აქტივის გაუფასურების ნიშნები არსებობს.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დასაბეგრი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს, რომლისთვისაც არ დაკორექტირებულა სამომავლოდ პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები.

თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასებულია, როგორც მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები, მაშინ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ მოგებაში ან ზარალში.

თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომში შებრუნდება, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება გაიზრდება და შეადგენს მისი ანაზღაურებადი ღირებულების გადასინჯულ ოდენობას, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა, წინა წლებში აქტივზე (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე) გაუფასურების ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული. გაუფასურების ზარალის შებრუნების აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ მოგებაში ან ზარალში.

მოგების გადასახადი

2017 წლის 1 იანვრიდან მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს, რომელიც ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საანგარიშგებო პერიოდისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება. დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც მოგების გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა დივიდენდები, მიუხედავად ფაქტიურად გადახდის თარიღისა, ან იმ პერიოდში, როდესაც განხორციელდა დივიდენდების გადახდა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი, დაკავშირებული გაყიდვებთან, საგადასახადო ორგანოებისათვის გადახდილი უნდა იქნეს შემდეგი მოვლენებისას, რომელიც უფრო ადრე მოხდება: დებიტორული დავალიანებების ამოღება კლიენტებისაგან ან საქონლის ან მომსახურების მიწოდება კლიენტებისათვის. საზოგადოდ, გადასახდელი დღგ ამოღებადია ჩასათვლელო დღგ-ის საპირისპიროდ, დღგ-ის ანგარიშფაქტურის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღგ-ის ჩათვლა ნეტო საფუძველზე. ძირითადი საშუალებების შეძენასთან

დაკავშირებით გადასახდელი დღგ 5-10 წლით გადავადდება საწარმოებისათვის, რომელთაც 20%-ზე მეტი დღგ-საგან გათავისუფლებული ბრუნვა აქვთ. მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხის გაკეთებისას, გაუფასურების ზარალი აღირიცხება დებიტორის მთლიანი თანხით, დღგ-ის ჩათვლით.

2015 წლის 7 დეკემბერს, საქართველოს ფინანსთა სამინისტრომ გამოსცა ბრძანება #407, რის მიხედვითაც გადასახადის გადამხდელთა ვალდებულებები ყველა გადასახადში, კორპორაციული მოგების გადასახადის ჩათვლით და ყველა გადასახადის გადამხდელთა საგადასახადო გადახდა აღირიცხება კონსოლიდირებულ საგადასახადო ანგარიშზე. შედეგად, ყველა საგადასახადო ვალდებულება და საგადასახადო აქტივები წინამდებარე საგადასახადო მოთხოვნა/ვალდებულებაში წარდგენილია წმინდა (ნეტო) ღირებულებით.

ავანსები.

ავანსები აღირიცხება თვითღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. ავანსი გრძელვადიანად ითვლება, თუ მასთან დაკავშირებული საქონლისა თუ მომსახურების მიღება ივარაუდება ერთი წლის შემდგომ, ან თუ ავანსი დაკავშირებულია ისეთ აქტივთან, რომელიც თავად ითვლება თავდაპირველი აღიარებისას გრძელვადიანად. აქტივების ყიდვაზე გადახდილი ავანსები აქტივის საბალანსო ღირებულებაში გადადის ჯგუფის მიერ აქტივზე კონტროლის დამყარების შემდეგ და თუ მოსალოდნელია, რომ მასთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს ჯგუფი მიიღებს. სხვა ავანსები ჩამოიწერება მოგება-ზარალში მათთან დაკავშირებული საქონლისა თუ მომსახურებების მიღების შემდეგ. თუ არის იმის ნიშნები, რომ ავანსთან დაკავშირებული აქტივების, საქონლისა თუ მომსახურებების მიღება ვერ მოხერხდება, ავანსის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება, ხოლო წლის მოგება-ზარალში აღიარდება შესაბამისი გაუფასურების ზარალი.

ღივიდენდები. ღივიდენდები კაპიტალში აისახება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გამოცხადება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის დამტკიცებამდე გამოცხადებული ივიდენდები აისახება შემდგომი მოვლენების შესახებ განმარტებით შენიშვნებში.

მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით, პროდუქციის დასრულებისა და გაყიდვისათვის საჭირო დანახარჯების გამოკლებით.

თვითღირებულება მოიცავს შეძენის, გადამუშავების და სხვა ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მარაგების ტრანსპორტირებასა და დასაწყობებასთან. მარაგების თვითღირებულება მცირდება მიღებული ფასდაკლებით. მარაგების თვითღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდის გამოყენებით.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება განისაზღვრება იმ სავარაუდო ღირებულებით, რომელიც მოსალოდნელია მიიღოს ჯგუფმა მარაგის გაყიდვიდან გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანუღირების) თანხა ზრდის გაუფასურებული მარაგების საბალანსო ღირებულებას განახლებულ ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირეს თანხამდე.

მარაგების ჩამოწერა ხორციელდება საშუალო შეწონილი მეთოდით

ჯგუფი წლის განმავლობაში რეგულარულად ახდენს მარაგების შეფასებას გაუფასურების დადგენის მიზნით, რისთვისაც გაუფასურების ზარალის გამოვლენის მიზნით, ხდება არალიკვიდური მარაგების ანალიზი და ტარდება ინვენტარიზაციის პროცედურა, ხოლო მოძველებული და ვადაგასული ერთეულები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, ჩამოიწერება სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს თავის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებს მაშინ, როდესაც ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულების მხარე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება რეალური ღირებულებით.

რეალური ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადახდებოდა ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღით. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა აქტიური ბაზარი. აქტიურია ბაზარი, სადაც აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისად ხშირად და ინტენსიურად ხორციელდება იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილ იქნეს მიმდინარე ინფორმაცია ფასის შესახებ.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებითაც ვაჭრობენ აქტიურ ბაზარზე, განისაზღვრება ინდივიდუალურად აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის გავრცელებით საწარმოს ხელთ არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების რაოდენობაზე.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის, რომელთა საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ არის, გამოიყენება შეფასების ისეთი ხერხები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან მოდელი რომლებიც ეფუძნება ე.წ. „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაციებს ან ინვესტიციის მიმღების ფინანსური მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასების ხდება მონაცემების სამ ეტაპოვანი ანალიზი. კერძოდ

I დონე- იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება,

II დონე- შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი მონაცემები დაკვირვებადია ან პირდაპირ ან ირიბად

III- მესამე დონის შეფასებები გახლავთ შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ დაკვირვებად მონაცემებს..

გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას (მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა), პირველადი აღიარებისას, შესაბამისად, ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას, მაშინვე არის აღირებული მოგებაში ან ზარალში. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავენ სავალო პრემიას ან ფასდაკლებებს, ფინანსურ დანახარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მფლობელობასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომელიც მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის საწყისი აღიარების თანხას, გამოკლებული ძირითადი თანხის გადახდა, დამატებული დაგროვილი პროცენტი, და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

დაგროვილი პროცენტი მოიცავს საწყისი აღიარებისას გადავადებული გარიგების დანახარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერ პრემიას ან დისკონტის ვადის დაფარვამდე, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

დაგროვილი საპროცენტო შემოსავალი და დაგროვილი საპროცენტო ხარჯი, ცალკე არ აისახება და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი, ისე რომ, მიღწეული იქნეს მუდმივი პროცენტი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება სავარაუდო მომავლი ფულადი გადახდები ან შემოსავლები (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გარეშე) ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადაზე ან საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე.

დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის ხასიათსა და მიზნობრიობაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას. ჯგუფის მიერ ფლობილი ფინანსური აქტივები მოიცავს ფული და ფულის ეკვივალენტებს, სავაჭრო მოთხოვნებს და გაცემულ სესხებს. სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, ფიქსირებადი ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება აქტიურ ბაზარზე. ისინი შედის მიმდინარე აქტივებში თუ დაფარვის ვადა საანგარიშო თარიღის შემდეგ პერიოდში 12 თვეზე ნაკლებია. სხვა შემთხვევაში ასეთი აქტივები გრძელვადიანად კლასიფიცირდება.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსურ აქტივებს კლასიფიკაცია ხდება :

- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, ან

- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან
- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

კლასიფიკაციის მინიჭება ხდება შემდეგი ორივე ფაქტორის საფუძველზე:

ა) საწარმოს ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის; და

ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელი მდგომარეობს იმაში, თუ როგორ მართავს ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების დასაგენერირებლად. ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელი განსაზღვრავს, როგორ ხდება ფულადი ნაკადების შემოღინება, იქნება ეს სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით, ფინანსური აქტივის გაყიდვით, თუ ორივე ერთად.

ფინანსური აქტივი ფასდება „ამორტიზებული ღირებულებით“, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორივე პირობა:

ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნეს-მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;

და

ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებას, რომლებიც დაკავშირებულია მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდასთან.

ძირითადი თანხა არის ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას, ხოლო პროცენტი მოიცავს ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირითადი თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკისა და გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას.

ფინანსური აქტივი ფასდება „რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“, თუ თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორივე პირობა:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივები მხოლოდ მაშინ რეკლასიფიცირდება, როდესაც ბიზნეს-მოდელი მთლიანად იცვლება. რეკლასიფიკაციას პერსპექტიული გავლენა აქვს და ტარდება ბიზნეს-მოდელის შეცვლიდან პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შესადარის პერიოდებში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაცია.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება

მხარეთა შეთანხმებით ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხარეთა შეთანხმებით გადაისინჯება, ან რაიმე სხვა გზით მოდიფიცირდება და ამგვარი გადასინჯვა ან მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას, ჯგუფის მიერ ხდება ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადათვლა და მოგებაში ან ზარალში აღიარდება მოდიფიცირებით განპირობებული შედეგი. მთლიანი საბალანსო ღირებულება გამოთვლება, როგორც გადასინჯული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, რომელიც დისკონტირებულია მოცემული ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ნებისმიერი გაწეული დანახარჯი ან გადახდილი საკომისიოთი კორექტირდება

მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივი დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მაძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ჯგუფი ზარალის რეზერვს აღიარებს შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, შეფასებულ, ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან მიმართებით.

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

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, ჯგუფი ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან ამკარაა მისი გაუფასურება, ჯგუფი ქმნის რეზერვს რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მაძილზე მოსალოდნელ ზარალს.

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

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურება ხდება, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულებები, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს შესაბამისი მისაღები მოთხოვნების მიხედვით კუთვნილი თანხის სრულად ან ნაწილობრივ მიღებას. ისეთი ოპერაციების შედეგად წარმოქმნილ სავაჭრო მოთხოვნებთან ან ან სახელშეკრულებო აქტივებთან დაკავშირებით, რომლებიც ფასს 15-ის მოქმედების სფეროს განეკუთვნება და ამასთან, ფასს 15-ის შესაბამისად არ შეიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს.

სავაჭრო მოთხოვნებს ჯგუფი აუფასურებს ინდივიდუალურად, რადგან ამგვარი მიდგომით შეფასება უფრო საიმედო ხდება. მისი გაუფასურების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და გაუფასურებას განსაზღვრავს მისი მთელი სასიცოცხლო ციკლის საფუძველზე. . სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში ცვლილებების ოდენობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე. გაუფასურებული მოთხოვნის ჩამოწერა აისახება არსებული გაუფასურების ზარალის რეზერვის ანგარიშზე.

