

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს)
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2021 წლის 31 დეკემბერი

მარიამ ჯგუფი

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დიდოში ი პეტრიტის ქ 14
I.PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ზოგადი ინფორმაცია	5
2	ბიზნეს-გარემო	5
3	სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	7
4	მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსგელობები, დაშვებები და შეფასებები	14
5	ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება	15
6	ახალი სააღრიცხვო დებულებები	17
7	ძირითადი საშუალებები	22
8	აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებები	23
9	მარაგები	24
10	სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	24
11	ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	26
12	საწესდებო კაპიტალი	26
13	მიღებული სესხები	27
14	საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	27
15	სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	28
16	ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	28
17	რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	29
18	კომერციული ხარჯები	29
19	საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	30
20	ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები	30
21	პირობითი ვალდებულებები	31
22	ფინანსური რისკების მართვა	32
23	კაპიტალის მართვა	35
24	რეალური ღირებულების შეფასება	35
25	ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით	37
26	გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	37
27	ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები	38

მარიტა სხუ

Mob: (+995) 514 111-115
მ/მინისტრი ი პეტრიტსი ქ 14
I.PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „რითეილ ჯგუფის“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „რითეილ ჯგუფის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა და „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტი ჩატარდა:

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელშიც შედის:

- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა და სხვა განმარტებითი ინფორმაცია.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს პირობითი დასკვნისთვის საკმარის და მართებულ საფუძველს.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (IESBA კოდექსი) (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი სხვა ეთიკური მოვალეობები IESBA კოდექსის სტანდარტების შესაბამისად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს მიერ გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ მმართველობით ანგარიშს და განვიხილოთ, მმართველობითი ანგარიში არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნათ, რომ მმართველობით ანგარიშში არსებითი ცდომილებაა, ჩვენი ვალდებულებაა მივუთითოთ ეს ფაქტი. ამ მხრივ არაფერი გვაქვს აღსანიშნავი.

გარდა ამისა, „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების თანახმად, ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება, თუ რამდენად შეესაბამება მმართველობითი ანგარიშის ნაწილები შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და განვიხილოთ, შეიცავს თუ არა მმართველობითი ანგარიში „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

აუდიტის მსვლელობისას ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობით ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლის შესახებ, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მმართველობით ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კუთილსინდისიერად წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა და „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, რომელიც ხელმძღვანელობის თვალსაზრისით, უზრუნველყოფს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებულ არსებით უზუსტობებს.

მ. ი. პეტრისი

Mob: (+995) 514 111-115

დ/მდიდრონი ი პეტრისის ქ 14

I. PETRITSI St. D/IGOMI TBILISI

E-mail: m.kvrikashvili@cu.edu.ge

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, თუ ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალ-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე. ასე-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და მართებულია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკის პრინციპების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი საღირსეო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს მოქმედება როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ან, თუ შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნა არაა დეკლარირებული იქნება, შევეცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორის დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ეუზიარებთ ინფორმაციის აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

შპს „ფრაისუთერპაუსკუპერს საქართველო“ (რეგ. # SARAS-F-775813)

ნინო ქადაგიშვილი (რეგ. # SARAS-A-506913)

2022 წლის 30 სექტემბერი

საქართველო, თბილისი

მ. პეტრისი

Mob: (+995) 514 111-115

დ/მომღმინი ი პეტრისი ქ 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ათასობით ქართული ლარში	შენიშვნა	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	7	52,768	34,391
აქტივები გამოყენების უფლებით	8	83,428	76,575
არამატერიალური აქტივები		687	657
ძირითად საშუალებათა ღირებულების წინასწარი გადახდა		169	127
სულ გრძელვადიანი აქტივები		137,052	111,750
მიმდინარე აქტივები			
აქციონერთა მზრიდან დებიტორული დავალიანება	12	1,264	14,358
მარაგები	9	46,570	32,582
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	10	11,839	3,633
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	11	5,568	4,598
სულ მიმდინარე აქტივები		65,241	55,171
სულ აქტივები		202,293	166,921
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	27,321	34,052
აკუმულირებული ზარალი		(24,910)	(24,434)
სულ კაპიტალი		2,411	9,618
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	10,270	7,382
საიჯარო ვალდებულებები	8	82,370	78,446
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		92,640	85,828
მიმდინარე ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	12,171	7,135
საიჯარო ვალდებულებები	8	12,307	10,330
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	15	82,668	54,010
საკონტრაქტო ვალდებულებები		96	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		107,242	71,475
სულ ვალდებულებები		199,882	157,303
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		202,293	166,921

ხელმოწერილი და დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად კომპანიის მენეჯმენტის მიერ 2021 წლის 30 სექტემბერს.

გიორგი გიორბელიძე
დირექტორთა საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარე

გიორგი ტაბახელაშვილი
ფინანსური დირექტორი

Mob: (+995) 514 111
 030640500
 I. PETRITSKI ST. DIDIGOMI TR
 tel: m_kvirkashvili@ge...

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები 5-38 გვერდებზე წარმადგენს წინამდებარე ფინანსური უწყებების განყოფილებაში

შპს რითეილ გგუფი

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	16	460,240	326,438
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	17	(377,300)	(270,416)
საერთო მოგება		82,940	56,022
სხვა შემოსავალი		805	2,111
კომერციული ხარჯები	18	(70,210)	(48,353)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(8,577)	(6,533)
ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი		(71)	(55)
სხვა მოგება / (ზარალი), წმინდა		(1,358)	(443)
საოპერაციო მოგება(ზარალი)		3,529	2,749
ფინანსური შემოსავალი	20	4,653	1,729
ფინანსური ხარჯი	20	(8,658)	(13,902)
ზარალი დაბეგრამდე საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		(476)	(9,424)
ზარალი წლის განმავლობაში		(476)	(9,424)
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში		(476)	(9,424)

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დიღომი ი პეტრიტის ქ 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

შპს რითეილ ჯგუფი
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

ათასობით ქართულ ლარში	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	ჯამი
2020 წლის 1 იანვარი	15,543	(15,010)	533
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(9,424)	(9,424)
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალის გაზრდა (შენიშვნა 12)	- 18,509	(9,424) -	(9,424) 18,509
2020 წლის 31 დეკემბერი	34,052	(24,434)	9,618
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(476)	(476)
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(476)	(476)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა(შენიშვნა 12)	(6,731)	-	(6,731)
2021 წლის 31 დეკემბერი	27,321	(24,910)	2,411

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დირიგონი ი პეტრიტის ქ 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

შპს რითეილ ჯგუფი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(9,424)
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	7	8,096	5,388
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების ცვეთა	8	13,469	8,792
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		147	116
ფინანსური აქტივების გაუფასურების წმინდა ზარალი		71	55
დაზიანებული და ვადაცასული საქონლის ჩამოწერა, და მარაგების რაოდენობის სხვაობა		6,139	6,032
გრძელვადიანი აქტივების გასვლით მიღებული შემოსულობა		7	26
ფინანსური შემოსავალი	20	(65)	(90)
ფინანსური ხარჯი	20	8,658	6,959
სავალუტო კურსთაშორისი სხვაობა		(3,449)	5,147
სხვა არაფულადი აქტივობა		(86)	(232)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		32,511	22,769
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(8,960)	4,886
მარაგების ზრდა		(20,127)	(12,737)
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანების ზრდა		28,749	9,701
საკონტრაქტო ვალდებულებების ზრდა		96	-
საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებები		32,269	24,619
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		65	90
გადახდილი პროცენტი		(8,622)	(6,969)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		23,712	17,740
საინვესტიციო საქმიანობისათვის ფულადი სახსრების დინება			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(26,872)	(14,270)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(177)	(154)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გასული წმინდა ფულადი სახსრები		(27,049)	(14,424)
საფინანსო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების დინება			
აღებული სესხები	14	139,244	48,538
დაფარული სესხები	14	(131,356)	(48,947)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა - ძირითადი	14	(9,989)	(7,416)
მფლობელთა შენატანები კაპიტალში	12	6,605	5,790
საფინანსო საქმიანობისთვის გასული წმინდა ფულადი სახსრები		4,504	(2,035)
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		(197)	104
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		4,598	3,213
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	11	5,568	4,598

Mob: (+995) 514 111-115

დ/პეტრისი ი პეტრისის ქ 14

I.PETRITSI St. D/DIGOMI, TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

პეტრისი ი

1 ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა შპს „რითეილ ჯგუფის“ („კომპანია“) 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა (ფასს) და პუბლიკაციის ადრეცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად. კომპანია დაარსდა 2017 წლის 7 ნოემბერს და საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. კომპანია დარეგისტრირდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 436041659. 2019 2020 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის წილის მფლობელები იყვნენ:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტს“	30.00%	-
შპს „დოლნი ქენსალთენტს“	26.67%	26.67%
შპს „GBC ინვესტმენტს“	20.04%	-
შპს „მეიდანზე“	13.33%	13.33%
შპს „რითეილ ინვესტმენტს“	9.96%	60.00%

მფლობელის 2021 წლის 16 მარტის გადაწყვეტილების საფუძველზე, შპს „რითეილ ინვესტმენტს“ 30%-იანი საკუთრება მიანიჭა შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტს“ და 20.04% შპს „ჯიბისი ინვესტმენტს“, პროპორციული აქციებისა, რომელთაც შპს „რითეილ ინვესტმენტსი“ წინათ ფლობდა. 2022 წლის განმავლობაში საკუთრების სტრუქტურის ცვლილების შესახებ იხილეთ შენიშვნა 27.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰყავდა საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებდა ბ-ნი თემურ ანჩაბაძე შემდეგ სუბიექტებზე მოპოვებული კონტროლის გზით: „რითეილ ინვესტმენტსი“ ფლობდა 60%-ს შპს „რითეილ გრუფში“, შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტსი“ ფლობდა 50%-ზე მეტს შპს „რითეილ ინვესტმენტსში“; შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტსი“ საბოლოოდ აკონტროლებდა ბ-ნი თემურ ანჩაბაძე.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მთელ საქართველოში „მაგნიტის“ ბრენდის ქვეშ საცალო მაღაზიებით ვაჭრობა. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა 286 მაღაზია (2020 წლის 31 დეკემბერი: 254 მაღაზია და 2019 წელს: 207 მაღაზია). კომპანიის მიერ შემოთავაზებული საქონელი მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ საკვები პროდუქტებით (მალფუჭებადი, არამალფუჭებადი), სასმელებით, ჰიგიენური და საყოფაცხოვრებო პროდუქტებით და სხვ.

იურიდიული მისამართი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: მცხეთის რაიონი, სოფელი წეროვანი. სათავო ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, დ. აღმაშენებლის ხეივანი # 18. **ანგარიშგების ვალუტა.** წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში („ლარი“), თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

2 ბიზნეს-გარემო

კომპანია ძირითად საქმიანობებს ახორციელებს საქართველოში. საქართველოს ახასიათებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეული მახასიათებლები, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაცია და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქვეყნის სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი საკანონმდებლო ბაზა განვითარებას განაგრძობს, თუმცა და ხშირად ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებსა და ხშირ ცვლილებებს.

2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ COVID-19-ის გავრცელება გლობალურ პანდემიად გამოაცხადა. პანდემიის საპასუხოდ, საქართველოს მთავრობამ განახორციელა მრავალი ღონისძიება COVID-19-ის გავრცელებისა და ზემოქმედების შეკავების მიზნით, როგორცაა მოგზაურობის აკრძალვები და შეზღუდვები, კარანტინები, თვითიზოლაციის ბრძანებები და ბიზნეს საქმიანობის შეზღუდვა, მათ შორის დახურვა. ზოგიერთი ზემოაღნიშნული ღონისძიება შემდგომში შემსუბუქდა, თუმცა, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გლობალური ინფექციის დონე რჩება მაღალ ნიშნულზე, ვაქცინაციის მაჩვენებელი შედარებით დაბალია და არსებობს რისკი, რომ საქართველოს მთავრობამ შემდგომ პერიოდებში დააწესოს დამატებითი შეზღუდვები, მათ შორის ვიზიტის ახალი ვარიანტების გამოჩენიდან გამომდინარე.

შპს რითეილ ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

2021 წელს საქართველოს ეკონომიკამ აჩვენა დადებითი დინამიკა პანდემიისგან აღდგენაში. ამ ტენდენციას ასევე ხელი შეუწყო გლობალური ეკონომიკის აღდგენამ და გლობალურ სასაქონლო ბაზრებზე ფასების ზრდამ. თუმცა, საქართველოში და მსოფლიოს ზოგიერთ ბაზარზე არსებული მაღალი ფასები ასევე ხელს უწყობს საქართველოში ინფლაციას.

არსებული ეკონომიკური ვითარებისა და ზემოაღნიშნული ზომების სამომავლო ეფექტების პროგნოზირება რთულია და მენეჯმენტის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

მარიკაშვილი

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დიღომი ი კუტრიშვილი 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirikashvili@cu.edu.ge

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა („ფასს“) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების პრინციპით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პრინციპები განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს სტანდარტებთან შესაბამისობაში, რაც მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. იგი ასევე მენეჯმენტისგან მოითხოვს მსჯელობებისა და დაშვებების გაკეთებას კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის პრინციპების გამოყენების პროცესში. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია შენიშვნა 4-ში.

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში („ლარი“), თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია. კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის პირველადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც საქმიანობას ეწევა კომპანია. კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი („ლარი“).