გაცემული სესხებისთვის ჯგუფი გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს იყენებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილების საფუძველზე. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც გაუფასურებული არ არის თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. 1-ლი ეტაპის ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება თანხით, რომელიც უტოლდება სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან სახელშეკრულებო ვადის განმავლობაში, რომელიც უფრო ხანმოკლეა, დეფოლტის შემთხვევაში („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მაშინ აქტივი გადადის მე-2 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსის გადახდების გათვალისწინებით, თუ ასეთი არსებობს (სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი განსაზღვრავს, რომ ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, მაშინ ეს აქტივი მე-3 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ჯგუფის მეთოდოლოგია თუ როგორ განსაზღვრავს რომ რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა მოცემულია შენიშვნა 23-ში

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება, როცა შეფასებით ვლინდება, რომ

- მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან
- სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად მთელი რისკი და უკუგება ან საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული. კონტროლი შენარჩუნებულია, როდესაც მხარეს არ გააჩნია აქტივის მთლიანობაში არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე მიყიდვის პრაქტიკული შესაძლებლობა გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

თუ გადაცემის შედეგად ფინანსური აქტივის აღიარება მთლიანად წყდება, მაგრამ გადაცემის შედეგად ჯგუფი იღებს ახალ ფინანსურ აქტივს, ახალ ფინანსურ ვალდებულებას, ან მომსახურების ვალდებულებას, მაშინ ის ახალ ფინანსური აქტივს, ფინანსური ვალდებულებას ან მომსახურების ვალდებულებას აღიარებს რეალური ღირებულებით.

ფინანსური აქტივის აღიარების მთლიანად შეწყვეტისას, მოგებაში ან ზარალში უნდა აღიარდება სხვაობა:

- საბალანსო ღირებულებასა (განსაზღვრული აღიარების შეწყვეტის თარიღისთვის); და
- მიღებულ ანაზღაურებას (ნებისმიერი ახალი აქტივის ჩათვლით, რომელსაც გამოკლებული აქვს ახლად აღებული ვალდებულება) შორის.

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა.

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ამოწორულია თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობა. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფმა შეიძლება განიხილოს ისეთი ფინანსური აქტივების ჩამოწერა, რომელთა მიმართ აღსრულების ღონისძიებები ჯერ კიდევ ხორციელდება, როდესაც ჯგუფი ცდილობს იმ თანხების ამოღებას, რომელთა გადახდის სახელშეკრულებო ვადა დადგა, მაგრამ ობიექტური მტკიცებულებით არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, ფულს ბანკში, ფულს გზაში, დეპოზიტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

სესხები და მოთხოვნები

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ფინანსური აქტივები ფასდება შესაძლო გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივის პირველადი აღიარების შემდეგ დამდგარმა ერთმა ან ერთზე მეტმა მოვლენამ გავლენა მოახდინა ინვესტიციიდან მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე.

ჯგუფი განიხილავს შემდეგ ფაქტორებს შესაძლო გაუფასურების ინდიკატორად:

- ემიტენტის ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- კონტრაქტის პირობების დარღვევა;
- ძირითადი თანხის ან პროცენტის გადაუხდელობა ან გადახდის დაგვიანება;
- მოსალოდნელია მსესხებლის გაკოტრება ან ფინანსური რეორგანიზაცია; ან
- აღნიშნული ფინანსური აქტივის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური სირთულეების გამო.

ფინანსური აქტივები რომელთა გაუფასურება ინდივიდუალურმა შეფასებამ არ გამოავლინა, დამატებით, კოლექტიურადაც ფასდება გაუფასურების დასადგენად. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის ოდენობა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის, რომელიც მიიღება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით დისკონტირებით.

თვითღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის ოდენობა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის, რომელიც მიიღება ანალოგიურ ფინანსურ აქტივზე არსებული საბაზრო უკუგების განაკვეთის მეშვეობით დისკონტირებით. ასეთი გაუფასურების ზარალი მომდევნო პერიოდებში არ შებრუნდება.

ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. თუ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები უიმედოდ ჩაითვლება, ჩამოიწერება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშიდან. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა ხდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კრედიტის მხარეზე ასახვით. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, თუ მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ დამდგარ გარემოებას, უკვე აღიარებული გაუფასურების ზარალი შებრუნდება მოგებაში ან ზარალში ასახვის მეშვეობით იმდენად, რომ გაუფასურების შებრუნების თარიღისთვის არსებული ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ ამორტიზებად ღირებულებას, რომელიც გვექნებოდა, გაუფასურება რომ არ აღიარებულიყო.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფიწყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე ან როდესაც სხვა მხარეს გადასცემს ფინანსურ აქტივს და ამ აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ თითქმის ყველა რისკსა და სარგებელს. თუ ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, ჯგუფი აღიარებს თავის შენარჩუნებულ ინტერესს აქტივში და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებაში, იმ თანხების ოდენობით, რომელთა გადახდაც მას შეიძლება მოუხდეს. ფინანსური აქტივის აღიარების სრულად შეწყვეტის შემთხვევაში, აქტივის საბალანსო ღირებულებას და მიღებულ თანხას შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები და წილობრივი ინსტრუმენტები

ჯგუფის მიერ გამოშვებული სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულება ან როგორც კაპიტალი, სახელშეკრულებო პირობებისა და ფინანსური ვალდებულებისა და წილობრივი ინსტრუმენტის განმარტებების მიხედვით.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი არის კონტრაქტი, რომლითაც დასტურდება ნარჩენი ინტერესი საწარმოს აქტივში ყველა მისი ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტების აღიარება ხდება მიღებული საზღაურის რეალური ღირებულების ოდენობით, რასაც აკლდება გამოშვებასთან დაკავშირებული პირდაპირი დანახარჯები.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებად. ფინანსური ვალდებულება საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით, გარდა:

- ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;
- ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა. ამგვარი ვალდებულებების შესაფასებლად ჯგუფი აღიარებს გადაცემულ აქტივთან დაკავშირებული ნებისმიერი შემოსავალსა და ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებით გაწეული ნებისმიერი ხარჯს
- საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე დაბალი განაკვეთით სესხის გაცემის ვალდებულებისა. ასეთ დროს ჯგუფი შემდგომში შეფასებისას აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვისა და თავდაპირველად აღიარებულ ღირებულებას შორის უდიდეს თანხას გამოკლებული, ფასს 15-ის პრინციპების შესაბამისად აღიარებული შემოსავლის მთლიანი ოდენობა, როდესაც შესაფერისია.

- მყიდველი საწარმოს პირობითი კომპენსაციისა, რომელიც დაკავშირებულია ფასს 3-ის მოქმედების სფეროში მყოფ საწარმოთა გაერთიანებასთან. ამგვარი პირობითი კომპენსაცია შემდგომში უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ ჯგუფის ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ჩანაცვლება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე არსებითად განსხვავებული პირობებით ან არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება განიხილება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ და გადასახდელ საზღაურს შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგებასა ან ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში:

- ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას,
- დეფოლტი და -
- გადახდისუნარიანობა ან გაკოტრება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, ფულს ბანკში, ფულს გზაში, დეპოზიტებს და ფასიან ქაღალდებს რომელთა თავდაპირველი ვადაც მაქსიმუმ 90 დღეა და თავისუფალია ყოველგვარი საკონტრაქტო დატვირთვებისგან. ფული და ფულის ეკვივალენტები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სავაჭრო მოთხოვნები არის ჩვეულებრივი საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში გაწეული სერვისის ან მიწოდებული საქონლის სანაცვლოდ მომხმარებლებისგან მისაღები თანხები. მოთხოვნა კლასიფიცირდება მიმდინარედ, თუ მოთხოვნის დაფარვა მოსალოდნელია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში ან ნაკლებ პერიოდში (ან მიმდინარე საოპერაციო ციკლის მანძილზე, თუ ეს ბიზნესისთვის დამახასიათებელია), წინააღმდეგ შემთხვევაში, კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი აქტივი.

გაცემული სესხები

სესხები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან ცვლადი გადახდებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. სესხები და მოთხოვნები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაუფასურების რეზერვით.

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების რეალური ღირებულის დასადგენად, რომლებიც აქტიურ ბაზარზე არ ვაჭრობს, ჯგუფი იყენებს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდს. შეფასების შედეგად გამოვლენილ სხვაობა მაშინვე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება პროგნოზირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელების საფუძველზე. ჯგუფის მეთოდოლოგია თუ როგორ განსაზღვრავს რომ რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა მოცემულია შენიშვნა 23-ში

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.

სავაჭრო ვალდებულებების დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტი ასრულებს თავის მოვალეობებს, ხელშეკრულების ფარგლებში, იგი თავდაპირველად საწყისი ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ნასესხები სახსრები.

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გაწეული გარიგების დანახარჯების გარეშე, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ნასესხები სახსრები. რეალური ღირებულება დგინდება მსგავს ინსტრუმენტზე მოქმედი საბაზრო განაკვეთების გამოყენებით. ხოლო სხვაობა თავდაპირველად აღიარებულ ღირებულებასა და დაფარულ თანხას შორის მოგება-ზარალში აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი სესხის მოქმედების პერიოდში.

იჯარა.

ჯგუფი ახდენს იჯარის კლასიფიკაციას ფინანსური და საოპერაციო იჯარად.

იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუ იგი გულისხმობს საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. იჯარა კლასიფიცირდება საოპერაციო იჯარად, თუ იგი არ გულისხმობს საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას.

- იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად თუ ადგილი აქვს ქვემოთ, მოცემული გარემოებებიდან როგორც ცალ-ცალკე ისე ერთად:
- ხელშეკრულების თანახმად მოიჯარეს გადაეცემა საიჯარო აქტივის საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას;
- მოიჯარეს უფლება აქვს, საიჯარო აქტივი შეიძინოს ისეთი ფასით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმდენად დაბალი იქნება საიჯარო აქტივის რეალურ ღირებულებაზე ამ უფლების გამოყენების მომენტში, რომ იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საკმარისად სარწმუნოა, რომ ეს უფლება გამოყენებული იქნება;
- იჯარის ვადა მოიცავს საიჯარო აქტივის ეკონომიკური მომსახურების ვადის ძირითად ნაწილს, თუნდაც საკუთრების უფლების გადაცემა არ ხდებოდეს;
- იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულება, სულ მცირე, საიჯარო აქტივის პრაქტიკულად მთლიანი რეალური ღირებულების ტოლია;
- საიჯარო აქტივი იმდენად სპეციფიკური ხასიათისაა, რომ მხოლოდ მოიჯარეს შეუძლია მისი გამოყენება არსებითი მოდიფიკაციის გარეშე.
- თუ მოიჯარეს შეუძლია იჯარის ვადამდე გაუქმება, მაგრამ მას დაეკისრება ზარალის ანაზღაურება, რომელსაც მეიჯარე მიიღებს საიჯარო ხელშეკრულების ვადამდე გაუქმების შედეგად;
- ნარჩენი რეალური ღირებულების მერყეობის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ერიცხება მოიჯარეს;
- და მოიჯარეს იჯარის გაგრძელება შეუძლია მეორადი პერიოდით, საბაზრო საიჯარო ქირაზე მნიშვნელოვნად ნაკლები საიჯარო ქირით.