ტრანზაქციები და ნაშთები. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება თითოეული ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ზანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი, რომელიც გამოწვეულია სესხებით და ზოგადი ფინანსური აქტივობებით წარმოდგენილია სრული შემოსავლის ანგარიშგების „ფინანსურ შემოსავლებსა და ხარჯებში“. კონვერტაციით გამოწვეული ყველა სხვა მოგება-ზარალი აღირიცხება მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების „სხვა მოგება / (ზარალი)“, წმინდა“-ს პუნქტში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ზანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გაცვლითი კურსი იყო: 1 აშშ დოლარი („USD“) = 3.0976 ლარი და 1 ევრო („EUR“) = 3.5040 ლარი (2019 წლის 31 დეკემბერი: 1 აშშ დოლარი („USD“) = 3.2766 ლარი და 1 ევრო („EUR“) = 4.0233 ლარი, 2019 წლის 1 იანვარი: 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარი და 1 ევრო = 3.2095 ლარი). ამჟამად, ქართული ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხები. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების საიმედოდ შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ძირითადი საშუალებების ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის საწარმომ უნდა შეაფასოს არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ძირითადი საშუალების ერთეული შეიძლება იყოს გაუფასურებული. თუ არსებობს რაიმე მსგავსი ნიშანი, მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება აქტივის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული რეალიზაციის ხარჯსა და მისი გამოყენების ღირებულებას შორის უმადლესით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურების თანხამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში. წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღდგება თუ ხორციელდება ცვლილება შეფასებებში, რომელიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის, რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და წლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა მოგება/ზარალი.

ცვეთა. მიწაზე არ ხდება ცვეთის დარიცხვა. სხვა ძირითად საშუალებებზე დასარიცხი ცვეთა გაიანგარიშება წრფივი მეთოდით, რათა ძირითადი საშუალებების თვითღირებულება განაწილდეს მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი მოსალოდნელი ექსპლუატაციის პერიოდის განმავლობაში:

- შენობა-ნაგებობები
- საოფისე მოწყობილობა
- სატრანსპორტო საშუალებები
- მანქანა დანადგარები
- იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა

10-25 წელი

3-5 წელი

5-10 წელი

5-10 წელი

3-10 წელი

Mob: (+995) 514 111-115
 შპს რითეილ ჯგუფი
 I. PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvirikashvili@cu.edu.ge

შპს რითეილ ჯგუფი

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქტივის წარჩენი ღირებულება არის შეფასებული ღირებულება, რომელსაც კომპანია მიიღებს აქტივის გასხვისებით, რეალიზაციის ხარჯის შემდეგ, თუ აქტივი უკვე ძველია და არის იმ მდგომარეობაში, რომელშიც ის უნდა იყოს მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლოს. აქტივების წარჩენი ღირებულების და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისი კორექტირება ხდება ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს.

აქტივები გამოყენების უფლებით. კომპანიას იჯარით აქვს აღებული სხვადასხვა საცალო ქსელური მაღაზიის ფართი და საწყობები საქართველოში. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ასევე არასაიჯარო კომპონენტებს. კომპანია ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ანაზღაურებას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს მათი განცალკევებული შედარებითი ფასების საფუძველზე. ამასთან, უძრავი ქონების იჯარის შემთხვევაში, სადაც კომპანია მოიჯარეა, მან მიიღო გადაწყვეტილება, რომ არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხოს, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ხელშეკრულებებით წარმოქმნილი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე.

აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას;
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- დანახარჯებს, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

აქტივის გამოყენების უფლებას, როგორც წესი, ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება ძირითადი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. აქტივის გამოყენების უფლებაზე დასარიცხი ცვეთა გაიანგარიშება წრფივი მეთოდით, უძრავი ქონების ხუთიდან ათ წლამდე სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები. კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვთ და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება მათ შეძენასა და გამოყენებასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ხარჯების საფუძველზე.

არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე ხუთიდან შვიდ წლამდე ექსპლუატაციის პერიოდში.

გაუფასურების შემთხვევაში არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება მცირდება გამოყენების ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას შორის უმაღლესით, მიწის რეალიზაციის ხარჯი.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. ცვეთას/ამორტიზაციას დაქვემდებარებული აქტივების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ გარკვეული მოვლენები ან გარემოებები მოუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შეიძლება ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალი არის თანხა, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების ანალიზის მიზნებისთვის, აქტივების დაჯგუფება ხდება ყველაზე დაბალ დონეზე, რომელთათვისაც არსებობს ცალკეული ფულადი სახსრების ნაკადები (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული). არაფინანსური აქტივები, რომლებმაც განიცადეს გაუფასურება, გადაიხედება გაუფასურების მაჩვენებლის შესაძლო შეცვლის მიზნით ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივი ტრანზაქციის პირობებში გაანგარიშების დღეს. რეალური ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, სადაც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირითა და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესსერტეულის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის ნამრავლი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი ჭაშლილი ხელის მანძილის" (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელი ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. რეალური ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული მიხედვით; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (iii) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, შეთადრება, რომელიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებად საბაზრო მონაცემებს არ დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). იხილეთ შენიშვნა 22. ტრანზაქციის ბარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს, ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება ("AC") არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ("ECL") რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონისა და ამორტიზებული დისკონტის ან პრემიის ჩათვლით (მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საზღაურები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში), არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამისი პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით ("POCI") თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL-ით თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, ტრანზაქციის დანახარჯის გათვალისწინებით. თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რეალურ ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასება ხდება AC-ს მიხედვით, რაც იწვევს მომენტალურ სააღრიცხვო დანაკარგს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდება მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც კომპანია კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა კომპანია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

Mob: (+995) 514 111-115

დ/მდიონი ი პეტრისი ქ 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

პეტრისი

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნესმოდელი. ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, რომ კომპანიის მიზანია: (i) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“), ან (ii) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები („აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“) ან, თუ არც (i) და არც (ii) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც „სხვა“ ბიზნესმოდელი და ფასდება რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების კომპანიისთვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც კომპანია ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას კომპანია ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორებს, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსული გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ფულადი ნაკადების მახასიათებლები, როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, კომპანია აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას („SPPI“). როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის მოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედილების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით, SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის. კომპანია აფასებს ECL-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის შეფასება ასახავს: (i) მოუკერძოებელ და აღბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით; (ii) ფულის დროით ღირებულებას, და (iii) გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პრობემისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეწონილი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

საეაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები.

საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკი შეიძლება განვარაღებული იქნას, თუ საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკი არ არის დადგენილი. საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკი განისაზღვრება საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკის მიხედვით, რომელიც საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკის მიხედვით არ განისაზღვრება. საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკი განისაზღვრება საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკის მიხედვით, რომელიც საფინანსო-კრედიტული ECL-ის რისკის მიხედვით არ განისაზღვრება.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიას არ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მთლიანად ან ნაწილობრივ აღდგება. ჩამოწერა ისეთ მოვლენაზეა, რომელიც იწვევს აღიარების შეწყვეტას. იმის დასადაგენად, რომ აღდგენის გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სახელშეკრულებო გადახდების შეუსრულებლობა 360 დღეზე მეტი ვადით და ჩამოწერის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როცა კომპანია ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელმწიფო უფლებებს სხვაგვარად ვადა გასდის, ან ბ) კომპანიას გადაცემული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს.

კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები - განმარტების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, (i) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემდგომში მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური საგარანტიო ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღიარდება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფარვა. ფინანსური აქტივისა და ფინანსური ვალდებულების ურთიერთგადაფარვა მხოლოდ იმ შემთხვევაში უნდა მოხდეს და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახოს ნეტო თანხით, როდესაც კომპანიას მიმდინარე მომენტში აქვს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიულად გამყარებული უფლება და კომპანია ვარაუდობს, რომ ანგარიშსწორება განახორციელოს ნეტო საფუძველზე, ან აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად განახორციელოს. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთაღმოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობა (ii) დეფოლტი და (iii) გადახდისუნარიანობა ან გაკოტრება.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ბანკებში და სხვა მოკლევადიან, მაღალი ლიკვიდობის მქონე ინვესტიციებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვემდეა. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები AC-ით აღიარდება, რადგან: (i) ისინი ფლობილია სახელმწიფო უფლებებს და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს, და (ii) მათ მინიჭებული არა აქვთ რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებულის კატეგორია (FVTPL). მახასიათებლებს, რომლებიც მხოლოდ კანონმდებლობით განისაზღვრება, როგორცაა მაგალითად სავალო ვალდებულებების რესტრუქტურის კანონმდებლობა გარკვეულ ქვეყნებში, გავლენა არა აქვთ მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის თანხების გადახდის ტესტზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის სახელმწიფო უფლებები პირობებში აისახება, ისე რომ ის მაინც ძალაში იქნება, კანონმდებლობა რომც შეიცვალოს. შეზღუდული ნაშთები არ შედის ფულა და ფულის ექვივალენტებში კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ნაშთები, რომელთა ვალდებულების დასაფარად გაცვლა ან გამოყენება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან მინიმუმ თორმეტ თვეში შეზღუდულია, გრძელვადიან აქტივებში აისახება.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად რეალური ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება დაირიცხება, როდესაც პარტნიორი თავის მოვალეობებს შეასრულებს ხელშეკრულების ფარგლებში და თავდაპირველად რეალური ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

მიღებული სესხები. მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, შემცირებული გარიგების დანახარჯებით, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საიჯარო ვალდებულებები. იჯარის ხელშეკრულებებით წარმოქმნილი საიჯარო ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები, რომლებიც გაითვალისწინება ნეტო საიჯარო ინვესტიციის შეფასებაში, მოიცავს შემდეგ გადახდებს:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული გადახდები), წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით;

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დილოზი ი პეტრიტსი ქ 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

3 საადრეგვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის გათვალისწინებული ჯარიმები, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

იჯარის გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებები გათვალისწინებულია საიჯარო ხელშეკრულებებში. აღნიშნული პირობები გამოიყენება მაქსიმალური ოპერატიული მოქნილობის უზრუნველსაყოფად კომპანიის საქმიანობაში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. ხელშეკრულების გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებებით უმეტესად სარგებლობს მხოლოდ კომპანია და არა შესაბამისი მეიჯარე. გაგრძელების არჩევანის უფლება (ან შეწყვეტის არჩევანის უფლების შემდგომი პერიოდები) გათვალისწინებულია იჯარის ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარის ვადა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). საიჯარო გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შემთხვევაში, ასევე შედის ვალდებულების შეფასებაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის ადგილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს მოიჯარის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს, ანუ საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა კომპანიას აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის დასადგენად, კომპანია:

- შეძლებისდაგვარად, იყენებს კომპანიის მიერ მიღებულ ბოლოდროინდელ მესამე მხარის დაფინანსებას, როგორც საწყის წერტილს, რომელიც ასახავს მესამე მხარის დაფინანსების მიღების შემდეგ დაფინანსების პირობების ცვლილებებს,
- იყენებს კუმულაციურ მიდგომას (build-up approach), რომელიც იწყება საკრედიტო რისკზე მორგებული ურისკო საპროცენტო განაკვეთით და,
- ახდენს იჯარის სპეციფიკურ კორექტირებას, როგორიცაა ვადა, ქვეყანა, ვალუტა და უზრუნველყოფა.

კომპანიას მომავალში სავარაუდოდ გაეზრდება მომავალი ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე, რომლებიც გათვალისწინებული არ არის საიჯარო ვალდებულებაში ძალაში შესვლამდე. ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებული საიჯარო გადახდების კორექტირების განხორციელების შემთხვევაში, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა შეფასდება და კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება.

საიჯარო გადახდები ნაწილდება ძირითად და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის ვადის განმავლობაში თითოეულ პერიოდში აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ისეთი ოდენობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების დარჩენილ ნაშთთან მიმართებით წარმოქმნის მუდმივ (უცვლელ) პერიოდულ საპროცენტო განაკვეთს. ძირითადი საშუალებების მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება წრფივი მეთოდით, მოგების ან ზარალის სახით. მოკლევადიანი იჯარა არის იჯარა, რომლის ვადა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის შეადგენს არაუმეტეს 12 თვეს.

საშემოსავლო გადასახადი. საშემოსავლო გადასახადი აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის მოქმედი ან ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ შეიტანა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლის თანახმად, კომპანიები (ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო კომპანიების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების გარდა) ვალდებული არ არიან გადაიხადონ მოგების გადასახადი 2017 წლის 1 იანვრიდან გამომდინარე მოგებაზე მანამ, სანამ არ მოხდება აღნიშნული მოგების განაწილება ან აღიარებული განაწილება დივიდენდის სახით.

მოგების გადასახადის განაკვეთია 15% მთლიან თანხაზე (ანუ ნეტო დივიდენდები იზეგრება 5%-იანი განაკვეთით, საჭიროების შემთხვევაში, და მთლიანი თანხის მისაღებად უნდა გაიყოს 0.85-ზე) ფიზიკური პირების ან არარეზიდენტი იურიდიული პირებისათვის დივიდენდის გადახდის მომენტში. 2017 წლის 1 იანვრიდან რეზიდენტი იურიდიული პირებიდან მოგებიდან გადახდილი დივიდენდები არ იზეგრება.

2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში აკუმულირებულ მოგებაზე დივიდენდები ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგრას მთლიან თანხაზე, შემცირებული შესაბამისი საგადასახადო კრედიტის თანხით, რომელიც გამოითვლება, როგორც დასაბეგრ მოგებაზე, იგივე პერიოდში მთლიანი წმინდა მოგების საპირისპიროდ, გამოცხადებული და გადახდილი კორპორატიული მოგების გადასახადის წილი, გამრავლებული გასანაწილებელ დივიდენდებზე. თუმცა, საგადასახადო კრედიტის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს განაწილებულ დივიდენდებზე ფაქტიურ მოგების გადასახადს.

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.

დივიდენდების განაწილების გარდა გადასახადი გადასახდელია იმ ხარჯებსა და სხვა გადახდებზე, რომლებიც არ არიან დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან - აქტივების ან მომსახურების უფასო მიწოდება და წარმომადგენლობითი დანახარჯები, რაც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა გადახდილი ავანსი საწარმოებზე, რომლებიც რეგისტრირებული არიან პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის

პეტრისი გი

Mob: (+995) 514 111-115
დ/მომსახურების მენეჯერი
I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvtrikashvili@cu.edu.ge

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მქონე იურისდიქციებში და სხვა გარკვეული ოპერაციები მსგავს საწარმოებთან, ისევე როგორც ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხები, მაშინვე დაბეგვრადია. მსგავსი გადასახადები, სხვა გადასახადებთან ერთად, პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში დარეგისტრირებული საწარმოებისაგან აღნიშნული გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ მიღებულ აქტივებზე ან მომსახურებებზე მოთხოვნილი საგადასახადო კრედიტის გამოკლებით, ან ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე გაცემული სესხების ამოღების გამოკლებით, აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში ასახულ „გადასახადებში“, და არა მოგების გადასახადში.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიცია. ხელმძღვანელობა კომპანიის გაურკვეველ საგადასახადო პოზიციას ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადისთვის, რაც განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, რომ უფრო მეტად სავარაუდოა, რომ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას საგადასახადო ორგანოების მხრიდან კითხვები რომ დაისვას. აღნიშნული შეფასება ეფუძნება იმ საგადასახადო კანონმდებლობის ან მსგავს საკითხებზე სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტირებას, რომლებიც ძალაშია ამჟამად ან ძალაში იქნება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის. საურავებთან, პროცენტთან და მოგების გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული ვალდებულებები აღიარდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების ხელმძღვანელების საუკეთესო შეფასების საფუძველზე. გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციის კორექტირება აღირიცხება მოგების გადასახადის ხარჯში.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი. წარმოებულ ღირებულებაზე დამატებითი გადასახადი, დაკავშირებული გაყიდვებთან, საგადასახადო ორგანოებისათვის გადახდილი უნდა იქნეს შემდეგი მოვლენებისას, რომელიც უფრო ადრე მოხდება: (ა) დებიტორული დავალიანებების ამოღება კლიენტებისაგან ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება კლიენტებისათვის. ზოგადად, გადასახადი დღე ამოღება ჩასათვლილი დღე-ის საპირისპიროდ, დღე-ის ანგარიშგებულის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღე-ის ჩათვლა ნეტო საფუძველზე. თუ დებიტორული დავალიანებების ECL გათვალისწინებულია, გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოვალის მთლიანი თანხის გათვალისწინებით, დღე-ის ჩათვლით.

მარაგები. მარაგები აღირიცხება ღირებულებასა და სუფთა სავალდებულო ფასს შორის მარაგის თვითღირებულების განსაზღვრისთვის გამოიყენება „პირველი შემოსავალში - პირველი გასავალში“ (ფიფო) მეთოდი. ნეტო სავალდებულო ღირებულება ფასდება ბიზნესის ჩვეულებრივი საქმიანობისას შეფასებული გასაყიდი ფასით, შემცირებული დასრულებისა და გაყიდვის შეფასებული ხარჯებით.

გადახდილი ავანსი. გადახდილი ავანსი აღირიცხება თვითღირებულებით, შემცირებული გაუფასურების ანარიცხებით. გადახდილი ავანსი კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც მოსალოდნელია, რომ გადახდილი ავანსი დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება მიღებული იქნება ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იქნება, როგორც გრძელვადიანი. აქტივის შესაძენად გადახდილი ავანსები გადადის ამ აქტივის საბალანსო ღირებულებაში კომპანიის მიერ აქტივზე კონტროლის მოპოვების შემდეგ და როდესაც მოსალოდნელია, რომ ამ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი კომპანიაში შემოვა. სხვა გადახდილი ავანსები მოგება-ზარალში ჩამოიწერება გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული მომსახურების მიღებისას. როდესაც არსებობს მინიშნება, რომ აქტივები, საქონელი ან მომსახურება, დაკავშირებულია გადახდილი ავანსთან, არ იქნება მიღებული, მაშინ გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის საწყისი საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები შედის მხოლოდ კომპანიის მფლობელის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები. ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები არის გაურკვეველი ვადის და ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებები. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა წარსული მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია, რომ ამ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ამ მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება ვალდებულების ანგარიშსწორებისათვის საჭირო მოსალოდნელი დანახარჯების დისკონტირებული ღირებულებით, დაბეგვრამდე განაკვეთის გამოყენებით, რაც ასახავს ფულის დროით ღირებულების საბაზრო შეფასებებს და ამ მოვალეობისათვის სპეციფიკურ რისკებს. დროის გასვლის გამო ანარიცხების ზრდა აღიარდება საპროცენტო ხარჯის სახით.

გადასახადები და ხარჯები, როგორცაა მაგალითად მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები ან მარეგულირების საზღაური, დაფუძნებული იმ პერიოდთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე, რომელიც წინ უსწრებს გადახდის მოვალეობის წარმოქმნას, ვალდებულებების სახით აღიარდება მაშინ, როდესაც მოხდება მავალდებულებელი მოვლენა, რომელიც გადასახადის გადახდის ვალდებულებას წარმოქმნის, რაც განისაზღვრება კანონმდებლობით, რომელიც განაპირობებს მოცემული გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. თუ გადასახადი მავალდებულებელი მოვლენის მოხდენამდე გადაიხდება, იგი აღიარდება გადახდილი ავანსის სახით.

ამონაგების აღიარება. ამონაგები არის კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობისას წარმოქმნილი შემოსავალი. ამონაგები აღიარდება გარიგების ფასის ოდენობით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურების ოდენობა, რომელსაც კომპანია მოვლის, რომ მიიღებს დაპირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლის მომხმარებლისთვის გადაცემის სანაცვლოდ. შემცირებული მესამე მხარეების სახელით ამოღებული თანხებით.

ამონაგები აღიარდება, ფასდათმობების, დაბრუნებების და დამატებითი ღირებულების გადასახადის გარეშე.

Mob: (+995) 514 111-115

დ/მედიკონი ი პეტრიტსი ქ 14

I. PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m.kvrikashvili@cu.edu.ge

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საქონლის რეალიზაცია - საცალო ვაჭრობა. კომპანია ეწევა საცალო მაღაზიებით ვაჭრობას მთელი საქართველოს მასშტაბით. გაყიდვები აღიარდება, როდესაც ხდება პროდუქციაზე კონტროლის გადაცემა, ანუ როდესაც პროდუქცია მომხმარებელს მიეწოდება, მომხმარებელს სრული უფლებამოსილება აქვს პროდუქციაზე და არ არსებობს შეუსრულებელი მოვალეობა, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მომხმარებლის მიერ პროდუქციის მიღებაზე. მოიჩნევა, რომ დაფინანსების ელემენტი არ არსებობს, როდესაც გაყიდვების უმეტესობა ერთდროულად ხდება და საკრედიტო გაყიდვების მცირე ნაწილი ხორციელდება 10 დღიანი საკრედიტო ვადით, რაც საბაზრო პრაქტიკის თანმიმდევრულია. დებიტორული დავალიანება აღიარდება პროდუქციის მიწოდებისას, რადგან ეს არის დროის მომენტი, როდესაც ანაზღაურების მიღება უპირობოა, რადგან გადახდის ვადის დადგომისთვის მხოლოდ დროის გასვლაა საჭირო. **დაფინანსების კომპონენტი.** კომპანია არ მოელის, რომ ექნება ხელშეკრულებები, სადაც დაპირებული მომსახურების მომხმარებლისთვის გაწევასა და მომხმარებლის მიერ გადახდას შორის პერიოდი ერთ წელზე ხანგრძლივი იქნება. ამიტომ, კომპანია არ ახორციელებს გარიგების ფასების კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულების ასახვის მიზნით. **მომუშავეთა გასამრჯელოები.** კომპანიის თანამშრომლების მიერ მომსახურების გაწევის წელს მათთვის გადახდილი ხელფასი, სარგო, საქართველოს საპენსიო ფონდში შენატანები, ანაზღაურებადი შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი დაირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდა დაკავშირებული მომსახურების გაწევა. კომპანიას არა აქვს რაიმე იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა, რომ განახორციელოს ზემოაღნიშნულის გარდა რაიმე პენსიის ან მსგავსი სარგებლის გადახდები.

ცვლილებების შეტანა ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოცემის შემდეგ. ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოცემის შემდეგ ცვლილებების შეტანა უნდა დაამტკიცოს კომპანიის ხელმძღვანელობამ, ვინც დაამტკიცა ეს ფინანსური ანგარიშგება.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანია აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებსა და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებებისა და ვარაუდების მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს. მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. სააღრიცხვო პოლიტიკის პრინციპების გამოყენებისას შეფასებებთან ერთად ხელმძღვანელობა იღებს გადაწყვეტილებებს. გადაწყვეტილებები, რომლებსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება, მოიცავს:

ფუნქციონირებადი საწარმო. ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღებისას მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა და გააანალიზა მაკროეკონომიკური მოვლენების გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებებმა მიმდინარე აქტივებს გადააჭარბა 42,001 ათასი ლარით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 16,304 ათასი ლარი და 2019 წლის 31 დეკემბერი: 19,726 ათასი ლარი), და დაარსების დღიდან კომპანიის აქვს საოპერაციო ზარალი. კომპანიისთვის ლიკვიდურობის შენარჩუნების მიზნით, ხელმძღვანელობამ მიმართა სხვადასხვა ალტერნატიულ მეთოდს, მათ შორის: მოლაპარაკებების წარმოებას მომწოდებლებთან გადასახდელი დღის გაგრძელებისა და მათი პროდუქციის სრულად გაყიდვის შემდეგ გადასახდელი ვალდებულებების დაფარვის მიზნით, აგრეთვე ფინანსური ინსტიტუტთან ხელშეკრულების გაფორმებას საკრედიტო ხაზის შესახებ. ზემოთ ჩამოთვლილი ყველა საქმიანობა ხელს შეუწყობს კომპანიას, რომ მომავალში არ ჰქონდეს ფულადი დეფიციტი. ლიკვიდურობის გაუმჯობესება მოსალოდნელია პროაქტიული ზრდის პერიოდის შემდეგ, როდესაც კომპანია დაასტაბილურებს თავის საქმიანობას, რაც გამოიწვევს მომგებიანობის გაზრდას და ლიკვიდურობის გაუმჯობესებას.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში განიცემული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოპველება და ცვთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განიცემული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობამ დარწმინდილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამგვარადელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავებენ კომპანიისთვის. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვის პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოპველება.

შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები 10%-ით რომ განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან, ცვლათზე გავლენა იქნებოდა მისი 810 ათასი ლარით გაზრდა/შემცირება (2020 წლის 31 დეკემბერი: 539 ათასი ლარი).

მირი გიგა

Mob: (+995) 514 111-115
 დ/მიწოდის ი პეტრისი ქ 14
 I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები (გაგრძელება)

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის ცვეთა. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს გაგრძელების არჩევანის უფლება. გაგრძელების არჩევანის უფლება (ან შეწყვეტის არჩევანის უფლების შემდგომი პერიოდები) გათვალისწინებულია იჯარის ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარის ვადა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

სადავო მაღაზიის ფართების იჯარით აღების შემთხვევაში, შემდეგი ფაქტორები ჩვეულებრივ ყველაზე აქტუალურია:

- თუ არსებობს იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის (ან არ გაგრძელება) განკუთვნილი ჯარიმები, საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების (ან არ შეწყვეტა) არჩევანის უფლებას.
- თუ მოსალოდნელია იჯარით აღებულ ქონების გაუმჯობესებას ექნება მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების (ან არ შეწყვეტა) არჩევანის უფლებას.

სხვა შემთხვევაში, კომპანია განიხილავს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის თავდაპირველი იჯარის პირობებს და იჯარით აღებული აქტივის შესაცვლელად საჭირო ხარჯებსა და შეფერხებებს; სადავო მაღაზიის ფართების იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებათა უმეტესობა არ შედიოდა საიჯარო ვალდებულებაში, რადგან კომპანიას შეეძლო შეეცალა აქტივები მნიშვნელოვანი ხარჯების ან ოპერაციების შეფერხების გარეშე.