საოპერაციო იჯარა. როდესაც ჯგუფი გამოდის, როგორც მოიჯარე და საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არ გადაეცემა ჯგუფს მეიჯარის მიერ, მაშინ იჯარის მთლიანი გადახდები, იჯარის მომსახურების ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით აისახება მოცემული წლის მოგება-ზარალში.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე იყენებს მოკლევადიან იჯარასთან მიმართები არსებულ აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულებები აღიარებასთან გათავისუფლების უფლებას და იჯარასთან დაკავშირებულ გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით, წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

როდესაც აქტივები გაცემულია საოპერაციო იჯარის ფარგლებში, მაშინ საიჯარო გადახდების მოთხოვნა აღიარდება წრფივი მეთოდით (ან სხვა სისტიტმატიურობის პრინციპის საფუძველზე, თუ ამ შემთხვევაში უფრო რეალურად აისახება საიჯარო აქტივის იჯარით გადაცემით მიღებული სარგებელი) საიჯარო შემოსავლის სახით, იჯარის მოქმედების ვადის განმავლობაში.

ფინანსური იჯარის ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასება ხდება მომავალი გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის:

- ფიქსირებულ გადახდებს,
- განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განაკვეთის გამოყენებით,
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

ხელშეკრულებით გაგრძელებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობა შესაძლებელია, როგორც მეიჯარისათვის ისე მოიჯარისათვის. გაგრძელების შესაძლებლობა (ან შეწყვეტის შემდგომ პერიოდის შესაძლებლობა) შესულია იჯარის პირობებში მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). იჯარის გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შესაძლებლობასთან ერთად, ასევე შეტანილია ვალდებულების შეფასებაში.

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარით ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ განაკვეთი არ არის აღვილად დადგენილი, გამოიყენება ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც ის განაკვეთია, რაც ჯგუფის უნდა გადაეხადა იმისათვის, რათა ესესხებინა თანხები, რომლებიც აუცილებელია იმ აქტივის მოსაპოვებლად, რომელსაც გააჩნია იგივე ღირებულება, რაც აქტივის გამოყენების უფლებას, იმავე ეკონომიკურ გარემოში, იმავე პირობებით, უზრუნველყოფითა და მდგომარეობით.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრად, გამოიყენება, იჯარის ხელშეკრულების დადებისას ბაზარზე არსებულ ინფორმაციას, როგორც საწყის წერტილს, ასევე იყენებს მიდგომას, რომელიც იწყება საკრედიტო რისკისთვის კორექტირებული ურისკო საპროცენტო განაკვეთით, და ახორციელებს იჯარისათვის სპეციფიკურ კორექტორებს. საიჯარო გადახდები განაწილებულია ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები დაირიცხება მოგება ან ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში იმისათვის, რომ ხდებოდეს მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნარჩენ ნაშთზე თითოეული პერიოდისთვის. ის გადახდები, რომლებიც ასოცირდება მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალ-ღირებულებიანი აქტივების იჯარასთან აღიარდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე დანახარჯად მოგება-ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები წარმოადგენს იჯარებს, რომელთა ვადაც 12 თვე ნაკლებია.

საწესდებო კაპიტალი

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიების წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

ღივიდენდები.

ღივიდენდები აღირიცხება ვალდებულებად და იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან მათი გამოცხადებისა და დამტკიცების პერიოდში.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფის წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა.

ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი

საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, მისაღები თანხის აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა განმარტებულია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით

დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა განმარტებულია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

შემოსავლების აღიარება

შემოსავლები აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ ცალსახად შესაძლებელია ოპერაციის შედეგად ეკონომიკური სარგებლის მიღება და თანხობრივად ამ შემოსავლის საიმედოდ შეფასება. აღიარების მომენტი არ არის დამოკიდებული ეკონომიკური შემოსავლის ფაქტობრივად მიღების დროზე. შემოსავალი ფასდება მიღებული ან მისაღები შეთავაზების სამართლიანი ღირებულებით გადასახადების გარეშე. ამ პროცესში გაითვალისწინება გადახდის პირობები. ჯგუფი წარმოადგენს გამყიდველს და არა აგენტს ან მინდობილ პირს ყველა მის შემოსავლის მიმღებ ოპერაციაში, მას აქვს ფასწარმოქმნის პროცესის კონტროლი და მასზე ზემოქმედებს ოპერაციის შედეგად წარმოშობილი კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი.

საქონლის რეალიზაცია- აღიარდება მაშინ, როდესაც საქონლის საკუთრებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი გადადის მყიდველზე და არ არსებობს შეუსრულებელი მოვალეობა, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის მიერ საქონლის მიღებაზე. მიწოდება ხდება მაშინ, როდესაც საქონელი მიწოდებული იქნება კონკრეტულ ადგილზე, დაკარგვის რისკები მომხმარებელს გადაეცემა, მომხმარებელი მიიღებს საქონელს ხელშეკრულების შესაბამისად, ან მიღების ვადა ამოიწურება ან ჯგუფს ობიექტური მტკიცებულება აქვს, რომ მიღებისთვის საჭირო ყველა კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია.

ფასდათმობით გაყიდვები აღიარდება ხელშეკრულებაში მითითებული ფასის საფუძველზე, შეფასებული ფასდათმობის გამოკლებით. ფასდათმობის შესაფასებლად დაგროვილ გამოცდილებას იყენებენ, მოსალოდნელი ღირებულების მეთოდის მეშვეობით და ამონაგები აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მაღალია ალბათობა, რომ მნიშვნელოვანი დაბრუნება არ მოხდება. თანხის დაბრუნების ვალდებულება (რაც სავაჭრო და სხვა ვალდებულებაში აისახება) აღიარდება მოსალოდნელი მასშტაბის ფასდათმობისთვის, რაც მომხმარებლისთვის გადასახდელია საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე განხორციელებულ გაყიდვებთან დაკავშირებით.

ჯგუფი იყენებს ფასს-ით განსაზღვრულ გათავისუფლებას, კერძოდ არ განიხილავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, როდესაც აქტივზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღსა და მიღებული ანაზღაურების თარიღებს შორის სხვაობა არის ერთ წელზე ნაკლები და ხელშეკრულების გაფორმების დამატებითი დანახარჯები ხარჯებში აღიარდება მათი გაწევისას, თუ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდის ხანგრძლივობა ერთ წელს არ აღემატება.

მოთხოვნა აღიარდება საქონლის მიწოდებისას, რადგან ეს არის დროის მომენტი, როდესაც ანაზღაურების მიღება უპირობოა, რადგან გადახდის განხორციელების ვადის დადგომამდე მხოლოდ დროის გასვლაა საჭირო.

საქონლის მიწოდებიდან ამონაგების თანხა ჯგუფის შემოსავლების ფორმირებაში უმნიშვნელოა, ამიტომც წარდგენილია მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში „შემოსავალში“. დაზუსტებული სახით ახსნა განმარტებით შენიშვნებში.

შემოსავალი მიწოდებული მომსახურებიდან- აღიარდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც მოხდება მომსახურების გაწევა.

საპროცენტო შემოსავლები

ფინანსური აქტივებიდან მისაღები საპროცენტო შემოსავალი აღიარდება იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და მისი შეფასება არის შესაძლებელი. საპროცენტო შემოსავალი აისახება ყველა ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღისკონტირებს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებას ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებამდე.

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მიმართ გამოყენებით, გარდა

- ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც გაუფასურდა (მე-3 ეტაპი), რომელთა საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ამორტიზებული ღირებულების, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გარეშე, მიმართ გამოყენებით, და
- ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც წარმოქმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივებია, რომლებისთვისაც კრედიტით კორექტირებული საპროცენტო განაკვეთის ამორტიზებული ღირებულების მიმართ გამოყენებით.

საიჯარო შემოსავალი. საიჯარო შემოსავალი. ჯგუფი უწევს სხვადასხვა სახის მომსახურებას პარტნიორებს, მათ შორის იჯარის მომსახურებას ავტომანქანებსა და სააერო ხომალდებზე.

საჰაერო ხომალდებზე იჯარის თანხა გაიანგარიშება ფრენა/ სთ-ზე დაწესებული ტარიფის მიხედვით, სდაც ფრენა სთ არის დრო ძრავის ჩართვიდან მის გამორთვამდე.

საოპერაციო იჯარიდან წრფივად აღიარდება იჯარის ვადის განმავლობაში. საოპერაციო იჯარის მოლაპარაკება-გაფორმებასთან დაკავშირებული საწყისი პირდაპირი ხარჯები ემატება გაქირავებული აქტივის საბალანსო ღირებულებას და წრფივად აღიარდება იჯარის ვადის განმავლობაში.

თუ ამონაგები უკვე აღიარებულია და შემდეგ საეჭვო გახდება გადასახდელი თანხის ამოღება, ამოსაღები თანხა აღიარდება ხარჯის სახით და არა როგორც უკვე ასახული ამონაგების თანხის კორექტირება.

საიჯარო შემოსავალი წარდგენილია მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანაგარშგებაში „შემოსავალში“. დაზუსტებული სახით ასხნა განმარტებითი შენიშვნებში.

საიჯარო შემოსავალი. ჯგუფი უწევს სხვადასხვა სახის მომსახურებას პარტნიორებს, მათ შორის იჯარის მომსახურებას ავტომანქანებსა და საჰაერო ხომალდებზე

ხარჯების აღიარება

ხარჯები არის საწარმოს ეკონომიკური სარგებლის შემცირება საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში აქტივების საწარმოდან გასვლის ან ვალდებულებების ზრდის საფუძველზე, რაც გამოიხატება საწარმოს საკუთარი კაპიტალის შემცირებით, რომელიც არაა დაკავშირებული მესაკუთრეთათვის კაპიტალის განაწილებასთან.

გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება პროპორციის საფუძველზე აღიარებული შემოსავლის მიხედვით.

ხარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში თუ გაწეული ხარჯი არ იწვევს სამომავლო სარგებლის მოტანას ან სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ვერ აკმაყოფილებს აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

თუ მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკური სარგებელი წარმოიქმნება რამდენიმე საადრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, მასთან დაკავშირებული ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება გონივრული განაწილების ბსაფუძველზე.

საიჯარო ხარჯები. თუ ჯგუფი არის მოიჯარე, ისეთ იჯარაში, რომლითაც მფლობელობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი მეიჯარისგან ჯგუფს არ გადაეცემა, წლის საიჯარო გადასახადები იჯარის ვადის განმავლობაში აღირიცხება მოგება-ზარალში. იჯარის ვადა არის ის სავალდებულო პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარე თანახმაა, იჯარით მიიღოს აქტივი და აქვს უფლება, მოითხოვოს იჯარის გაგრძელება

დამატებითი გადასახადით ან მის გარეშე, თუ იჯარის დასაწყისში საკმარისად ცხადია, რომ მეიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს.

ხელფასის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული ბონუსები

ხელფასი, გასამრჯელო, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დარიცხვას ექვემდებარება იმ საანგარიშგებო პერიოდში როცა ჯგუფმა მიიღო მომსახურება მისი თანამშრომლისგან. ჯგუფი არ ახდენს გამოუყენებელი შვებულების დარუხრვებას, იმის გათვალისწინებით, რომ კალენდარული წლის გამოუყენებელი შვებულებების მომავალ პერიოდში გამოყენების უფლებას არ განიხილავს.

ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი.

ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვი არის გაურკვეველი დროისა თუ ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებები. ეს რეზერვი ირიცხება, როდესაც წარსული მოვლენების შედეგად, ჯგუფს ეკისრება სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება, სავარაუდოა, რომ მის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინება და შესაძლებელია ამ ვალდებულების სანდოდ შეფასება. თუ ეფექტი ღიძია, რეზერვი განისაზღვრება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებით გადასახადამდე არსებული განაკვეთით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების მიმდინარე ბაზრისეულ შეფასებებს და საჭიროების შემთხვევაში, ვალდებულებებისთვის სპეციფიურ რისკებს. შემოსავლის აღიარება.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევა ჯგუფის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

ცვლილებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში გამოცემის შემდეგ. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებში გამოცემის შემდეგ ნებისმიერი ცვლილების შეტანისათვის საჭიროა ჯგუფის ხელმძღვანელობის, ვინც ამ ფინანსურ ანგარიშგებებს გამოსაცემად ამტკიცებს, დასტური.

3. მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული საადრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს ჯგუფის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

შეფასებები და ძირითადი დაშვებები გადახედვას ექვემდებარება უწყვეტად. საადრიცხვო შეფასებების ცვლილებების ეფექტი აღიარდება იმ პერიოდში, როცა გადახედვა მოხდა თუ ცვლილება მხოლოდ ეხება იმავე პერიოდს ან თუ ცვლილება ეხება როგორც იმავე, ისე მომავალ საანგარიშგებო პერიოდს.

ქვემოთ მოცემულია ის გადაწყვეტილებები, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებსა და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში:

- **ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულება**-როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს და ნარჩენ ღირებულებებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის და ნარჩენი ღირებულებების განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ

მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის ხარჯის ცვლილება, კორექტირებები გაუფასურების სამომავლო მაჩვენებლებში.

2020 წელსა და შესაბამის პერიოდებში მენეჯმენტის სასარგებლო მომსახურების ვადის ცვლილება არ განუხორციელებია.

- **ფინანსური აქტივების გაუფასურება**-ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ფინანსური აქტივები ფასდება შესაძლო გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივის პირველადი აღიარების შემდეგ დამდგარმა ერთმა ან ერთზე მეტმა მოვლენამ გავლენა მოახდინა ფინანსური აქტივიდან მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივების გაუფასურებას წარსული გამოცდილების საფუძველზე. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტორი შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

- **ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება.** ვერ დგინდება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება არსებულ ბაზარზე დაყრდნობით, ისინი დგინდება შეფასების სხვადასხვა ტექნიკით და მსჯელობით.

- **გაცემული სესხები**- დაკავშირებულ მხარესთან სესხის გაცემის დროს, ვინაიდან საქართველოში მსგავსი ტრანსაქციების აქტიური ბაზარი არ არსებობს, ამიტომაც შეფასება ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე რეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზის საფუძველზე.

- 2020 წლის 30 აპრილს კომპანიამ დაკავშირებულ მხარესთან გაფორმებულ სუბორდინირებულ სესხის ხელშეკრულებაში შეცვალა პირობები, კერძოდ 4,5% შეიცვალა 5,5% -ად. შეაფასა რა ცვლილება, კომპანიამ განიხილა, რომ ადგილი ქონდა სესხის მოდიფიკაციას. რამაც გამოიწვია ძველი მოთხოვნის გაუქმება და ახალი ფინანსური მოთხოვნების აღიარება შეცვლილი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ხელშეკრულებით განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთი სავარაუდოდ დაბალია, ვიდრე საქართველოს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების საშუალო მაჩვენებელი. დეტალები აღწერილია შენიშვნა 6-ში „გაცემული სესხი“

- **გადასახადები** საქართველოში მოქმედი საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და მისი ცალკეული მუხლების ბუნდოვანება, სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო ორგანოების მიერ ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან დაკავშირებული კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია შეიძლება არ ემთხვეოდეს ჯგუფის ხელმძღვანელობის ინტერპრეტაციებს, რიც გამოცემა ო საგადასახადო ორგანოებმა შემოწმებისას შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენონ ცალკეული გარიგებები და ოპერაციები და ჯგუფს დააკისრონ მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

ჯგუფი ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს საგადასახადო შემოწმებისას შესაძლო ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვის რისკები, თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული გაანგარიშებები ადეკვატურია ყველა არაუდირებელი წლისათვის, მაგრამ ზემოთ არნიშნული მიდგომა არ გამორიცხავს საგადასახადო შემოწმებისას გარკვეული დამატებითი საგადასახადო ვალდებულების წარმოქმნას

- **მოძველებული და ვადაგასული მარაგების რეზერვი** -გამოყენების ვადის ამოწურვას მიახლოებული და ტექნოლოგიების ცვლილების შედეგად მოძველებული მარაგების რეზერვი იქმნება ხელმძღვანელობის შეფასებით.

- **სასამართლო დავები.** ჯგუფი აღიარებს მხოლოდ ისეთ ანარიცხებს, როცა არსებობს მხოლოდ მიმდინარე ვალდებულება ან მოთხოვნა წარმოშობილი წარსულში მომხდარი მოვლენის გამო, როცა მოსალოდნელი ეკონომიკური სარგებლის გადაცემის შეფასება საიმედოდ არის შესაძლებელი. ისეთ შემთხვევაში, როცა ეს კრიტერიუმები არ კმაყოფილდება, პირობითი ვალდებულება შესაძლოა აისახოს ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისათვის ჯგუფი განიხილავს არსებულ სასამართლო საქმეებს იმ მიზნით, რომ შეაფასოს ფინანსურ ანგარიშგებაში გასათვალისწინებელი აუცილებელი გარემოებები და პოტენციური მოსალოდნელი ზარალის ოდენობა, რისთვისაც ხელმძღვანელობა განიხილავს იურიდიული მრჩევლების მოსაზრებებსა და შეხედულებებს, რომელიც ეფუძნება მსგავსი საქმეების წარმოების გამოცდილებასა და ჯგუფის მენეჯმენტის გადაწყვეტილებას დავაზე, საჩივარსა და გარჩევაზე, რეაგირებაზე.

- ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურება- ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ სავაჭრო მოთხოვნებსა და გაცემულ სესხებზე. საკრედიტო ზარალის რეზერვი ეფუძნება სხვაობას კონტრაქტის თანახმად მისაღებ სახელშეკრულებო

ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. საკრედიტო ზარალის რეზერვის აღიარება ხდება ორ ეტაპად. ისეთი ფინანსური აქტივებისათვის, რომელთათვისაც საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის საგრძნობ ზრდას ადგილი არ ჰქონია, აღიარდება ისეთი საკრედიტო ზარალისათვის, რომლებიც მომდევნო 12-თვიან პერიოდში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით არის გამოწვეული. ისეთი რისკის პოზიციების შემთხვევაში, რომელთათვისაც საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის საგრძნობ ზრდას ადგილი ჰქონდა, აღიარდება ისეთი საკრედიტო ზარალისათვის, რომლებიც რისკის პოზიციის მთლიანი არსებობის მანძილზე. სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში, ჯგუფი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამარტივებულ მიდგომას იყენებს. ამდენად, ჯგუფი არ ადევნებს თვალს საკრედიტო რისკის ცვლილებას და ამის ნაცვლად ზარალის თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში რეზერვს აღიარებს არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის რეზერვს საფუძველზე. ჯგუფს აქვს რეზერვირების მატრიცა, რომელიც ისტორიული საკრედიტო ზარალის გამოცდილებას ეფუძნება. .

ჯგუფს არა აქვს ისტორიული ინფორმაცია, რაც საშუალებას მისცემდა ჯგუფს, სესხებზე შეექმნა რეზერვირების მატრიცა. მენეჯმენტმა დაასკვნა რა, რომ საწყისი აღიარების შესაბამის თარიღებში თითოეული სესხის საკრედიტო რისკის დადგენა მნიშვნელოვან დამატებით ხარჯებსა და ძალისხმევას მოითხოვს, განსაზღვრა სრული საკრედიტო ზარალის რეზერვის არსებობის მანძილზე, კერძოდ, რომელიც მიიღებოდა ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის მთელი ციკლის განმავლობაში. მენეჯმენტი ამიტომაც საწყისი აღიარების (მე-2 და მე-3 ეტაპები). დეფოლტის ალბათობის დასადგენად სწავლობს მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობისა და საერთო ეკონომიკური გარემოსათვის სპეციფიური ფაქტორებს. მენეჯმენტმა დაასკვნა რა, რომ საწყისი აღიარების (მე-2 და მე-3 ეტაპები). დეფოლტის იყენებს სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიღებულ ისტორიულ დეფოლტის ალბათობებს.

გაუფასურების განაკვეთები პერიოდის მოთხოვნის ნაშთზე მრავლდება და მიიღება ის თანხა, რომლის ამოღება, ჯგუფის აზრით, შეუძლებელია - ანუ ამოუღებელია. ყველა შემთხვევაში, ჯგუფი თვლის, რომ საკრედიტო რისკის საგრძნობ ზრდას ადგილი ჰქონდა სახელშეკრულებო გადახდების 30 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შემთხვევაში. ფინანსური აქტივი დეფოლტად ითვლება სახელშეკრულებო გადახდების 90 დღით ვადაგადაცილების შემთხვევაში. თუმცა, ზოგიერთ შემთხვევაში, დეფოლტად შეიძლება აგრეთვე ჩაითვალოს ისეთი ფინანსური აქტივი, რომელზეც, შიდა თუ გარე ინფორმაცია მიუთითებს, რომ ნაკლებ მოსალოდნელი იქნება დარჩენილი სახელშეკრულებო თანხის სრულად მიღება. ჯგუფი საკრედიტო რისკის გაზრდის ქცევის ნიშნებს გამოავლენს გადახდისუნარიობის დადგომამდე და შესაფერის პერსპექტიულ ინფორმაციას ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შეფასებაში.

ამოუღებელი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების ზარალის რეზერვის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ. მანამდე ჩამოწერილი და შემდგომში ამოღებული თანხები მიეკუთვნება გაუფასურების ზარალის ანგარიშს, მოცემული წლის მოგების ან ზარალის მიხედვით.

- **საპროცენტო შემოსავალი-** 1-ლი და მე-2 სტადიის სესხებისათვის საპროცენტო შემოსავალი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით რისკის პოზიციის მთლიანი ღირებულებიდან (რომელიც არის რისკის პოზიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურების რეზერვით კორექტირებამდე), ხოლო მე-3 სტადიის რისკის პოზიციებისათვის, სესხის თავდაპირველი სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით საპროცენტო შემოსავლის აღიარება წყდება. საპროცენტო შემოსავალი მე-3 სტადიის სესხისთვის შეფასება ხდება მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირების საფუძველზე სესხის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თავდაპირველი გაუფასურების აღიარების შემდგომ წარმოქმნილი დღევანდელი ღირებულების ცვლილებები, აისახება პერიოდის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში შემდეგნაირად: დღევანდელი ღირებულების ზრდა აისახება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ცვლილებების დღევანდელი ღირებულება აისახება, როგორც სესხების გაუფასურების ზარალის ზრდა ან შემცირება

- **იჯარა და ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა.** ხელმძღვანელობა იყენებს განსჯას, რათა განსაზღვროს ფინანსური აქტივებისა და საიჯარო აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული ყველა მნიშვნელოვანი რისკი და უკუგება არსებითად არის თუ არა გადაცემული პარტნიორებზე, მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიჯარეა, კერძოდ რომელი რისკები და უკუგებაა ყველაზე მნიშვნელოვანი და რა არის არსებითად ყველა რისკი და უკუგება. მენეჯმენტის განსჯა დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

- -საიჯარო პერიოდი მოიცავს თუ არა აქტივის ეკონომიკური სასიცოცხლო ვადის უმეტეს ნაწილს, მიუხედავად იმისა რომ არ ხდება საკუთრებაში გადაცემა და
- - მეიჯარე გადასცემს აქტივზე საკუთრების უფლებას მოიჯარეს იჯარის ვადის დასრულებისას.
- **დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების საწყისი აღიარება.** ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი ახორციელებს ოპერაციებს თავის დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. როდესაც არ არსებობს აქტიური ბაზარი მსგავსი ოპერაციებისათვის, განსჯა გამოიყენება იმის განსაზღვრისათვის, გარიგებები ხორციელდება საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით. განსჯა ეფუძნება არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ოპერაციების ფასებსა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს. დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთების ვადები და პირობები აღწერილია 24 შენიშვნაში.

4. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

(ლარში)

ისტორიული ღირებულება	ნაგებობები	მანქანა-დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	გეტმფრენი/მგეულმფრენები	კაპიტალური რემონტი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
01.01.2019	1889	2779272	83308	3758	12495840	396630	885289	16645986
შემოსვლა							-	-
გასვლა							(212480)	(212480)
31.12.2019	1889	2779272	83308	3758	12495840	396630	672809	16433506
შემოსვლა							-	0
გასვლა							-	0
31.12.2020	1889	2779272	83308	3758	12495840	396630	672809	16433506
დაგროვილი ცვეთა								
01.01.2019	(623)	(1928391)	(23351)	(681)	(275091)	(16526)	(477365)	(2722028)
პერიოდის ცვეთა	(189)	(277,908)	(8,331)	(376)	(707,334)	(198,315)	(66,523)	(1258976)
გასვლა							85,256	85256
31.12.2019	(812)	(2206299)	(31682)	(1057)	(982425)	(214841)	(458632)	(3895748)
პერიოდის ცვეთა	(189)	(249,279)	(8,331)	(376)	(707,334)	(181,789)	(56,130)	(1203428)
გასვლა							-	0
31.12.2020	(1001)	(2455578)	(40013)	(1433)	(1689759)	(396630)	(514762)	(5099176)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება								
01.01.2019	1266	850881	59957	3077	12220749	380104	407924	13923958
31.12.2019	1077	572973	51626	2701	11513415	181789	214177	12537758

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარი)

31.12.2020	888	323694	43295	2325	10806081	0	158047	11334330
------------	-----	--------	-------	------	----------	---	--------	----------

შვეულმფრენების კაპიტალური რემონტი წარმოდგენილია ცალკე ჯგუფად

კომპანიას მის ბალანსზე რიცხული ვეტყვნები და შვეულმფრენები, გაცემული აქვს 2 წლამდე იჯარის ვადით, რომელთა ნარჩენი საბალანსო ღირებულებაა 2020 წლის ბოლოსათვის შეადგენდა, **10 806 081 ლარი**, ხოლო შესადარის პერიოდში **11 513 415 ლარი**

ჯგუფის ძირითადი საშუალებები არ არის დატვირთული გირავნობით რაიმე ტიპის ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

5. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	კლიპები	პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
01.01.2019	2,195,293	2,072	111,951	2,309,316
შემოსვლა	-	-	397	397
გასვლა	-	-	-	-
31.12.2019	2,195,293	2,072	112,348	2,309,713
შემოსვლა	-	-	-	-
გასვლა	-	-	-	-
31.12.2020	2,195,293	2,072	112,348	2,309,713
დაგროვილი ცვეთა				
01.01.2019	-	-	(28,143)	(28,143)
პერიოდის ცვეთა	-	(203)	(11,261)	(11,464)
გასვლა	-	-	-	-
31.12.2019	-	(203)	(39,404)	(39,607)
პერიოდის ცვეთა	-	(203)	(11,079)	(11,282)
გასვლა	-	-	-	-
31.12.2020	-	(406)	(50,483)	(50,889)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება				
01.01.2019	2,195,293	2,072	83,808	2,281,173
31.12.2019	2,195,293	1,869	72,944	2,270,106
31.12.2020	2,195,293	1,666	61,865	2,258,824

მუსიკალური კლიპები შექმნილია საწარმოს მიერ, მომავალში მას განზრახული აქვს მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ კლიპების გამოყენების უფლების გადაცემით. ვინაიდან კლიპები წარმოადგენს არამატერიალურ აქტივს, რომელზედაც განუსაზღვრელია

9 - 49 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

გამოყენების ვადა, ის ამორტიზაციას არ ექვემდებარება

6. გაცემული სესხი

გაცემული სესხები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	სესხის ტიპი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	სესხის გაცემის თარიღი	სესხის დაფარვის თარიღი	31.12.2020	31.12.2019
სს ქართუ ბანკი	გრძელვადიანი, სუბორდინირებული	USD	5.5%	6.9%	21.06.2004	21.06.2029	30231825	26802750
	მ შ გრძელვადიანი ნაწილი						30231825	26792143
	მ შ მოკლევადიანი ნაწილი						0	10607
შპს აგრო როტორ ჰოლდინგი	გრძელვადიანი	USD	10.0%	8.1%	12.04.2018	30.04.2033	14870001	13517878
	მ შ გრძელვადიანი ნაწილი						14282153	13006573
	მ შ მოკლევადიანი ნაწილი						587848	511305
შპს ავიასერვისი	გრძელვადიანი	USD	10.0%	8.5%	07-06-18	07-06-28	2752273	2613840
	მ შ გრძელვადიანი ნაწილი						2480126	2396177
	მ შ მოკლევადიანი ნაწილი						272147	217663
სულ							47854099	42934468

ამორტიზირებული ღირებულება 01 იანვარი 2019	40,683,346
საპროცენტო შემოსავალი	3,065,997
გადახდილპროცენტი	(3,019,901)
სესხის დაფარვა	(677,138)
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	2,882,164
ამორტიზირებული ღირებულება 31 დეკემბერი 2019	42,934,468
ამორტიზირებული ღირებულება 01 იანვარი 2020	42,934,468
სესხის გაცემა	29,422,086
საპროცენტო შემოსავალი	3,547,537
გადახდილპროცენტი	(3,372,003)
სესხის დაფარვა	(30,769,954)
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	6,091,965
ამორტიზირებული ღირებულება 31 დეკემბერი 2020	47,854,099

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	31.12.2020	31.12.2019
სულ გაცემული სესხები	47,854,099	42,934,468
საკრედიტო ზარალის ანარიცხები	-	(624,999)
სესხების წმინდა ღირებულება	47,854,099	42,309,469

შპს „აგრო როტორ ჰოლდინგი“-ზე სესხი უზრუნველყოფილია შპს „ავიასერვისი“-ს 100% წილის გირავნობით.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შპს „ქართულ ჰოლდინგში“ დარიცხულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა შესაბამისად 3065997 და 2331583 ლარი.

2020 წლის 30 აპრილს შპს „ქართუ ბანკი“-თან დადებულ სესხის ხელშეკრულებაში შევიდა ცვლილება, რომლის თანახმადაც არსებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი 4,5% შეიცვალა 5,5%-ით.

ამავე ცვლილებით გაუქმდა აქციაში კონვერტაციის მოთხოვნა წესი. ახალი რედაქციით სესხი არის სუბორდინირებული და ბანკი უფლებამოსილია ამ ტიპის სესხის პირობების დააკმაყოფილოს გამსესხებლის მოთხოვნა.

. გააკეთა რა ანალიზი, ხელმძღვანელობას მიიჩნია, რომ 2020 წლის 30 აპრილს განხორციელებული ცვლილებების შემდეგ სესხის საპროცენტო განაკვეთი უფრო დაბალია, ვიდრე აღნიშნულ პერიოდში მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი და იმის გათვალისწინებით, რომ სესხის ხელშეკრულება დადებულია ურთიერთდამოკიდებულ პირებს შორის, სესხის აღიარება რეალური ღირებულებით მოხდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. რეალური ღირებულების დასადგენად წლიური საბაზრო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 6,9%-ს. სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განსაზღვრა მოხდა აღიარების დღეს და მიღებული სხვაობა თავდაპირველ ამორტიზებულ ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის, აღიარდა პერიოდის მოგება-ზარალის შესაბამის მუხლებში. 2020 წელს სესხის სამართლიან და ნომინალურ ღირებულებებს შორის სხვაობამ და მოდიფიკაციის შედეგად წარმოქმნილმა ზარალმა შეადგინა 1,145,127 ლარი.

	ქართუ ბანკი
ამორტიზირებული ღირებულება 01 იანვარი 2020	26,802,750
საპროცენტო შემოსავალი	507,354
გადახდილი პროცენტები	(457,880)
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	3,137,190
ნაშთი ცვლილებებამდე 30.04.2020	29,989,414
სუბორდინირებული სესხის აღიარების შეწყვეტა	(29,989,414)
სუბორდინირებული სესხის აღიარება	29,422,086
აღიარებული სპროცენტო შემოსავალი	1,316,508
გადახდილი პროცენტები	(1,184,671)
საკურსო სხვაობის ეფექტი	677,902
ამორტიზირებული ღირებულება 31.12.2020	30,231,825

საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა იყო:

	2020	2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	(624,999)	(646,266)
დამატებით გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	-	-
დამატებით გაუფასურების რეზერვის ხარჯის აღდგენა	624,999	21,267

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ნაშთი წლის ბოლოს	-	(624,999)
------------------	---	-----------

პერიოდისთვის აღიარებული სესხებისთვის საკრედიტო ზარალის რეზერვის თანხა განულებულია იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ 2021 წლის იანვრის თვეში მსესხებლებმა მოახდინა სესხის ვადაზე აღრე დაფარვა. იხ. შენიშვნა 26 .

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

7. გუდვილი

გუდვილის ჯამური საბალანსო ღირებულება შვილობილი კომპანიების მიხედვით 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
შპს "ქართული ოცნება"	25,984,245	25,984,245
სულ	25,984,245	25,984,245

8. მარაგები

მარაგები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
საქონელი	716,149	716,149
სხვა მარაგები	1,485	1,303
მარაგების გაუფასურების რეზერვი	(688,795)	(688,795)
სულ	28,839	28,657

მარაგები არ არის დატვირთული გირავნობით რაიმე სახის ვალდებულების უზრუნველსაყოფად.

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
სავაჭრო მოთხოვნები	427,432	433,611
საკრედიტო ანარიცხების რეზერვი	(426,837)	(426,886)
სულ სავაჭრო მოთხოვნები	595	6,725
გადახდილი ავანსები		
	31.12.2020	31.12.2019
მომოწმებელზე და მომსახურებაზე გადახდილი ავანსები	8,716,904	8,674,529
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	1,078,788	1,208,337
გაუფასურების რეზერვის ანარიცხები	(44,580)	(44,580)
სულ გაცემული ავანსები	9,751,112	9,838,286
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9,751,707	9,845,011

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ჯგუფი სავაჭრო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად იყენებს ფასს 9-ს გამარტივებულ მიდგომას, კერძოდ, აფასებს მომსახურების ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხს.