5 ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათები ცვლილება ფასს IFRS 16-ში, გამოშვებული 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილება უზრუნველყოფს მოიჯარეებისთვის შეღავათებს არჩევითი გათავისუფლების შეფასების სახით, იმის მიუხედავად, არის თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეებს შეუძლიათ აირჩიონ საიჯარო შეღავათების აღრიცხვა ისე, თითქმის ისინი არ იყოს საიჯარო ცვლილებები. პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ საქირავნო შეღავათებს, რომლებიც წარმოიქმნება COVID-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებულია ყველა შემდეგი პირობა: საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის გადახედვას, რომელიც არსებითად იგივეა, რაც ცვლილების უშუალოდ წინამდებარე საიჯარო ანაზღაურება ან ნაკლები; საიჯარო გადახდების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე გადასახდელზე; და არ არის არსებითი ცვლილება იჯარის სხვა პირობებსა და პირობებში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ ჰქონია COVID-19-თან დაკავშირებული რაიმე საქირავნო შეღავათი.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ მოლაპარაკება მოახდინა მეიჯარეებთან საქირავნო შეღავათებზე ქონების იჯარისთვის და დაასკვნა, რომ ზოგიერთი დათმობა ექვემდებარება პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენებას ფასს 16-ის შესწორებაში. შედეგად, კომპანიამ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საიჯარო ვალდებულება 326 ათასი ლარით შეამცირა.

შემდეგი შესწორებული სტანდარტები ძალაში შევიდა 2021 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ არ მოუხდენია რაიმე მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიაზე:

საპროცენტო განაკვეთის საორიენტაციო (IBOR) რეფორმა - 2-ე ეტაპის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში, ფასს 7-ში, ფასს 4-ში და ფასს 16-ში (გამოცემულია 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვრისთვის ან შემდეგი წლიური პერიოდებისთვის). მე-2 ფაზაში არსებული ცვლილებები წყვეტს რეფორმების განხორციელების შედეგად წარმოშობილ საკითხებს, მათ შორის ერთი ნიშნულის ალტერნატიული ჩანაცვლებას. ცვლილებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- IBOR-ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში ცვლილებების აღრიცხვა: ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა მიმართაც გამოიყენება ამორტიზებული ღირებულების შეფასება, ცვლილებები მოითხოვს ერთეულებს, როგორცაა პრაქტიკული მიზანშეწონილობა, IBOR-ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველების ცვლილების აღსარიცხად ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტის მითითების გამოყენებით. შედეგად, არ აღიარდება უშუალო მოგება ან ზარალი. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებებს და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს აუცილებელია IBOR-ის რეფორმის პირდაპირი შედეგით და ახალი საფუძველი ეკონომიკურად ექვივალენტურია წინა საფუძველისა. მზღვევლებმა, რომლებიც იყენებენ ფასს 9-დან დროებით გათავისუფლებას, ასევე მოეთხოვებათ გამოიყენონ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. ფასს 16 ასევე შეიცვალა და ახალი ცვლილებით მოთხოვნილ იქნა, რათა მოიჯარეებმა გამოიყენონ მსგავსი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა იჯარის ცვლილებების აღრიცხვისას, რაც ცვლის საიჯარო გადასახადების განსაზღვრის საფუძველს IBOR-ის რეფორმის შედეგად.

მითი გი

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დიდოში ი პეტრისი ქ 14

I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvlikashvili@cu.edu.ge

ჰეჯირების ურთიერთობებში არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტების პირველი ფაზის შედგათის დასრულების თარიღი:

მე-2 ფაზის შესწორებები მოითხოვს სუბიექტისგან, რათა პერსპექტიულად შეწყვიტოს 1 ფაზის შედგათების გამოყენება არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტზე მანამდე, სანამ ცვლილებები განხორციელდება არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტში, ან როდესაც შეწყდება ჰეჯირების ურთიერთობა. რისკის კომპონენტების 1-ლი ფაზის შესწორებებში არ იყო გათვალისწინებული დასრულების თარიღი.

- დამატებითი დროებითი გამოწვევები ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისგან: მე-2 ეტაპის შესწორებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით გამოწვევებს ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნებისგან ჰეჯირების ურთიერთობებისთვის, რომლებიც უშუალოდ აისახება IBOR-ის რეფორმით.
- IFRS 7-ის დამატებითი ინფორმაცია, რომელიც დაკავშირებულია IBOR-ის რეფორმასთან: ცვლილებები მოითხოვს: (i) როგორ მართავს სუბიექტი ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლას, მის პროგრესსა და გარდამავალ რისკებს; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოებულებისა და არაწარმოებულების შესახებ, რომლებიც ჯერ კიდევ არ არის გადასული, დაყოფილია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ნიშნით; და (iii) IBOR-ის რეფორმის შედეგად რისკის მართვის სტრატეგიაში ნებისმიერი ცვლილების აღწერა.

IBOR-ის რეფორმის ეფექტი, სხვადასხვა ბანკთაშორის შეთავაზებული განაკვეთების („IBORs“) რეფორმა და ჩანაცვლება მარეგულირებელთა პრიორიტეტად იქცა. IBOR-ის ტარიფების უმეტესობის გამოქვეყნება შეწყდება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ხოლო გარკვეული USD LIBOR ტარიფების გამოქვეყნება შეწყდება 2023 წლის 30 ივნისისთვის. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მ. ს. მ. მ. მ.

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დიდიზი ი პეტრისი ქ 14

I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა გამოყენება სავალდებულოა 2021 წლის 1 იანვარს და შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, და რომელთა ვადაზე ადრე გამოყენება კომპანიას ჯერ არ დაუწყია.

ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა - ცვლილებები ფასს 10-ში და ზასს 28-ში (გამოქვეყნდა 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ზასს-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). აღნიშნული ცვლილებები ეხება ფასს 10-ისა და ზასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის აქტივების გაყიდვასთან ან შეტანასთან დაკავშირებით. 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 შეიღობილი საწარმო ფლობდეს.

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოქვეყნდა 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან თანმიმდევრული გზით; მიმატებული (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებას) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხით, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ხელშეკრულების ამ ჯგუფში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა). მზღვეველები აღიარებენ სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფიდან მიღებულ მოგებას იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ისინი უზრუნველყოფენ დაზღვევას, აღებული რისკისგან გათავისუფლებამდე. თუ ხელშეკრულების მოცემული ჯგუფი ზარალიანი გახდება, საწარმო ზარალს მაშინვე აღიარებს.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად - ზასს 1-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2020 წლის 23 იანვარს, ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ამ მცირე მასშტაბის ცვლილებებით განმარტებულია, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად, რაც დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს. ვალდებულება გრძელვადიანია, როდესაც საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს აქვს არსებითი უფლება, რომ ვალდებულების დაფარვა გადავადოს სულ მცირე თორმეტი თვით. 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. პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება გრძელვადიანად, თუ სესხის ხელშეკრულება დაირღვა მხოლოდ ანგარიშგების თარიღის შემდეგ. ამასთან, ცვლილებები

შპს რითეილ ჯგუფი

Mob: (+995) 514 111-115
ფ/ფილიალი ი პეტრიტსი ქ 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirikashvili@cu.edu.ge

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

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 განივებული, 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 შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად, ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება-ბასს 1-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2020 წლის 15 ივლისს, ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ის ცვლილება ვალდებულებების მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიცირებასთან დაკავშირებით გამოიყენა 2020 წლის იანვრის თვეში, რომლის თავდაპირველი ძალაში შესვლის თარიღია 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, Covid-19 პანდემიის საპასუხოდ, ამოქმედების თარიღი გადავადდა ერთი წლით, რათა კომპანიებს მეტი დრო ჰქონდეთ განახლებულ სახელმძღვანელოდან გამომდინარე კლასიფიკაციაში ცვლილებების განსახორციელებლად. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შემოსულობა გამიზნული გამოყენებამდე; წამგებიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების პირობების შესრულების დანახარჯები, მინიშნება კონცეპტუალურ საფუძვლებზე - მიგრირებადი ცვლილებები ბასს 16-ში, ბასს 37-სა და ფასს 3-ში, აგრეთვე ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესებები, 2018-2020 - ცვლილებები ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-სა და ბასს 41-ში (გამოქვეყნდა 2020 წლის 14 მაისს, ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 16-ში ცვლილებით აკრძალულია საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან იმ შემოსავლის გამოქვითვა, რომელიც მიღებულია ისეთი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან, რომელთაც საწარმო გამიზნული 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 ზრად არ არის გამიზნული 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 გამიზნული დანიშნულებით გამოყენებისთვის და მას ცვეთა ერიცხებოდეს მანამ, სანამ ის მიაღწევს საოპერაციო შედეგების დონეს, რომელსაც ხელმძღვანელობა მოელოს.

ბასს 37-ში ცვლილებით 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 ანარიცხის გაკეთებამდე საწარმო აღიარებს იმ აქტივების გაუფასურების ზარალს, რომლებიც გამოყენებულ იქნა ამ ხელშეკრულების შესრულებისთვის, ნაცვლად ამ ხელშეკრულებისთვის გამოყოფილი აქტივებისა.

ფასს 3-ში ცვლილება შევიდა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებთან მიმართებით, რათა განისაზღვროს აქტივი ან ვალდებულება საწარმოთა გაერთიანებისას. აღნიშნულ ცვლილებამდე ფასს 3 ეყრდნობოდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებს. ამასთან, ფასს 3-ს ახალი გამონაკლისი დამატა ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებებისთვის. გამონაკლისი გულისხმობს, რომ საწარმო, რომელიც ფასს 3-ს იყენებს, ზოგიერთი სახის ვალდებულებებსა და პირობითი ვალდებულებებთან მიმართებით უნდა გამოიყენოს ბასს 37 ან ფასიკ 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-ში შეტანილი ცვლილება ეხება იმის განსაზღვრას, რომელიც საზღაური უნდა შევიდეს ფინანსური ვალდებულებების აღიარებისთვის ჩატარებულ 10%-ის ტესტში. ღირებულება ან საზღაური შეიძლება გადახდილი იქნეს მესამე მხარისთვის ან გამსესხებლისთვის. ამ ცვლილების მიხედვით მესამე მხარისთვის გადახდილი ღირებულება ან საზღაური არ უნდა შევიდეს აღნიშნული 10%-ის ტესტში.

ფასს 1-ით ნებადართულია გამონაკლისის გამოყენება, თუ შეილობილი საწარმო ძირითად საწარმოზე გვიან მიიღებს ფასს სტანდარტებს. შეილობილი საწარმოს შეუძლია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებით შეფასება, რაც აისახება ძირითადი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ძირითადი საწარმოს ფასს სტანდარტებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, თუ შესწორებები არ ყოფილა შეტანილი კონსოლიდირების პროცედურებისთვის და საწარმოთა იმ გაერთიანების ეფექტისთვის, რომლის ფარგლებში ძირითადმა საწარმომ შეიძინა შეილობილი საწარმო. ფასს 1-ში ცვლილება შევიდა, რათა საწარმოებს, რომლებმაც ფასს 1-ის აღნიშნული გამონაკლისით

მ. ი. პეტრისი

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დილონი ი პეტრისი ქ 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m.petritskashvili@mc.edu.ge

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

ისარგებლოს, შეძლებოდათ ასევე კუმულაციური გადაყვანის სხვაობების შეფასებინათ ძირითადი საწარმოს მიერ ანგარიშგებული თანხებით, ძირითადი საწარმოს ფასს სტანდარტებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, ფასს 1-ის აღნიშნული ცვლილება ვრცელდება ზემოაღნიშნულ კუმულაციურ გადაყვანის სხვაობებზე, რათა შემცირდეს პირველად შემომღებთა დანახარჯები. ეს ცვლილება ვრცელდება ასევე მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებიც ფასს 1-ის იგივე გამოწვევით სარგებლობენ.

ამოღებულ იქნა მოთხოვნა საწარმოების მიმართ, რომ რეალური ღირებულების ბაზს 41-ის მიხედვით შეფასებისას გამოეყენებინათ ფულადი ნაკადები დაბეგრისთვის. ამ ცვლილების მიზანია სტანდარტის იმ მოთხოვნასთან შესაბამისობა, რომელიც გულისხმობს გადასახადების დაკავების შემდეგ ფულადი ნაკადების დისკონტირებას.

ფასს 17-ის შესწორებები და ფასს 4-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს როგორც განმარტებებს, რომელიც განსაზღვრულია ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს როგორც განმარტებებს, რომელიც განსაზღვრულია ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ფასს 17-ის განხორციელების გაადვილებისთვის, სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების გამარტივებისთვის. შესწორებები უკავშირდება ფასს 17-ის რვა სფეროს და არ არის განკუთვნილი სტანდარტის ფუნდამენტალური პრინციპების ცვლილებისთვის. ფასს 17-ში განხორციელდა შემდეგი შესწორებები:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (მოიცავს შესწორებებს) გადავადდა ორი წლით 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის; და ფასს 4- ში ფასს 9-ს გამოყენებისგან დროებით გათავისუფლების ფიქსირებული ამოწურვის თარიღი ასევე გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.
- დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი აღდგენა: საწარმოს მოთხოვნა შეძენის ხარჯების ნაწილის განაწილება დაკავშირებულ მოსალოდნელ კონტრაქტის განახლებებზე და აღნიშნული ხარჯების აღიარება აქტივად, სანამ საწარმო არ აღიარებს კონტრაქტის განახლებებს. საწარმოებს მოეთხოვებათ შეაფასონ აქტივის აღდგენის უნარი თითოეული ანგარიშგების თარიღისთვის და წარმოადგინონ კონკრეტული ინფორმაცია აქტივის შესახებ ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნებში.
- საინვესტიციო მომსახურებებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა: უნდა დადგინდეს დაფარვის ერთეულები, ბენეფიტების რაოდენობის და როგორც სადაზღვევო დაფარვის, ასევე საინვესტიციო მომსახურებების მოსალოდნელი პერიოდების გათვალისწინებით, კონტრაქტებისთვის, ცვლადი საკომისიოების მიდგომის შესაბამისად და სხვა კონტრაქტებისთვის „ინვესტიცია - შემოსავლის მომსახურებით“ საერთო მოდელის შესაბამისად. საინვესტიციო საქმიანობებთან დაკავშირებული ხარჯები შეტანილი უნდა იყოს, როგორც ფულადი ნაკადები სადაზღვევო კონტრაქტების ფარგლებში, იმ პირობით, რომ საწარმო ასრულებს ასეთ საქმიანობებს ბენეფიტების გაზრდისთვის სადაზღვევო დაფარვიდან პოლისის მფლობელობისთვის.
- გადაზღვევის ხელშეკრულებები - ზარალის ანაზღაურება: როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების წამგებიანი ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან წამგებიანი ძირითადი ხელშეკრულებების დამატებისას ჯგუფში, საწარმო უნდა შეასწოროს გადაზღვევის ხელშეკრულებების დაკავშირებული ჯგუფის მარჯა და აღიაროს მოგება გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან დაფარული ზარალის თანხა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალისა და ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მოთხოვნების პროცენტული მაჩვენებლის გამრავლებით, რომლის დაფარვას საწარმო ელოდება გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა გამოიყენება მხოლოდ მაშინ, თუ გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია იქამდე ან იმ დროს, როდესაც ზარალი აღიარებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე.
- სხვა შესწორებები: სხვა შესწორებები მოიცავს გამოწვევებს, რომელიც დაკავშირებულია კონკრეტული საკრედიტო ზარათების (ან მსგავსი) ხელშეკრულებებთან და კონკრეტულ სესხის ხელშეკრულებებთან; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების პრეზენტაციასთან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში პორტფელებში ჯგუფების ნაცვლად; რისკის შერბილების ოფიციონის გამოყენებადობასთან, ფინანსური რისკების შერბილებისას გადაზღვევის ხელშეკრულებების და არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში; სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანთან წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში შეფასებების ცვლილებისთვის ფასს 17-ის გამოყენებისას; საშემოსავლო გადასახადის გადახდების და შემოსავლების შეტანასთან, რომელიც სპეციალურად ერიცხება პოლისის მფლობელს სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად ფულადი ნაკადების შესრულებამდე; და შერჩეულ გადასვლის შედეგებთან და სხვა მცირე შესწორებებთან.

კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა (IBOR) - ცვლილებები შესწორებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში, ფასს 7-ში, ფასს 4-სა და ფასს 16-ში (გამოქვეყნდა 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფაზა 2-ის შესწორებები განსაზღვრავს საკითხებს, რომლებიც წარმოიშობა რეფორმების განხორციელების შედეგად, მათ შორის ერთი კრიტერიუმის ალტერნატიული კრიტერიუმით შეცვლის შედეგად. შესწორებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- ცვლილებების აღრიცხვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველზე, IBOR რეფორმის შედეგად: იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც გამოიყენება ამორტიზირებული ღირებულების შეფასება, შესწორებები მოითხოვს საწარმოებმა, გამარტივებული მიდგომის სახით, აღრიცხონ ცვლილება

მრჩეული გზა

შპს რითილი ჯგუფი
 მობ. (+995) 514 44 115
 ა/შ/ილმონი ი პეტრისი ქ 14
 I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლებში, IBOR რეფორმების შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით, ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტის მითითებების გამოყენებით. შედეგად არ ხდება უშუალო მოგების ან ზარალის აღიარება, გამარტივებული მიდგომა გამოიყენება მხოლოდ იმ ცვლილებაზე და მხოლოდ იმ ფარგლებში, რომელიც საჭიროა, როგორც IBOR რეფორმის პირდაპირი შედეგი და ახალი საფუძველი ეკონომიკურად წინა ბაზის ექვივალენტურია. სადაზღვეო კომპანიებს, რომლებიც იყენებენ დროებით შედავას ფასს 9-დან, ასევე მოეთხოვებათ გამოიყენონ გამარტივებული მიდგომა. ფასს 16 ასევე შესწორდა და მოიჯარეებს მოეთხოვებათ გამოიყენონ გამარტივებული მიდგომა საიჯარო მოდიფიკაციების აღრიცხვისას, რომელიც ცვლის მომავალი საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველს, IBOR რეფორმის შედეგად.

- მომავალი საოჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველს, IBOR რეფორმის შედეგად.
- საბოლოო თარიღი ფაზა 1 შეღავათისთვის არა ხელშეკრულებით განსაზღვრული რისკის კომპონენტებისთვის
- ჰეჯირების ურთიერთობებში: ფაზა 2-ის შესწორებები მოითხოვს საწარმოში მომავალში ადარ გამოიყენოს ფაზა 1-ის შეღავათები არა ხელშეკრულებით განსაზღვრული რისკის კომპონენტებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელიც უფრო ადრე დადგება: როდესაც ცვლილებები ხორციელდება შეღავათები არა ხელშეკრულებით განსაზღვრული რისკის კომპონენტში ან როდესაც ჰეჯირების ურთიერთობა წყდება. რისკის კომპონენტებისთვის ფაზა 1-ში საბოლოო თარიღი არ არის გათვალისწინებული.
- დამატებითი დროებითი გამონაკლისები კონკრეტული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნებიდან: ფაზა 2-ის შესწორებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით შეღავათებს კონკრეტული ბასს 39 და ფასს 9 ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებასთან დაკავშირებით ჰეჯირების ურთიერთობებში, რომლებზეც პირდაპირი გავლენა მოახდინა IBOR რეფორმამ.
- დამატებითი ფასს 7 ინფორმაციები IBOR რეფორმის შესახებ: აღნიშნული შესწორება მოითხოვს ინფორმაციას შემდეგის შესახებ: (i) როგორ მართავს საწარმო გადასვლას ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე, მის პროგრესს და რისკებს, რომელიც წარმოიშობა გადასვლის შედეგად; (ii) რაოდენობრივი მონაცემები წარმოებულების და არა-წარმოებულების შესახებ, რომლებიც ჯერ კიდევ არ გადასულან, დაყოფილი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ორიენტაციით; და (iii) ცვლილებების აღწერა რისკის მართვის სტრატეგიაში, IBOR რეფორმის შედეგად.

სტრატეგიაში, IBOR რეფორმის შედეგად, კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ ანგარიშგება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენა (გამოქვეყნდა 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შეიტანეს ცვლილებები, რომლის მიხედვითაც კომპანიებს მოეთხოვებათ წარმოადგინონ მათი მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებულ იქნა მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განმარტება. შესწორებით ასევე განიმარტა, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, მნიშვნელოვანი იქნება, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებენ სხვა მატერიალური ინფორმაციის გაცნობას. შესწორებაში წარმოდგენილია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც მნიშვნელოვნად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არამატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის წარდგენა არ არის საჭირო, თუმცა, თუ ის მაინც წარდგება არ უნდა დაფაროს მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია. ამ შესწორების მხარდასაჭერად IFRS პრაქტიკულ ანგარიშგება 2-ში „მატერიალური გადაწყვეტილების მიღება“-ში შეიტანეს ცვლილებები, რომ მოცემულიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოვიყენოთ მატერიალურობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენისას. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოქვეყნდა 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ის დამატებით შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვაონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. Covid-19-თან დაკავშირებული საოჯარო ქირის დათმობა- ფასს 16-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2020 წლის მაისში გამოქვეყნდა ფასს 16-ის შესწორება, რომლის მიხედვითაც მოიჯარეებს შეეძლოთ სურვილის შემთხვევაში გათავისუფლებულიყვნენ იმის შეფასებისგან, რომ COVID-19- თან დაკავშირებული საოჯარო ქირის დათმობა, რის შედეგადაც იჯარის გადასახადები შემცირდა 2021 წლის 30 ივნისამდე, წარმოადგენდა თუ არა იჯარის მოდიფიკაციას. 2021 წლის 31 მარტის შესწორებით გამარტივებული მიდგომა გაგრძელდა 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. გადავადებული გადასახადი აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი გარიგებიდან - ცვლილებები ბასს 12-ში (გამოქვეყნდა 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12 - ის შესწორებები განსაზღვრავს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვას ისეთ ტრანზაქციებზე, როგორიცაა იჯარა და დეკომისიის ვალდებულებები. გარკვეულ ვითარებაში საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისაგან აქტივების ან ვალდებულებების პირველ აღიარებისას. ადრე არსებობდა გარკვეული გაურკვევლობა იმის შესახებ, ვრცელდებოდა თუ არა გათავისუფლება ისეთ გარიგებებზე, როგორიცაა იჯარა და დეკომისიის ვალდებულებები - გარიგებები, რომლის დროსაც აღირიცხება როგორც

E-mail: m.kurikshvili@cu.edu.ge

2m 2m ghyr

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

აქტივი, ასევე ვალდებულება. შესწორებების მიხედვით გათავისუფლება არ ვრცელდება და საწარმოებს მოეთხოვებათ აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. შესწორებები ავალდებულებს კომპანიებს აღიარონ გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, რომლებიც, თავდაპირველი აღიარებისას, იწვევს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული ზემოაღნიშნულ მონაცემებში, ახალი სტანდარტები და განმარტებები სავარაუდოდ არ იქონიებენ მნიშვნელოვან ზეგავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მარიამ გელი

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დიდოში ი პეტრიტის ქ 14
I.PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

7 ძირითადი საშუალებები

ინფორმაცია ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების ცვლილების შესახებ:

ათასობით ქართულ ლარში	მიწა და შენობები	მანქანა დანადგარები	საოფისე მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ოჯახით აღებული ფართობის კეთილმოწყობა	წარმოების მანქანა დანადგარები	სულ
თვითღირებულება 2019 წლის 1 იანვარს	500	10,249	8,439	1,021	10,759	-	30,968
დაგროვილი ცვეთა	(86)	(1,579)	(1,834)	(150)	(1,167)	-	(4,816)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	414	8,670	6,605	871	9,592	-	26,152
დამატებები	-	3,686	3,010	526	6,840	-	14,062
გასხვებისგები	-	(151)	(39)	(18)	(399)	-	(606)
კლასებს შორის გადარიცხვა	-	1,351	(1,351)	-	-	-	-
ამორტიზაციის საფასური	(49)	(1,638)	(1,987)	(178)	(1,536)	-	(5,388)
აღმოფხვრილია განკარგვაზე	-	4	11	-	157	-	172
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	365	11,922	6,249	1,201	14,654	-	34,391
თვითღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	500	15,135	10,059	1,529	17,200	-	44,423
დაგროვილი ცვეთა	(135)	(3,213)	(3,810)	(328)	(2,546)	-	(10,032)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	365	11,922	6,249	1,201	14,654	-	34,391
დამატებები	-	8,231	2,192	1,363	10,855	4,200	26,841
გასხვებისგები	-	(195)	(3)	(28)	(192)	-	(418)
ანგარიშთაშორისი მოძრაობა (ხარჯები)	-	3,240	(4,167)	-	-	927	-
ანგარიშთაშორისი მოძრაობა (დაგროვილი ცვეთა)	-	(1,819)	1,952	-	-	(133)	-
ცვეთის ხარჯი	(49)	(3,580)	(1,398)	(288)	(2,388)	(393)	(8,096)
აღმოფხვრილია განკარგვაზე	-	12	-	5	33	-	50
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	316	17,811	4,825	2,253	22,962	4,601	52,768
თვითღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	500	26,409	8,076	2,865	27,864	5,127	70,841
დაგროვილი ცვეთა	(184)	(8,598)	(3,251)	(612)	(4,902)	(526)	(18,073)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	316	17,811	4,825	2,253	22,962	4,601	52,768

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 50,765 ათას ლარად (2020 წლის 31 დეკემბერი: 33,434 ათასი ლარი) შეფასებული ძირითადი საშუალებები მესამე მხარეებთან იყო გარანტიის სახით წარდგენილი მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად. იხილეთ შენიშვნა 21.

21.01.2022

Mob: (+995) 514 111-115
 დ/მომსახურე ი პეტრიტსი ქ 14
 I.PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

8 აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებები

კომპანიას იჯარით აქვს აღებული სხვადასხვა საცალო ქსელური მაღაზიის ფართი. იჯარის ხელშეკრულებები, როგორც წესი, დადებულია 5-10 წლიანი ვადით, გაგრძელების არჩევანის უფლების გათვალისწინებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

2018 წლის 31 დეკემბრამდე ძირითადი საშუალებების იჯარა კლასიფიცირებული იყო როგორც საოპერაციო იჯარა. 2019 წლის 1 იანვრიდან იჯარა აღიარებულია როგორც აქტივი გამოყენების უფლებით და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღიდან, როდესაც იჯარით გაცემული აქტივი ხელმისაწვდომი გახდა კომპანიისთვის.

2020 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეწყვიტა რამდენიმე იჯარის ხელშეკრულება, რის შედეგადაც მან შეწყვიტა საიჯარო ვალდებულებების აღიარება 1,755 ათასი ლარის ოდენობით და შესაბამისი აქტივები გამოყენების უფლებით 1,523 ათასი ლარის ოდენობით. ხელშეკრულების შეწყვეტამ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული მოგება 232 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც აისახა მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების „სხვა შემოსავლების“ ნაწილში.