სავაჭრო მოთხოვნის ამოღებადობის ხარისხის განსაზღვრისას, ჯგუფი განიხილავს თავდაპირველი აღიარების დღიდან საანგარიშო დღემდე კონტრაგენტის საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას.

საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სავაჭრო მოთხოვნებისათვის განისაზღვრება ანარიცხის მატრიცის მიხედვით. ანარიცხის მატრიცა ემყარება აქტივის ვადაგადაცილების დღეების რაოდენობას, რომელიც კორექტირებულია პროგნოზირებადი ინფორმაციით.

ჯგუფის მეთოდოლოგია თუ როგორ განსაზღვრავს რომ რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა მოცემულია შენიშვნა 24

ჯგუფს სრულად აქვს რეზერვირებული ყველა 90 დღეზე მეტი ვადის სავაჭრო მოთხოვნა, რადგან არსებული გამოცდილების მიხედვით, 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული მოთხოვნების ამოღება, ჩვეულებრივ შეუძლებელია.

გაუფასურებული სავაჭრო მოთხოვნის
ვადაცხადების ანალიზი

ამოუღებელი თანხების რეზერვის მოძრაობა:

	2020			2019		
	მთლიანი საბალანსო დირებულება	ანარიცხი მოსალოდნელ დანაკარგზე	ნეტო საბალანსო დირებულება	მთლიანი საბალანსო დირებულება	ანარიცხი მოსალოდნელ დანაკარგზე	ნეტო საბალანსო დირებულება
სავაჭრო მოთხოვნები						
ჯგუფურად შეფასებული						
ვადაგადაცილების გარეშე	600	5	595	6,779	54	6,725
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
30-60 დღე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
60-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-	-	-
90 -ზე მეტი ვადაგადაცილება	426,832	426,832	-	426,832	426,832	-
	427,432	426,837	595	433,611	426,886	6,725

	2020		
	მეორე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მანძილზე კრედიტგაუარესების გარეშე	მესამე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მანძილზე კრედიტგაუარესებული	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	5	-	5
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-
30-60 დღე ვადაგადაცილებული	-	-	-
60-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-
90 -ზე მეტი ვადაგადაცილება	-	426,832	426,832
	5	426,832	426,837

	2019		
	მეორე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მანძილზე კრედიტგაუარესების გარეშე	მესამე ეტაპი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მანძილზე კრედიტგაუარესებული	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	54	-	54

9 - 49 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-
30-60 დღე ვადაგადაცილებული	-	-
60-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-
90 -ზე მეტი ვადაგადაცილება	426,832	426,832
	54	426,832
		426,886

სავაჭრო მოთხოვნებზე გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა

	2020	2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	(426,886)	(322,563)
დამატებით გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	-	(137,105)
აღდგენა	49	32,782
ნაშთი წლის ბოლოს	(426,837)	(426,886)

2020 წლის 31 დეკემბრსა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოიცავს „საგადასახდო ვალდებულებების აღრიცხვისა და ბარათის წარმოების წესებში“ განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების გამო წარმოშობილ გადასახადების ნეტო ნაშთებს. საგადასახდო აქტივი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ჯამურად ყველა გადასახადის ნაწილში, ასევე საგადასახდო აქტივებში შედის ჩაუთვლელი დამატებით ღირებულების გადასახადი, რომლის ჩათვლის უფლება მოპოვებულია. 2019 წლის 31 დეკემბრსა და

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება უახლოვდება რეალურ ღირებულებას მათი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ფული ბანკში	465,535	1,105,591
ფული სალაროში	193	193
სულ	465,728	1,105,784

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეჯამება შესაძლებელია ფინანსური ინსტიტუტების რეიტინგების მეშვეობით. 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფულადი სახსრები იყო განთავსებული მაღალი რეიტინგის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში. ამიტომაც აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების პირველ ეტაპზე, რის მიხედვითაც, მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები არ არის არსებითი.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

11. საწესდებო კაპიტალი და გამოცხადებული დივიდენდები

2020 წელს ადგილი არ ქონდა ჯგუფის საწესდებო კაპიტალის ცვლილებას, კერძოდ საწესდებო კაპიტალი შემცირდა 5,253,949 ლარით. 2019 წელს საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა

2020 და 2019 წელს კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდების გაცემა.

9 - 49 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

12. მიღებული სესხები									
სესხები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:									
		ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი	სესხის გაცემის თარიღი	სესხის დაფარვის თარიღი	31.12.2020	31.12.2019	
შპს ინტერ+კონსალტინგი	გრძელვადიანი/ ურთიერთდამოკიდებული პირები	ლარი	10%	11.2%	22.05.2018	22.05.2028	გრძელვადიანი ნაწილი		
							1,682,987	1,856,888	
							მიმდინარე ნაწილი		
							187,054	169,768	
სულ							1,870,041	2,026,656	
შპს ინტერ+კონსალტინგი	გრძელვადიანი/ ურთიერთდამოკიდებული პირები	აშშ დოლარი	10%	6.9%	18.09.2020	18.09.2030	გრძელვადიანი ნაწილი		
							4,115,021	-	
							მიმდინარე ნაწილი		
							250,621	-	
სულ							4,365,642	-	
ოვერდრაფტი	ურთიერთდამოკიდებული პირები	ლარი	14%		04.04.2019	17.02.2024	6,769,809	8,615,358	
სულ მიღებული სესხები							13,005,492	10,642,014	
მ შ									
გრძელვადიანი							5,798,008	1,856,888	
მოკლევადიანი							7,207,484	8,785,126	

	31.12.2020	31.12.2019
სულ ვალდებულებები მიღებულ სესხებზე ნაშთი მ შ	13,005,492	10,642,014
ძირითადი თანხა	12,567,817	10,472,246
გადასახდელი პროცენტები	437,675	169,768

2020 წლის 31 დეკემბერს ოვერდრაფტზე ბანკის მიმართ დაუფარავი ვალდებულება შეადგენდა 6 769 809 ლარს, მაშ შორის პროცენტი 840 190 ლარს.

2019 წლის 31 დეკემბერს ოვერდრაფტზე ბანკის მიმართ დაუფარავი ვალდებულება შეადგენს შეადგენს 8 615 358 ლარს, მათ შორის პროცენტი 63,042.12 ლარს.

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები, მათ შორის ფულადი და არაფულადი ცვლილებები. ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილია ის ვალდებულებები, რომელთა ფულადი ნაკადები კომპანიის ფულადი სახსრების მოძრაობის

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში კლასიფიცირდა ან მომავალში კლასიფიცირდება ფინანსური საქმიანობის ფულად ფინანსურ ნაკადებად.

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები, მათ შორის ფულადი და არაფულადი ცვლილებები. ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილია ის ვალდებულებები, რომელთა ფულადი ნაკადები ჯგუფის ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში კლასიფიცირდა ან მომავალში კლასიფიცირდება ფინანსური საქმიანობის ფულად ფინანსურ ნაკადებად.

სესხების რეკონსილაცია 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

01 იანვარი 2019	3,181,652
სესხის აღება	8,912,890
პერიოდის საპროცენტო ხარჯი	348,659
გადახდილი პროცენტი	(289,702)
გადახდილი ძირი	(1,511,971)
სხვა	486
31 დეკემბერი 2018	10,642,014
სესხის აღება	4,314,837
პერიოდის საპროცენტო ხარჯი	1,069,236
გადახდილი პროცენტი	(298,929)
გადახდილი ძირი	(2,840,535)
სხვა	118,869
31 დეკემბერი 2019	13,005,492

მიღებული სესხებიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები წარმოადგენს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში აღებული სესხებიდან მიღებული შემოსავლისა და აღებული სესხების დაფარვის სხვაობას.

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
სავაჭრო ვალდებულებები	61,905	61,225
გადასახდელი ხელფასები	70	70
სხვა ვალდებულებები	147,400	147,400
მიღებული ავანსი	-	12,575
საგადასახადო ვალდებულებები	18	18
სულ	209,393	221,288

დაფარვის მოკლე ვადიდან გამომდინარე სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში შემავალი ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

14. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2,020	2,019
--	--------------	--------------

9 - 49 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

სარგებელი გაცემული სესხებიდან	3,547,538	3,065,997
სულ	3,547,538	3,065,997

15. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2,020	2,019
საბანკო ოვერდრაფტზე საპროცენტო ხარჯი	(292,088)	(223,514)
საბანკო სესხზე საპროცენტო ხარჯი	(777,148)	(125,144)
სულ	(1,069,236)	(348,658)

16. ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთსა და ეფექტურ განაკვეთს შორის სხვაობა

2020 წლის 30 აპრილს არსებულ სესხის ხელშეკრულებაში შევიდა ცვლილება, რომლის თანახმადც არსებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი 4,5% შეიცვალა 5,5%-ით.

1,145,127 ლარის ზარალი წარმოქმნილია სესხის მოდიფიკაციით, ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთით გადაანგარიშებულ რეალურ ღირებულებასა და თავდაპირველ ამორტიზებულ ღირებულებას ღირებულებას შორის სხვაობით. დეტალურად აღნიშნული ტრანსაქცია აღწერილია შენიშვნა 6-ში.

17. შემოსავალი

შემოსავალი 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2,020	2,019
შემოსავალი ვერტმფრენების იჯარიდან	153,899	255,006
სხვა საიჯარო შემოსავალი	-	35,470
შემოსავალი სხვა მომსახურებიდან	5,954	6,102
სულ	159,853	296,578

ვერტმფრენების იჯარიდან მისაღები შემოსავლების რაოდენობა ცვლილია და ხელშეკრულებით განსაზღვრულია ფაქტიურად შესრულებული 1 ფრენა საათის მიხედვით. ფრენის ერთი საათი არის დრო ძრავის ჩართვიდან მის სრულ გამორთვამდე

18. გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება

გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2,020	2,019
ვერტმფრენების იჯარის ხარჯი	(127,654)	(115,472)
ხელფასი	(2,334)	(4,821)
ცვეთის ხარჯი	(893,662)	(910,109)
დაზღვევის ხარჯი	(323,885)	(313,703)
სხვა ხარჯები	(1,389)	(7,793)
სულ	(1,348,924)	(1,351,898)

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

19. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2,020	2,019
ხელფასი	(22,340)	(23,175)
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	(119,360)	(132,309)
ცვეთა/ამორტიზაცია	(321,048)	(360,331)
იჯარა	(2,542)	(2,542)
სხვადასხვა მომსახურების ხარჯები	(912)	(1,480)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	(70,000)	-
სხვა ხარჯები	(11,326)	(2,181)
სულ	(547,528)	(522,018)

20. ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
სესხებისა და სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის (შექმნა)	625 048	(83,056)
სხვა აქტივების გაუფასურება		
სულ	625,048	(83,056)

21. წმინდა საკურსო სხვაობა შემოსავალი/ ხარჯი

წმინდა საკურსო შემოსავალი/ხარჯი 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად

	2,020	2,019
საკურსო სხვაობის შემოსავალი	11,142,462	4,491,441
საკურსო სხვაობის ხარჯი	(5,125,284)	(1,659,959)
სულ	6,017,178	2,831,482

22. მოგების გადასახადის ხარჯი

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა მიიღო, ხოლო პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა კორპორაციული საგადასახადო კოდექსის ცვლილებებს, რომლებიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. კოდექსი ქართულ კომპანიებსა და რეზიდენტი კომპანიების მუდმივ წარმომადგენლობებზე, აგრეთვე გარკვეულ საფინანსო ინსტიტუტებსა და სადაზღვევო კომპანიებზე ვრცელდება. წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების შემთხვევაში.

23. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფის ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის. სხვა საქმიანობებთან ერთად კჯგუფი დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს ჯგუფის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ჯგუფის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკებია:

- საკრედიტო რისკი
- საპროცენტო რისკი
- უცხოური ვალუტის რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი

ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ზღვრების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ჯგუფს სხვადასხვა ფინანსური აქტივები გააჩნია, როგორებიცაა ფული და ფულის ექვივალენტები, სავაჭრო მოთხოვნები, გაცემული სესხები.

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები წარმოადგენს აღებული სესხები და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი დანიშნულებაა ჯგუფის ოპერაციების დაფინანსება.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო მოთხოვნები	595	6,725
ფული და ფულის ექვივალენტები	465,728	1,105,784
გაცემული სესხები	47,854,099	42,309,469
სულ ფინანსური აქტივები	48,320,422	43,421,978
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	13,005,492	10,642,014
სავაჭრო ვალდებულებები	61,905	61,225
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,067,397	10,703,239

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების არდაფარვის შემთხვევაში. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ჯგუფის მიერ საქონლის კრედიტით გაყიდვით და პარტნიორობთან სხვა ოპერაციებით, რაც წარმოქმნის ფინანსურ აქტივებს.

რისკის მართვის მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება საკმაოდ რთული პროცესია და გულისხმობს მოდულების, მოსალოდნელ ფულად ნაკადებსა და დროის გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება საბაზრო პირობების მიხედვით. აქტივების საკრედიტო რისკის შეფასება მოიცავს დეფოლტების ალბათობის დამატებით შეფასებას. ჯგუფს საფრთხეს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით განაპირობებს თითოეული მომხმარებლის ინდივიდუალური მახასიათებლები. ჯგუფის საკრედიტო რისკი, ძირითადად განპირობებულია გაცემული სესხებიდან და სავაჭრო მოთხოვნებიდან, ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან (გარდა ნაღდი ფულისა).

ჯგუფი თავისი საკრედიტო რისკის სტრუქტურას ქმნის მსესხებელთან მისაღები ზღვრის დაწესებით. ასევე ხელმძღვანელობა ამტკიცებს პროდუქტებისა და გაწეული მომსახურების მიხედვით მიხედვით საკრედიტო რისკის ზღვრებს. მსგავსი რისკები ექვემდებარება წლიურ მიმოხილვას.

ჯგუფი იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ინდივიდუალურ შეფასებებს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთები ეფუძნება გაყიდვების გადახდების პროფილს 24 თვის განმავლობაში 2019 წლის 1 იანვრამდე ან 2019 წლის 31 დეკემბრამდე, და შესაბამის, ამ პერიოდში გამოცდილ ისტორიულ საკრედიტო ზარალს. ისტორიული ზარალის განაკვეთები კორექტირებულია მიმდინარე და პროგნოზირებადი ინფორმაციის გათვალისწინებით, რომელსაც შეუძლია გავლენის მოხდენა მომხმარებლის მიერ მოთხოვნების შესრულებაში., ასევე განხილულია მომხმარებლის საქმიანობის მომავალი პერსპექტივები.

ჯგუფი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დროს, აღიარებს საკრედიტო ზარალის რეზერვს, რომელიც ეფუძნება მსესხებლის მიერ ხელშეკრულების მოქმედების ვადაში დეფოლტის ალბათობაზე

ჯგუფი-ს შეფასება თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან გაზრდას, ხდება ქვემოთ მოცემული მაჩვენებლების მონიტორინგის გამოყენებით.

ჯგუფი მიიჩნევს, რომ გაზრდილია ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის ალბათობა, როდესაც ქვემოთ მოცემული კრიტერიუმებიდან ერთი ან მეტი დაკმაყოფილებდა. კერძოდ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ნიშნებია:

- ხელშეკრულებით დადგენილი გადახდების შეფერხება 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში.
- საკრედიტო რისკის გარე ბაზრის მაჩვენებლების მნიშვნელოვანი ცვლილებები (საპროცენტო განაკვეთები, გაცვლითი კურსი);
- მნიშვნელოვანი ცვლილება ფინანსური ინსტრუმენტის ან მსესხებლის საკრედიტო რეიტინგში. საკრედიტო რეიტინგი შეიძლება იყოს როგორც გარეგანი (დადგენილია სარეიტინგო სააგენტოს მიერ), ასევე შიდა (გამოითვლება თავად ორგანიზაციის მეთოდოლოგიის მიხედვით);
- არსებული ან დაგეგმილი უარყოფითი ცვლილება ტექნოლოგიურ, კომერციულ, ფინანსურ ან ეკონომიკურ პირობებში, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მსესხებელზე (უმუშევრობის ზრდა, საპროცენტო განაკვეთების ზრდა, ინფლაციის ზრდა, საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებები);
- მსესხებლის საოპერაციო საქმიანობის შედეგების მნიშვნელოვანი ან მოსალოდნელი ცვლილება;
- უზრუნველყოფის ოდენობის მნიშვნელოვანი ცვლილება;
- მსესხებლის ფინანსური მაჩვენებლების გაუარესება (ბიზნესის სეზონურობის გათვალისწინებით), რაზეც მიაწინებს:
 - პროცენტის დაფარვის კოეფიციენტი;
 - (EBIT/საპროცენტო ხარჯი) <2.5;
 - ვალი / EBITDA >3.5;
 - საკუთარი კაპიტალი/აქტივები <30%;
 - გაყიდვების მნიშვნელოვანი შემცირება;
 - მსხვილი კლიენტის დაკარგვა;
 - მსხვილ მომწოდებელთან ხელშეკრულების შეწყვეტა;
 - ლიკვიდობის გაუარესება;
 - მომგებიანობის გაუარესება;
 - სხვა

სააღრიცხვო პოლიტიკით თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო აგენს, რომ 1% ცვლილება არ არის მნიშვნელოვანი. ხოლო საკრედიტო რისკის ერთი პუნქტით ზრად მნიშვნელოვანია. საკრედიტო რისკის შეფასებაზე ასევე გავლენას ახდენს სესხის ვადა და უზრუნველყოფა.

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს პოტენციური ზარალის შეფასებისას ჯგუფი იყენებს გონივრული და მხარდაჭერილი ინფორმაცია წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობების და დაგეგმილი მომავალი პირობების შესახებ.

კონსოლიდირებულ და ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარებული ECL-ის დონე დამოკიდებულია იმაზე, მსესხებლის

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

საკრედიტო რისკი გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ჯგუფი „ECL“-ის შეფასების სამ-ეტაპიანი მოდელს. ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც გაუფასურებული არ არის თავდაპირველი აღიარებისას და მისი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ იზრდება თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქვს 12-თვიანი „ECL“-ზე დაფუძნებული საკრედიტო რისკის ანარიცხი (1-ლი ეტაპი). თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოვლინდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR ზრდა), ფინანსური ინსტრუმენტი გადააქვთ მე-2 ეტაპზე, მაგრამ ის გაუფასურებული კრედიტის მქონედ არ მიიჩნევა და ზარალის ანარიცხი ეფუძნება მომსახურების ვადაში „ECL“-ს. ფინანსური ინსტრუმენტის მნიშვნელოვანი გაუფასურების შემთხვევაში ეს ფინანსური ინსტრუმენტი გადააქვთ მე-3 ეტაპზე და ზარალის ანარიცხი ეფუძნება მომსახურების ვადაში „ECL“-ს. აქტივის მე-3 ეტაპზე არსებობის შედეგია ის, რომ საწარმო წყვეტს მთლიანი საბალანსო ღირებულების საფუძველზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარებას და საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლისას იყენებს აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს საბალანსო ღირებულებაზე, „ECL“-ის გარეშე. თუ არსებობს მტკიცებულება, რომ SICR-ის კრიტერიუმები აღარ არის დაკმაყოფილებული, მაშინ ინსტრუმენტს ისევ 1-ელ ეტაპზე აბრუნებენ. თუ რისკი მე-2 ეტაპზე გადაიტანება ხარისხობრივი მაჩვენებლის საფუძველზე, ჯგუფი ახორციელებს მონიტორინგს, ეს ინდიკატორი ისევ არსებობს თუ შეიცვალა.

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
სავაჭრო მოთხოვნები	595	6,725
ფული და ფულის ექვივალენტების სალაროს		
ნაშთის გამოკლებით	465,535	1,105,591
გაცემული სესხები	47,854,099	42,309,469
სულ ფინანსური აქტივები	48,320,229	43,421,785

კაპიტალის მართვა

ჯგუფი თავის კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად მოახდინოს დამფუძნებლების უკუგების მაქსიმომზაცა ჯგუფის ვალის კაპიტალთან თანაფარდობის მართვის გზით.

მართვა ხორციელდება შემდეგ ინდიკატორებზე დაყრდნობით:

- წმინდა დავალიანება მთლიანი კაპიტალის მიმართ,
- მთლიანი დავალიანება EBITDA-ს მიმართ,
- წმინდა დავალიანება EBITDA-ს მიმართ.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას. ასეთი განხილვების ფარგლებში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი აბალანსებს მთლიანი კაპიტალის სტრუქტურას, კაპიტალის შევსების ან/და კაპიტალის შემცირებისა და დამფუძნებლებზე დაბრუნების ხარჯზე, აღებული სესხის თანხით კაპიტალის ზრდით და არსებული სესხების დაფარვით.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება მერყევი იქნება სავალუტო კურსის ცვალებადობის გამო. ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები. ჯგუფი არ იყენებს არანაირ დერივატივებს სავალუტო რისკის მართვისთვის.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	დოლარი (1 \$=3.2766)	ევრო (1 EURO=4.0233)	ფუნტი სტერლინგი (1 GBP=4.4529)
ფული და ფულის ექვივალენტები	355,378	3,287	211
გაცემული სესხები	47,854,099		

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

სულ ფინანსური აქტივები	48,209,477	3,287	211
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	25,970		
მიღებული სესხები	4,365,642		
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,391,612	0	0
წმინდა ფინანსური პოზიცია	43,817,865	3,287	211

31.12.2019

ფინანსური აქტივები	დოლარი (1 \$=2.8766)	ევრო (1 EVRO=3.2095)	გირვანქა სტერლინგი (1 GBP=4.0213)
ფული და ფულის ექვივალენტები	975,868	10,101	173
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	6,779	0	
გაცემული სესხები	42,309,469	0	
სულ ფინანსური აქტივები	43,292,116	10,101	173

ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები			
სულ ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0
წმინდა ფინანსური პოზიცია	43,292,116	10,101	173