ათასობით ქართულ ლარში	უძრავი ქონება
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	55,969
დამატებები	30,921
ცვეთის ხარჯი	(8,792)
იჯარის აღიარების შეწყვეტის გავლენა	(1,523)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	76,575
დამატებები	20,322
ცვეთის ხარჯი	(13,469)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	83,428

კომპანიამ იჯარის ვალდებულებები აღიარა შემდეგნაირად:

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	12,307	10,330
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	82,370	78,446
სულ საიჯარო ვალდებულებები	94,677	88,776

2021 წლის ფინანსური ხარჯებში შეტანილმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 7,172 ათასი ლარი (2020: 5,620 ათასი ლარი). 2021 წელს იჯარის ხელშეკრულებების ფარგლებში ფულადი სახსრების გადინებამ საერთო ჯამში შეადგინა 17,161 ათასი ლარი (2020 წელი: 13,036 ათასი ლარი).

იჯარის გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებები გათვალისწინებულია კომპანიის საიჯარო ხელშეკრულებებში. აღნიშნული პირობები გამოიყენება მაქსიმალური ოპერატიული მოქნილობის უზრუნველსაყოფად კომპანიის საქმიანობაში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. ხელშეკრულების გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებებით უმეტესად სარგებლობს მხოლოდ კომპანია და არა შესაბამისი მფლობელი. გაგრძელების არჩევანის უფლება გათვალისწინებულია იჯარის ვადამდე მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საკმარისად

შპს რითეილ ჯგუფი

Mob: (+995) 514 111-115
დ/მ/მ/მ/მ ი პეტრიტსი ქ 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

სარწმუნოა, რომ იჯარის ვადა გაგრძელდება. საიჯარო გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შემთხვევაში, ასევე შედის ვალდებულების შეფასებაში.

9 მარაგები

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
გასაყიდი საქონელი	45,106	31,532
სხვა მარაგები	1,464	1,050
სულ მარაგები	46,570	32,582

46,060 ათასი ლარის (2020: 32,573 ათასი ლარი) მარაგები წარდგენილი იყო მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად. იხილეთ შენიშვნა 21. გაყიდვების ღირებულების პერიოდის განმავლობაში ხარჯად აღრიცხული მარაგების ღირებულებამ შეადგინა 368,440 ათასი ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 263,797 ათასი ლარი).

10 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,360	307
დებიტორული დავალიანება მომწოდებლების მხრიდან	8,414	998
საკრედიტო ზარალის რეზერვის გარეშე	(213)	(142)
მოლოანი ფინანსური აქტივები სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების ფარგლებში	9,561	1,163
წინასწარ გადახდები	1,704	894
წინასწარ გადახდილი და ანაზღაურებადი გადასახადები, საშემოსავლო გადასახადის გარდა	20	1,067
სხვა დებიტორული დავალიანება	554	509
სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	11,839	3,633

დებიტორული დავალიანება მომწოდებლების მხრიდან მოიცავს ფასდაკლების წინასწარ განსაზღვრულ პროცენტს, რომელიც მომწოდებლებმა საქონლის შესაძენად გაიღეს. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური სავაჭრო დებიტორული დავალიანება გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, დენომინირებული იყო ლარში. კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისათვის ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას იყენებს, რომელიც გულისხმობს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ანარიცხს ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანებისთვის. ECL ფასდება ცალკეული შეფასების მიდგომის გამოყენებით. გამარტივებული მიდგომის გამოყენების შესახებ დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 22. მოსალოდნელი ზარალის მაჩვენებლები ემყარება კლიენტების გადახდის გრაფიკებს 36 თვის განმავლობაში ყოველი ბალანსის თარიღამდე და ამ პერიოდში მიღებულ შესაბამის ისტორიულ საკრედიტო ზარალის პირველად მონაცემებს ზარალის პირველადი მონაცემები კორექტირებულია ისე, რომ ასახავდეს საპროგნოზო ინფორმაციას მაკროეკონომიკური ფაქტორების შესახებ, რომლებიც გავლენას ახდენენ კლიენტების მიერ დებიტორული დავალიანების დაფარვის უნარზე. საკრედიტო ზარალის რეზერვი სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებასთან დაკავშირებით განისაზღვრება ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილი ანარიცხების მატრიცის შესაბამისად. ანარიცხების მატრიცა ემყარება აქტივების ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას, კორექტირებულია საპროგნოზო ინფორმაციის შესაბამისად. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 22.

მ. პეტრისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

10 საეკონომიკური და სხვა დეზიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

მოლიანი ლირებულების % -ში (ათასობით ქართული ლარში)	2021 წლის 31 დეკემბერი				2020 წლის 31 დეკემბერი			
	ზარალის განაკვეთი	მოლიანი საბალანსო ლირებულება	არსებობის მანძილზე ECL	წმინდა საბალანსო ლირებულება	ზარალის განაკვეთი	მოლიანი საბალანსო ლირებულება	არსებობის მანძილზე ECL	წმინდა საბალანსო ლირებულება
საეჭრო მოთხოვნები								
- მიმდინარე	0%	867	-	867	0%	94	-	94
- 30 დღეზე ნაკლები ხნით								
ვადაგადაცილებული	0%	16	-	16	0%	6	-	6
- 30 დღიდან 90 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	17	-	17	0%	8	-	8
- 91 დღიდან 180								
დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	177	-	177	0%	21	-	21
- 181 დღიდან 360								
დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	113	-	113	0%	73	-	73
- 360 დღეზე მეტი								
ვადაგადაცილებული	100%	170	(170)	-	100%	105	(105)	-
სულ		1,360	(170)	1,190		307	(105)	202
დებიტორული დავალიანება მომწოდებლების მხრიდან								
- მიმდინარე	0%	5,013	-	5,013	0%	927	-	927
- 30 დღეზე ნაკლები ხნით								
ვადაგადაცილებული	0%	431	-	431	0%	2	-	2
- 30 დღიდან 90 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	735	-	735	0%	7	-	7
- 91 დღიდან 180								
დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	865	-	865	0%	23	-	23
- 181 დღიდან 360								
დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	1,327	-	1,327	0%	2	-	2
- 360 დღეზე მეტი								
ვადაგადაცილებული	100%	43	(43)	-	100%	37	(37)	-
სულ		8,414	(43)	8,371		998	(37)	961

Mob: (+995) 514 111-115
 დ/დოქტორი ი. პეტრიტსი ქ. 14
 I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

10 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ახსნილია წლიური პერიოდის დასაწყისსა და დასასრულს შორის სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისთვის საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ცვლილებები გამარტივებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელით

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისთვის 1 იანვარს	142	87
ახალი წარმოშობილი	71	55
პერიოდის მოგება - ზარალში მთლიანი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯი	213	142
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისთვის 31 დეკემბერს	213	142

11 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები	4,204	3,700
სალაროში ნაღდი ფული	675	519
სატრანზიტო ანგარიშზე ნაღდი ფული	689	379
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5,568	4,598

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში წარმოდგენილია ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკის შეფასების საფუძველზე 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა მოცემულია შენიშვნაში 22.

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
მაღიან კარგი	-	3,460
კარგი	4,204	240
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, სალაროში ნაღდი ფულის გამოკლებით	4,204	3,700

12 საწესდებო კაპიტალი

2017 წლის 20 ნოემბრის კომპანიის მფლობელთა დადგენილებებისა და საბჭოს ოქმის საფუძველზე, საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრა 1,500 ათასი აშშ დოლარით და შემდგომ მფლობელის 2018 წლის 18 იანვრის გადაწყვეტილების საფუძველზე გაიზარდა 4,500 ათასი აშშ დოლარით. მესაკუთრეთა მიერ 2017 და 2018 წლების განმავლობაში განხორციელებული ფულადი შენატანების მოცულობამ შეადგინა 15,543 ათასი ლარი (6,000 ათასი აშშ დოლარი). 2020 წლის 14 თებერვლის საბჭოს ოქმის საფუძველზე, გადაწყდა კაპიტალის შემდგომი გაზრდა 18,509 ათასი ლარის ოდენობით (6,440 ათასი აშშ დოლარი), ეს გადაწყვეტილება 2021 წლის 16 მარტის კრებაზე შეიცვალა და 18,509 ათასი ლარის (6,440 ათასი აშშ დოლარის) ნაცვლად, საწესდებო კაპიტალის ჯამური ზრდა განისაზღვრა 11,778 ათასი ლარით (4,098 ათასი აშშ დოლარი), საიდანაც კვლავ მისაღებია 1,264 ათასი ლარი. დებიტორული დავალიანების ნაშთი მთლიანად არის შპს „რითეილ ინვესტიმენტის“ დავალიანება და საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, დავალიანების დაფარვა უნდა დასრულდეს მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში 2026 წლისთვის.

მ. ი. ბ. გ. ხ.

13 მიღებული სესხები

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ვადიანი სესხები	17,435	9,514
საკრედიტო ხაზი	5,006	5,003
სულ მიღებული სესხები	22,441	14,517

კომპანიის სესხები დენომინირებულია ქართულ ლარში. სესხების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 14,5 % და გადასახდელია 2022 წლის ნოემბრამდე და 2024 წლის სექტემბრამდე და 2028 მაისამდე. ბანკის სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის მიწით, შენობებით, მარაგებით და ნაწილობრივ სატრანსპორტო საშუალებებით (შენიშვნა 7, 22).

14 საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ანალიზი და კომპანიის ვალდებულებების ცვლილებები საფინანსო საქმიანობის შედეგად თითოეული წარდგენილ პერიოდში. აღნიშნული ვალდებულებებში შედის ის ერთეულები, რომლებიც ფინანსურ ვალდებულებებად აისახება ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში:

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის			2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის		
	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან 1 იანვარს*	14,517	88,776	103,293	14,936	59,770	74,706
ფულადი ნაკადები აღებული სესხები	139,244	-	139,244	48,538	-	48,538
ძირი თანხის დაფარვა პროცენტის გადახდა	(131,356) (1,450)	(9,989) (7,172)	(141,345) (8,622)	(48,947) (1,349)	(7,416) (5,620)	(56,363) (6,969)
შედეგად ანგარიშსწორების ბარეგები	1,486	7,172	8,658	1,339	5,620	6,959
პროცენტის დარიდვა	-	20,322	20,322	-	30,921	30,921
ახალი იჯარის ხელშეკრულებები	-	(4,346)	(4,346)	-	6,943	6,943
გადაღობი კურსის ცვლილებების კორექტირება სხვა	-	(86)	(86)	-	(1,442)	(1,442)
ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან 31 დეკემბრის	22,441	94,677	117,118	14,517	88,776	103,293

შოთა გუგუნიძე

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დიმიტრი ი. პეტრიტსი ქ. 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

15 სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	75,856	51,122
ვალდებულებები შეძენილი ძირითადი საშუალებებისთვის	330	319
დარიცხული ვალდებულებები და სხვა კრედიტორები	3,511	672
სულ ფინანსური ვალდებულებები სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანების ფარგლებში	79,697	52,113
დარიცხული პერსონალის ხარჯი	2,745	1,797
მიღებული ავანსები	226	100
სხვა კრედიტორული დავალიანება	82,668	54,010

16 ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

კომპანია ამონაგებს იღებს საქონლის დროის მომენტში გადაცემით შემდეგი ძირითადი პროდუქციის ხაზების მიხედვით:

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
არასასურსათო	222,977	127,650
საკვები: მალფუჭებადი	121,500	111,133
საკვები: არამალფუჭებადი	115,591	87,577
სხვა	172	77
სულ ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	460,240	326,438

მხილავი გ/ო

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დიდოში ი პეტრიტის ძ 14

I.PETRITSI St, D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

17 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

	2021	2020
ათასობით ქართულ ლარში		
არასასურსათო	187,961	104,584
საკვები: მალფუჭებადი	105,571	101,876
საკვები: არამალფუჭებადი	83,629	63,892
სხვა	139	64
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	377,300	270,416

	2021	2020
ათასობით ქართულ ლარში		
პროდუქციის თვითღირებულება	368,440	263,797
დაზიანებული და ვადაგასული საქონლის ჩამოწერა და საქონლის აღწერის სხვაობა	6,649	6,032
ხელფასი და დაკავშირებული გადასახადები	2,328	587
ცვლა	393	-
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	377,810	270,416

ხელფასი აგრეთვე შეიცავს სავალდებულო და საპენსიო შენატანებს 84 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 23 ათასი ლარი).

18 კომერციული ხარჯები

	2021	2020
ათასობით ქართულ ლარში		
მომუშავეთა გასამრჯელოების ხარჯი	28,213	20,078
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების ცვლა	21,248	14,075
კომუნალური ხარჯები	9,197	5,156
სარემონტო და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	2,824	934
მიწოდების ხარჯები	2,360	3,659
საბანკო მომსახურების საკომისიო	2,148	1,379
სხვა არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	4,220	3,072
სხვა კომერციული ხარჯები		
სულ კომერციული ხარჯები	70,210	48,353

მომუშავეთა გასამრჯელოების ხარჯში შედის სავალდებულო და საპენსიო შენატანები 1,021 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 803 ათასი ლარი).

მზითი გივი

Mob: (+995) 514 111-115
 დ/დილოზი ი პეტრიტსი ქ 14
 I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvirikashvili@cu.edu.ge

19 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
მომუშავეთა გასამრეგელოების და დაკავშირებული გადასახადები	5,445	3,921
საინჟინერო, საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	1,282	845
საგადასახადო ხარჯი, მოგების გადასახადის გარდა	437	301
დაზღვევა	347	306
მიწის ნაკვეთის ხარჯები	168	77
საბანკო მომსახურების საკომისიო	150	37
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	71	220
სარემონტო და ტექნიკური მომსახურება	-	425
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	677	401
	8,577	6,533

სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

მომუშავეთა გასამრეგელოების ხარჯში შედის სავალდებულო და საპენსიო შენატანები 197 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 157 ათასი ლარი).

პროფესიული მომსახურება მოიცავს 122 ათას ლარს (2020: 112 ათასი ლარი)- საზღაურს 2020 წელს აუდიტორის/აუდიტის ფირმის მიერ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად გაწეული აუდიტისა და სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის.

20 ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების	65	90
საპროცენტო შემოსავალი	4,588	1,639
საფინანსო საქმიანობით მიღებული გაცვლითი კურსის მოგება		
	4,653	1,729
ფინანსური შემოსავალი		
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(7,172)	(5,620)
საპროცენტო ხარჯი სესხებზე	(1,486)	(1,339)
სავალუტო "ზარალი" მიღებული საფინანსო საქმიანობით	-	(6,943)
	(8,658)	(13,902)
ფინანსური ხარჯები		
	(4,005)	(12,173)
წმინდა ფინანსური ხარჯები		

პირი გი

Mob: (+995) 514 111-115

მ/მდიდრეი ი პეტრისი ქ 14

I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

21 პირობითი ვალდებულებები

სამართალწარმოება. პერიოდულად ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელები აღიმართოს. საკუთარ შეფასებებზე დაყრდნობით კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ელოდება რაიმე სახის მატერიალურ დანაკარგებს მოთხოვნებთან დაკავშირებით.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის ხშირი ცვლილებებით, ახალი ოფიციალური დოკუმენტების გამოცემითა და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ხშირ შემთხვევაში გარკვევით ჩამოყალიბებული არ არის, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ. გადასახადების მიმოხილვასა და მოკვლევას არაერთი სახელმწიფო ორგანო ახორციელებს, რომელთაც გააჩნიათ მკაცრი საურავებისა და საპროცენტო ხარჯის დაკისრების უფლებამოსილება. საგადასახადო წელი საგადასახადო ორგანოს მიერ ინსპექტირებისთვის ღიად რჩება მომდევნო სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ გარემოებებში საგადასახადო წელი უფრო ხანგრძლივი პერიოდითაც რჩება ღია.

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

კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კაპიტალური დანახარჯების სახელშეკრულებო ვალდებულება ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით შეადგენს 845 ათას ლარს (2020 წელი: 274 ათასი ლარი).

კომპანიამ უკვე გამოყო საჭირო რესურსი ამ ვალდებულებების შესასრულებლად. კომპანიას მიაჩნია, რომ მომავალი წმინდა შემოსავალი და დიფინანსება საკმარისი იქნება ამ და მსგავსი ვალდებულებების დასაფარავად.

დაგირავებული და შეზღუდული აქტივები. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას გარანტიის სახით წარდგენილი აქვს შემდეგი აქტივები:

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
	7	50,765	33,434
ძირითადი საშუალებები მარაგები	9	45,106	31,532
		95,871	64,972
სულ დაგირავებული და შეზღუდული აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით			

გარემოსდაცვითი საკითხები. საქართველოში გარემოსდაცვითი რეგულირების აღსრულება ვითარდება და მთავრობის უფლებამოსილება აღსრულებაზე მუდმივად გადაისინჯება. კომპანია პერიოდულად ახორციელებს თავისი მოვალეობების შეფასებას გარემოსდაცვითი რეგულირების ფარგლებში. მოვალეობების განსაზღვრისთანავე ხდება მათი აღიარება. პოტენციური ვალდებულებების, რომლებიც შეიძლება წარმოიქმნას არსებული რეგულირების, სამოქალაქო საქმეზე სასამართლო პროცესის ან კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად, შეფასება შეუძლებელია, მაგრამ შეიძლება არსებითი იყოს. არსებული აღსრულების პირობებში და არსებული კანონმდებლობის გათვალისწინებით ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ არ არსებობს რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულებები გარემოზე ზიანის მიყენებისათვის.

კლიმატის ცვლილების განხილვა. კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ცნობიერება და შემოწმებულია კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ აქვს ფინანსურ ანგარიშგებაზე და კომპანიის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე, რომელთა სამომავლო ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ უპასუხებს კომპანიის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად და მიიღებს ყველა სათანადო ინსტრუქციას, თუ და როდესაც ეს გაიცემა იმ ბაზრებზე, სადაც კომპანია ოპერირებს.

პირობების შესრულება. კომპანიამ გარკვეული პირობები უნდა დააკმაყოფილოს, ძირითადად მის ნასესხებ თანხებთან დაკავშირებით. მსგავსი პირობების შესრულებლობამ შეიძლება უარყოფითი შედეგი მოუტანოს კომპანიას, მათ შორის, სესხების ღირებულების ზრდა და დეფოლტის გამოცხადება. კომპანია აღნიშნულ პირობებს არ აკმაყოფილებდა 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელიც არ იქნა გათვალისწინებული ბანკისგან მიიღო კონკრეტული პირობების დარღვევის შესახებ შეტყობინება, რომელიც არ იქნა გათვალისწინებული ბანკის მიერ დეფოლტის წინაპირობად შესაბამისი სასესხო ხელშეკრულებების საფუძველზე.

მარიკა

მობ. (+995) 514 111-115
დ/მიღოში ი პეტრისი ქ 14
I.PETRITSI St. O/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

22 ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიაში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო რისკის და სხვა ფასობრივი რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკსა და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ქვედანაყოფის ძირითადი მიზანია რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ქვედანაყოფების მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი. კომპანიას აქვს საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის, თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით. კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში.

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა 10)		
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, ნეტო	1,190	202
- მომწოდებლების მხრიდან დებტ. დავალიანება, ნეტო	8,371	961
აქცინერების მიერ გადასახდელი თანხები	1,264	14,358
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (შენიშვნა 11)		
- მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები	4,204	3,700
სულ რისკების ზემოქმედება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,029	19,221
საკრედიტო რისკის მთლიანი მაქსიმალური ზემოქმედება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,029	19,221

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი კომპანიის საქმიანობის ერთ-ერთი უდიდესი რისკია; ამიტომ, ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება საკრედიტო რისკის პოზიციას. რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდულების გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება საბაზრო პირობების, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და დროის გასვლის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს დეფოლტის დადგომის ალბათობის, მასთან დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტებისა და მხარეებს შორის დეფოლტის კორელაციების შემდგომ შეფასებას. **ლიმიტები.** ჯგუფი მისი საკრედიტო რისკის დონეს ასტრუქტურირებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებელთა ჯგუფთან და გეოგრაფიულ და დარგობრივ სეგმენტებთან მიმართებაში მიღებული რისკის სიდიდებზე ლიმიტების დაწესებით. ლიმიტებს საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტებისა და დარგის მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს მენეჯმენტი. ამგვარი რისკები მუდმივად განახლებად მონიტორინგს ექვემდებარება და მათი გადახედვა წელიწადში ერთხელ, ან უფრო ხშირად ხდება.

საკრედიტო რისკების კლასიფიკაციის სისტემა. საკრედიტო რისკის გაზომვის და საკრედიტო რისკის სიდიდის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის მიზნით, კომპანია იყენებს საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ დადგენილ რისკების კლასიფიკაციას. გარე საკრედიტო რეიტინგები ასახულია კომპანიის შიგნით დადგენილი მთავარი შკალის მიხედვით, სადაც საკრედიტო რისკის კონკრეტული კატეგორიას შეესაბამება დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული დიაპაზონი, როგორც ამ ცხრილითაა ნაჩვენები:

მთავარი შკალა საკრედიტო რისკის კატეგორია	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგები (S&P)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთ. რეიტინგი
მაღლიან კარგი	AAA to BB+	0.01% - 0.1%
კარგი	BB to B+	0.11% - 0.5%
დამაკმაყოფილებელი	B, B-	0.51% - 10%
სავეტილო მონიტორინგს დაქვემდებარებული	CCC+ to CC-	10% - 99.9%
დეფოლტი	C, D-I, D-II	100%

Mob: (+995) 514 111-115

დ/დიდოზი ი კაბრიძის ქ 14

I. PETRITSI ST. D/IDGOMI TBILISI

E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

მ. კ. კ. კ.

22 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მთავარ შკალაზე საკრედიტო რისკის კატეგორიის განსაზღვრა ხდება გადახდისუნარიანობის შესაბამისად:

- ძალიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - კრედიტი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს; და
- დეფოლტი - კრედიტი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორიცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი ვრცელდება კორპორატიულ საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ფულად სახსრებსა და ვადიან ანაზღაურებზე (შენიშვნა 11).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება. ECL ფულადი ნაკადების სამომავლო დანაკლისის დისკონტირებული ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი შეფასებაა. (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს და შეწონილია ამ დანაკარგების მოხდენის ალბათობით). ECL მიდგომა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება ყველა შესაძლო შედეგის დიაპაზონის შეფასებით, ECL შეფასების მიდგომისთვის ჯგუფი იყენებს ინდივიდუალურ შეფასებას. **საბაზრო რისკი.** კომპანია ითვალისწინებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა ღია პოზიციებიდან უცხოურ ვალუტასთან მიმართებით, რომელიც დგას ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებების წინაშე. ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ლიმიტებს იმ ღირებულებაზე, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც ყოველდღიურად ახორციელებს. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში. **სავალუტო რისკი.** სავალუტო რისკის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან (overnight), ისე დღიურ (intra-day) პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის სავალუტო რისკი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	ნეტო საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	ნეტო საბალანსო პოზიცია
ათასობით ქართული ლარში						
ქართული ლარი	15,967	(116,405)	(100,438)	19,429	(84,912)	(65,483)
აშშ დოლარი	426	(76,569)	(76,143)	811	(72,291)	(71,480)
ევრო	-	-	-	5	-	5
სულ	16,393	(192,974)	(176,581)	20,245	(157,203)	(136,958)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მოგება-ზარალის მგრძნობელობა კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებით გაცვლითი კურსების გონივრულად შესაძლო ცვლილებებისადმი, სხვა ცვლადების უცვლელად დატოვების პირობებში:

ათასობით ქართული ლარში	2021	2020
აშშ დოლარის გამყარება 10% -ით (2019, 2018: გამყარება 10% -ით)	(7,614)	(7,148)
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% -ით (2019, 2018: გაუფასურება 10% -ით)	7,614	7,148
ევროს გამყარება 10% -ით (2019, 2018: გამყარება 10% -ით)	-	1
ევროს გაუფასურება 10% -ით (2019, 2018: გაუფასურება 10% -ით)	-	(1)

Mob: (+995) 514 111-115
 დ/მ/ილ/მ/ილი ი პეტრისის ქ 14
 I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
 E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

გარედი

22 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთების რისკი. კომპანია შედეგელობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჯვნივ შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. მენეჯმენტი ყოველდღიურად აკვირდება და ლიმიტებს აწესებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შესაბამისი დონეზე, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაგეგმულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთებისა და საკონტრაქტო ვადიანობების მიხედვით:

ათასობით ქართული ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	უპროცენ ტო	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი						
სულ ფინანსური აქტივები	4,204	(2,835)	(19,621)	(92,518)	12,189	16,393
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(1,118)	(2,835)	(19,621)	(92,518)	(75,857)	(191,949)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,086	(2,835)	(19,621)	(92,518)	(63,668)	(175,556)
2020 წლის 31 დეკემბერი						
სულ ფინანსური აქტივები	3,700	(37,653)	(13,099)	(85,828)	16,545	20,245
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(20,623)	(37,653)	(13,099)	(85,828)	-	(157,203)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(16,923)	(37,653)	(13,099)	(85,828)	16,545	(136,958)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც კომპანიას პრობლემები ექმნება ფინანსურ ვალდებულებებიდან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში. კომპანიას ყოველდღიურად ესაჭიროება თავისი ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრების რესურსები. ლიკვიდობის რისკს კომპანიის ხელმძღვანელობა მართავს. ხელმძღვანელობა ახორციელებს კომპანიის ფულადი ნაკადების განმეორებითი პროგნოზების მონიტორინგს. კომპანია ედილობს შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად მოიცავს ნასესხებ სახსრებს, და სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებას. კომპანიის ლიკვიდობის პორტფელი მოიცავს მოიცავს ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებს (შენიშვნა 11). ხელმძღვანელობის შეფასებით შესაძლებელია ლიკვიდობის პორტფელის - ფული, საბანკო დეპოზიტები - ფულად რეალიზება გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნაზე რეაგირებისთვის.

ხორციელდება ლიკვიდობის მონიტორინგი და ლიკვიდობის სტრუქტურის რეგულარული ტესტირება სხვადასხვა სცენარებით, რომლებიც მოიცავს როგორც ნორმალურ, ისე უფრო მაკერ საბაზრო პირობებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის. დაფარვის ვადის ცხრილებში ნაჩვენებია თანხები არის სახელშეკრულებო, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები, მათ შორის მთლიანი ფინანსური საიჯარო ვალდებულებები (მომავალი ფინანსური ხარჯების გამოკლებამდე), მთლიანი სესხის ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. მსგავსი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული თანხები ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ფინანსური წარმოებულები შეტანილია მისაღები ან გადასახდელი სახელშეკრულებო თანხებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა კომპანია მოელის, რომ წარმოებულის პოზიციას მისი ვადიანობის თარიღამდე დაბუარავს. ასეთ შემთხვევაში დერივატივი შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. დაფარვის ვადების ანალიზის მიზნებისათვის, ჩართული წარმოებულები ინსტრუმენტები არ არის გამოყოფილი ჰიბრიდული (კომბინირებული) ფინანსური ინსტრუმენტებიდან.