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ჯგუფის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით. გავლენა წმინდა მოგებასა ან ზარალზე აქტივების ღირებულების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის		2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	
	დოლარი/ლარი	დოლარი/ლარი	დოლარი/ლარი	დოლარი/ლარი
გავლენა მოგება/(ზარალი)	20%	- 20%	20%	8,763,571
	8,763,572	-8,763,574	8,658,423	-8,658,423
	2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის		2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	
	ევრო/ლარი	ევრო/ლარი	ევრო/ლარი	ევრო/ლარი
გავლენა მოგება/(ზარალი)	20%	- 20%	20%	- 20%
	657	-657	2,019	-2,019
	2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის		2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	
	გირვანქა სტერლინგი/ლარი	გირვანქა სტერლინგი/ლარი	გირვანქა სტერლინგი/ლარი	გირვანქა სტერლინგი/ლარი
გავლენა მოგება/(ზარალი)	20%	- 20%	20%	- 20%
	42	-42	35	-35

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. ჯგუფს არ აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტები.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის ჯგუფი ახორციელებს სისტემატურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები, მათი დარჩენილი საკონტრაქტო დაფარვის ვადების მიხედვით. დაფარვის ვადის ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებების თანხები წარმოადგენენ საკონტრაქტო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. მსგავსი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული თანხებისაგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული თანხები ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

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

ლიკვიდურობის ანალიზი 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წელზე ნაკლები	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 2020
პროცენტის მქონე ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	7,207,484	4,870,402	2,812,191	14,890,077
პროცენტის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო ვალდებულებები	61,905			61905
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის ჩათვლით	1554067	2189448	882932	4626447

	1 წელზე ნაკლები	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 2019
პროცენტის მქონე ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10,642,014	1,824,540	882,932	13,349,486
პროცენტის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო ვალდებულებები	61,225			61225
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის ჩათვლით	1554067	2189448	882932	4626447

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2020

31.12.2019

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარი)

	სხვა ურთიერთდამოკიდებული პირები	სხვა ურთიერთდამოკიდებული პირები
გაცემული სესხები	30,231,825	26,802,750
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	178,633	178,633
მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(177,355)	(445,381)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	465,508	1,105,564
მიღებული სესხები	13,005,492	10,642,014
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	149,343	1,943
პოლიტიკური გაერთიანება ქართული ოცნება-დემოკრატიული საქართველო	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 141390 მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი (141390)	141390 (141390)

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
	სხვა ურთიერთდამოკიდებულება	სხვა ურთიერთდამოკიდებულება
საპროცენტო ხარჯი	1,823,862	1,431,289
საპროცენტო ხარჯი	(1,069,236)	(348,658)
შემოსავალი	-	35,470
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,644)	(30,267)
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	625,048	(160,602)
ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთსა და ეფექტურ განაკვეთს შორის სხვაობა	(1,145,127)	

25. პირობითი ვალდებულებები

სახელშეკრულებო ვალდებულებები - 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია სახელშეკრულებო ვალდებულება.

სასამართლო დავები - 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ჯგუფს ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ჯგუფს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ჯგუფს მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, 2021 წლის იანვრის თვეში მოხდა მსესხებლების მიერ გრძელვადიანი სესხების ვადაზე ადრე დაფარვა. მნიშვნელოვნად, კერძოდ 42 361 720 ლარით შემცირდა საწესდებო კაპიტალი. ამასთან შვილობილ კომპანიას არ მიუღია შემოსავალი, ამიტომაც არსებობს გარკვეული განუსაზღვრელობა მომავალ პერიოდში შვილობილი კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებით

ახალი კორონავირუსი (COVID-19), რომელმაც გავრცელება დაიწყო 2020 წლის იანვრიდან და რამდენიმე კვირაში მიიღო გლობალური პანდემიის სახე, სხვა ფაქტორებთან ერთად, მსოფლიოს ახალი ეკონომიკური და საზოგადოებრივი კრიზისის დაწყების ძირითადი მიზეზი გახდა. საქართველოშიც გამომდინარე იქიდან, რომ ქვეყნის ეკონომიკა საკმაოდ სუსტია და არ არის სტაბილური, ბიზნეს საქმიანობა მნიშვნელოვნად შეაფერხა. ჯგუფმა გადაწყვიტა შეეცვალა საოპერაციო საქმიანობის სახე შეიძინა ვეტერმფრენები, იმ მიზნით, რომ მოეხდინა მომსახურების გაწევა.. ახალმა რეალობამ დროებით შეაფერხა და ამ დარგებში გამოწვია მოთხოვნის შემცირება. თუმცა პანდემიის მართვისა და აცრების მიმართ სახელმწიფო მდგომარეობის გათვალისწინებით ვითარება დასტაბილურდა და კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მომავალში კომპანია შეძლებს სრულად და ეფექტურად განახორციელოს საქმიანობა.

27. ჯგუფის სამუშაო გარემო

„კომპანია“ ძირითად ბიზნეს საქმიანობას საქართველოში ეწევა. საქართველო განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება, რაც მოიცავს შედარებით მაღალ ინფლაციასა და მაღალ საპროცენტო განაკვეთებს. საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა ცვალებადი ინტერპრეტაციების საგანს წარმოადგენს და ხელს უწყობს საქართველოში მომუშავე კომპანიების წინაშე მდგარ გამოწვევებს.

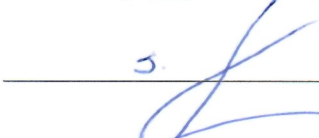
საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება დიდად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, ასევე საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე. ხელმძღვანელობას არ შეუძლია იმ განვითარებების წინასწარ დადგენა, რომლებსაც შესაძლოა გავლენა ჰქონდეთ საქართველოს ეკონომიკაზე, ასევე „კომპანიის“ მომავალ ფინანსურ მდგომარეობა დამოკიდებულია ხელმძღვანელობის მხრიდან შესაძლო მოქმედების განსაზღვრაზე. კომპანიის საქმიანობის სოცეციფიკიდან გამომდინარე დიდი გავლენა მოახდინა კოვიდ-19 პანდემიამ. კომპანიის ხელმძღვანელობა ეძებს გზებს გამოახოს საშუალებები და გარკვეული აქტივობებით განავითაროს ბიზნესი, რომ მიიღოს მნიშვნელოვანი შემოსავალი არა მარტო საქართველოში, არამედ მის ფარგლებს გარეთ.

შპს ქართული ჰოლდინგი
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარი)

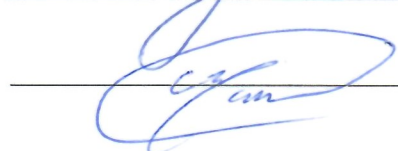
	შენიშვნა	31.12.2020	31.12.2019
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	11,334,330	12,537,758
არამატერიალური აქტივები	5	2,258,824	2,270,106
გაცემული სესხები	6	46,994,104	41,569,894
გუდვილი	7	25,984,245	25,984,245
სულ გრძელვადიანი აქტივები		86,571,503	82,362,003
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	8	28,839	28,657
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	9,751,707	9,845,011
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი	6	859,995	739,575
სხვა მიმდინარე აქტივები		11,121	11,121
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	465,728	1,105,784
სულ მიმდინარე აქტივები		11,117,390	11,730,148
სულ აქტივები		97,688,893	94,092,151
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი	11	73,505,500	78,759,449
დაგროვილი მოგება/ზარალი		10,698,653	4,469,400
სულ კაპიტალი		84,204,153	83,228,849
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხი	12	5,798,008	1,856,888
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები		269,855	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		6,067,863	1,856,888
მიმდინარე ვალდებულებები			
მიღებული სესხი	12	7,207,484	8,785,126
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	209,393	221,288
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		7,416,877	9,006,414
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		97,688,893	94,092,151

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია ----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი:

 კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

 ალექსანდრე კართოხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

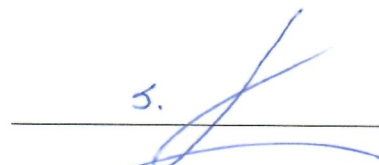
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარი)

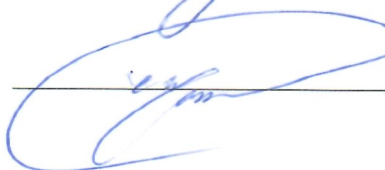
	შენიშვნა	31.12.2020	31.12.2019
საპროცენტო შემოსავლი	15	3,547,538	3,065,997
საპროცენტო ხარჯი	16	(1,069,236)	(348,658)
ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთსა და ეფექტურ განაკვეთს შორის სხვაობა	17	(1,145,127)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,333,175	2,717,339
შემოსავალი	18	159,853	296,578
გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება	19	(1,348,924)	(1,351,898)
საერთო მოგება		144,104	1,662,019
სხვა შემოსავალი		451	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(547,528)	(549,743)
სხვა ხარჯები		(10,000)	-
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	21	625,048	(83,056)
საოპერაციო მოგება		212,075	1,029,220
წმინდა მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	22	6,017,178	2,831,482
მოგება დაბეგვრამდე		6,229,253	3,860,702
მოგების გადასახადის ხარჯი/შელავათი	23	-	-
წმინდა მოგება		6,229,253	3,860,702
სხვა სრული შემოსავალი			
სულ სრული შემოსავალი		6,229,253	3,860,702

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია -----
----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი:

 _____ კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

 _____ ალექსანდრე კართხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

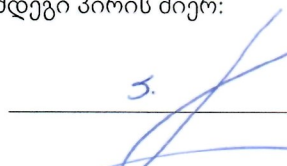
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარში)

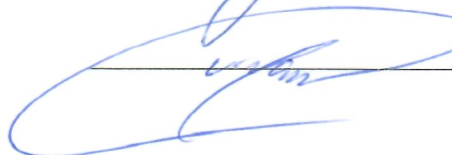
	საკუთარი კაპიტალი	აკუმულირებული მოგება	სულ
01.01.2019	78,759,449	608,698	79,368,147
სრული შემოსავალი		3,860,702	3,860,702
31 დეკემბერი 2019	78,759,449	4,469,400	83,228,849
სრული შემოსავალი	-	6,229,253	6,229,253
სრული გასავალი	(5,253,949)		(5,253,949)
31 დეკემბერი 2020	73,505,500	10,698,653	84,204,153

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია ----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი:

 კახა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

 ალექსანდრე კართხია

შპს ქართული ჰოლდინგი

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

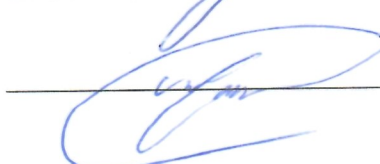
	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მომხმარებლებისგან მიღებული ფული	197229	399131
სხვა შემოსავალი	949	0
მომწოდებლებზე და მომსახურებაზე გადახდილი ფული	(537329)	(432510)
დასაქმებულებზე გადახდილი ფული	(19750)	0
გადახდილი გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	0	(5348)
მოგების გადასახადი	0	0
სხვა გასავლები	(27516)	(1193)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(386417)	(39920)
გადახდილი პროცენტები	(298929)	(289702)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(685346)	(329622)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(73618)	(9728803)
გაცემული სესხის დაფარვა	780540	677138
მიღებული პროცენტები	3375680	3019901
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	4082602	(6031764)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	3737039	8552316
საბანკო ოვერდრაფტი	(2622698)	(1001129)
სესხების დაფარვა	(217837)	(150271)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	(4984095)	0
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(4087591)	7400916
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	(690335)	1039530
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	1105784	120943
საკურსო სხვაობის ცვლილების გავლენა	50279	(54689)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	465728	1105784

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია ----- შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი:

 კაბა კობიაშვილი

ფინანსური მენეჯერი

 ალექსანდრე კართხია