როდესაც გადასახდელი თანხა ფიქსირებული არ არის, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული ვითარების გათვალისწინებით. უცხოურ ვალუტაში გადასახდელი თანხები გადაყვანილია სპოტ სავალუტო კურსით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის:

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დიღომი ი კაბაჩიძის ქ 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

გაბრიელ გიგია

22 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასობით ქართული ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები (შენიშვნა 12)	434	841	13,770	10,973	2,024	28,042
საიჯარო ვალდებულებები (შენიშვნა 13)	1,492	2,984	13,427	63,205	42,723	123,831
საფაქრო კრედიტორული დავალიანება (შენიშვნა 14)	33,690	46,007	-	-	-	79,697
სულ სამომავლო გადახდები, პროექტისა და ძირითადი თანხის ჩათვლით	35,616	49,832	27,197	74,178	44,747	231,570

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბერს:

ათასობით ქართული ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები (შენიშვნა 12)	1,113	2,189	4,901	8,820	-	17,023
საიჯარო ვალდებულებები (შენიშვნა 13)	1,309	2,617	11,777	57,141	45,278	118,122
საფაქრო კრედიტორული დავალიანება (შენიშვნა 14)	17,041	34,081	-	-	-	51,122
სულ სამომავლო გადახდები, პროექტისა და ძირითადი თანხის ჩათვლით	19,463	38,887	16,678	65,961	45,278	186,267

23 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანიის ამოცანებია დაიცვას კომპანიის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, რათა უზრუნველყოს უკუგება აქციონერებისათვის და სარგებელი სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის, აგრეთვე შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა, რათა შეამციროს კაპიტალის ღირებულება, ხელმძღვანელობა კომპანიის მთელ კაპიტალს საკუთარ კაპიტალად მიიჩნევს, როგორც ეს ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიას შეუძლია დააკორექტიროს აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდების ოდენობა ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. კომპანიის მიერ მართული კაპიტალის ოდენობამ 2021 წლის, 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგინა 2,336 ათასი ლარი, 9,618 ათასი ლარი და 533 ათასი ლარი.

24 რეალური ღირებულების შეფასება

რეალური ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტიურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (არადაკვირვებადი მონაცემები). ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისას ხელმძღვანელობა იყენებს რეალური ღირებულების იერარქიას. თუ რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები, რომლებიც საჭიროებს მნიშვნელოვან კორექტირებას, ეს შეფასება კლასიფიცირდება როგორც დონე: 3. შეფასების მონაცემების მნიშვნელობა ფასდება საერთო რეალური ღირებულების შეფასების საფუძველზე.

მარიამ გუგუშვილი

Mob: (+995) 514 111-115

ფ/ფილიალი ი პეტრიტის ქ 14

I. PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

24 რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

აქტივები და ვალდებულებები რომლებიც არ ფასდება რეალური ღირებულებით, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულება აღირიცხება რეალური ღირებულებების იერარქიის დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით:

აქტივები და ვალდებულებები	2021 წლის 31 დეკემბერი				2020 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1 რეალური ღირებულებ	დონე 2 რეალური ღირებულებ	დონე 3 რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	დონე 1 რეალური ღირებულება	დონე 2 რეალური ღირებულება	დონე 3 რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
აქტივები								
ფინანსური აქტივები								
- ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	675	4,893	-	5,568	519	4,080	-	4,599
- სავაჭრო და სხვა ფინანსური ფუტურული დავალიანება	-	-	9,561	9,561	-	-	1,134	1,134
- ფუტურული დავალიანება მეცხოველეობისგან	-	-	1,264	1,264	-	-	14,358	14,358
სულ აქტივები	675	4,893	10,825	16,393	519	4,080	15,492	20,091
ვალდებულებები								
ნასესხები თანხები								
- ბანკის სესხი	-	-	22,441	22,441	-	-	14,517	14,517
სხვა ფინანსური ვალდებულებები								
- სავაჭრო ვალდებულებები	-	-	79,697	79,697	-	-	53,910	53,910
სულ ვალდებულებები	-	-	102,138	102,138	-	-	68,427	68,427

რეალური ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეების რეალური ღირებულებები შეფასებულია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების გაანგარიშება ემყარება მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იქნება მიღებული ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით. დისკონტის განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის ვადასა და საკრედიტო რისკზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები, ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების გაანგარიშება განხორციელდა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე დაყრდნობით, რომელიც დისკონტირებულია ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით.

Mob: (+995) 514 111-115

დ/ფინანსიკი ი პეტრიტსი ქ 14

I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI

E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

25 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით

შეფასების მიზნებისათვის ფასს 9-ში, „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფინანსური ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: (ა) ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL); (ბ) სავალდებულო ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVOCI); (გ) წილისრივი ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVOCI) და (დ) ამორტიზებული ღირებულებით (AC) შეფასებული ფინანსური აქტივები. FVTPL მიხედვით შეფასებული ფინანსური აქტივები ორ ქვეკატეგორიად იყოფა: (i) აქტივები, რომელთა FVTPL-ით შეფასება სავალდებულოა და (ii) აქტივები, რომელთაც ეს კლასიფიკაცია ენიჭებათ თავდაპირველი შეფასებისას ან შემდეგ, ამასთან, ფინანსური საიჯარო დებიტორული დავალიანება ცალკე კატეგორიას ქმნის.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიას (AC) მიეკუთვნებოდა და კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება ამორტიზებული ღირებულებით (AC) აისახებოდა.

26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, დაკავშირებული მხარეები წარმოადგენს მხარეებს, რომლებიც იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ, ან რომელიმე მხარეს აქვს შესაძლებლობა გააკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ან ერთობლივი კონტროლი განახორციელოს მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერაციული გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება გამახვილებულია ურთიერთობის არსზე და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმაზე.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის არსებული დაუფარავი ნაშთები:

ათასობით ქართული ლარში	კავშირი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
აქციონერების შიშიდან დებიტორული დავალიანება	ძირითადი აქციონერები	-	10,357
აქციონერების შიშიდან დებიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	1,264	2,046
აქციონერების შიშიდან დებიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	-	1,954
საეჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	-	-
საეჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	265	176
საეჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	სხვა დაკავშირებული მხარეები	162	5
საეჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	-	-
საეჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	მთავარი ხელმძღვანელი პირები	15	15
საეჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	სხვა დაკავშირებული მხარეები	533	298

„სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები“ არიან ის პირები, რომელთაც შეუძლიათ მონაწილეობა მიიღონ ჯგუფის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის გადაწყვეტილებებში, რომელთაგანაც ისინი ტრანზაქციას ახორციელებენ, ჯგუფის 20%-ზე მეტი ხმის მიცემის უფლების კონტროლის გზით, ან სხვაგვარად. სხვა დაკავშირებულ მხარეებზე ითვლება ორგანიზაციები რომლებიც კონტროლდებიან მთავარი ხელმძღვანელი პირების ან/და მათი ოჯახის წევრების მიერ.

შემოსავალი და ხარჯები დაკავშირებულ მხარეებთან:

ათასობით ქართული ლარში	კავშირი	2021	2020
მომუდებულებისგან მიღებული ფასდაკლებები	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	5,740	3,539
ნედლეულისა და სახარჯო მასალის შესყიდვები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	25,894	18,297
საქონლის გაყიდვები	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	73	-
საქონლის გაყიდვები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	16	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	6	-
სხვა მომსახურება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	1	-

მთავარი ხელმძღვანელი პირების კომპენსაცია. ხელმძღვანელი პირებისათვის გადახდილი კომპენსაცია რომელშიც შედის როგორც კონტრაქტით გათვალისწინებული ხელფასი აგრეთვე პრემია შეადგენს 1,321 ათასი ლარს (2020: 713 ათასი ლარი); ამაში აგრეთვე შედის სავალდებულო საპენსიო მოსაკრებელი 52 ათასი ლარი (2020: 28 ათასი ლარი).

27 ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

ცვლილება საკვანძო მენეჯმენტში. 2022 წლის 28 ივნისს კომპანია დატოვა კომპანიის დირექტორმა ბატონმა ლაშა ჩოჩელმა და კომპანიის ახალ ხელმძღვანელად ბატონი გიორგი გეორგელიძე დაინიშნა.

ცვლილება საკუთრებაში. 2022 წლის ივლისში შპს „გუდ პროდუქტსმა“ შპს „მედიანზე“-ს მფლობელობაში მქონი შპს „რითეილ გგუფის“ 13.33%-იანი წილი შეიძინა. კომპანიის განახლებული საკუთრების სტრუქტურა შემდეგია:

ფინანსური ანგარიშგების
წარდგენის თარიღის მიხედვით

შპს „ქისტოლუნ ინვესტმენტს“	30.00%
შპს „დოლნი ქეშალთენტს“	26.67%
შპს „ჯიზისი ინვესტმენტს“	20.04%
შპს „გუდ ფროდაქტს“	13.33%
შპს „რითეილ ინვესტმენტს“	9.96%

შპს რითეილ გგუფი

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დირექტორი ი. პეტრიტის ქ 14
I.PETRITSI ST. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvtrikashvili@cu.edu.ge

შინაარსი

1. ბიზნესის განვითარება, საქმიანობა და პოზიცია.....	2
2. კომპანიის სამომავლო განვითარების გეგმები	4
3. კომპანიის სამეცნიერო- კვლევითი საქმიანობის მიმოხილვა;.....	4
4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ	4
5. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	4
6. დეტალური ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	6
7. წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების დამატებითი განმარტებები	6
8. საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკების და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა.....	6
9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, კომპანიის მიზანი და პოლიტიკა ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით	7

შინაარსი

შპს რითეილ ჯგუფი

მმართველობითი ანგარიში 2021

1. ბიზნესის განვითარება, საქმიანობა და პოზიცია

შპს „რითეილ ჯგუფი“ დაარსდა 2017 წლის 7 ნოემბერს და 2018 წლის იანვრიდან დაიწყო სუპერმარკეტების ქსელით ოპერირება „მაგნიტის“ ბრენდის ქვეშ.

კომპანიის მისია შემუშავდა შემდეგნაირად: რეგიონებში ცხოვრების ხარისხის გაუმჯობესება და მეტი აქტივობების დანერგვა.

კომპანიის დევიზი არის „მაგნიტი“ საქართველოს ყველა რეგიონში!

„მაგნიტი“ არის სუპერმარკეტების ქსელი თბილისში, სადაც პროდუქციის მრავალფეროვანი არჩევანი და ფასდაკლების აქციებია, რომელიც აქცენტს ქსელის საქართველოს რეგიონებში განვითარებაზე აკეთებს.

იგეგმება მაგნიტის ქსელის გაფართოება საქართველოს მჭიდროდ დასახლებულ ადგილებში, ქალაქებსა და სოფლებში.

სუპერმარკეტები მომხმარებელს მრავალფეროვან ასორტიმენტსა და ბრენდებს სთავაზობენ. კომპანიის სტრატეგია შემდეგია: მომხმარებლისთვის ყოველდღიურად ხელმისაწვდომი იყოს საჭირო და სასურველი საქონელი ყველა მაღაზიაში, მათ შორის მალფუჭებადი პროდუქცია, მშრალი კვება, ტბილელი და საკონდიტრო ნაწარმი, აგრეთვე ექსკლუზიური ბრენდები არამალფუჭებად და არასასურსათო სეგმენტში.

სუპერმარკეტების ქსელი ორიენტირებულია რეგიონებში მომხმარებლებისთვის მარტივი და სასიამოვნო სავაჭრო გამოცდილების გაზიარებაზე.

კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2018 წლის დასაწყისში 22 სუპერმარკეტით. 2019 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 207 და 254 სუპერმარკეტი უკვე ფუნქციონირებდა „მაგნიტის“ ბრენდის ქვეშ. 2021 წელს მოქმედი სუპერმარკეტების საერთო რაოდენობამ 286-ს მიაღწია.

კომპანიას უკვე აქვს წამყვანი პოზიცია რეგიონალური სუპერმარკეტების ქსელში და იგი სწრაფად ფართოვდება საქართველოს უდიდეს ბაზარზე, კერძოდ კი თბილისში.

სუპერმარკეტი „მაგნიტი“ მომხმარებელს სთავაზობს მრავალფეროვან სასაქონლო პროდუქციას. თითოეულ კატეგორიის პროდუქტზე მოქმედებს 20%-იანი ფასდაკლება კვირის კონკრეტულ დღეს, რომელიც მომხმარებელმა მიმხიდელოდ მიიჩნია და ვიზიტს გეგმავს მათი საჭიროებების შესაბამისად. ლოგისტიკა - 2021 წელს კომპანიას ჰქონდა ორი ცენტრალური საწყობი საქართველოს მასშტაბით. თბილისში, რომელიც ემსახურებოდა აღმოსავლეთ საქართველოს, ხოლო ქუთაისში - დასავლეთ საქართველოსთვის. იმის მიუხედავად, რომ პროდუქციის 90%-ის ტრანსპორტირებას მაღაზიებში თავად დისტრიბუტორები ახორციელებენ.

თავიდანვე კომპანიის სტრატეგია იყო ქსელის განვითარება რეგიონებში. 2021 წელს კომპანიამ განაგრძო სუპერმარკეტების გახსნა ახალ ტერიტორიებზეც ასევე აქცენტირებულ იქნა თბილისში სუპერმარკეტის ქსელის ზრდაზე. თბილისის ფარგლებს გარეთ, სუპერმარკეტების ქსელის განვითარება ძირითადად განპირობებული იყო იმით, რომ რეგიონებში მოსახლეობის მხრიდან გამოჩნდა მოთხოვნა პროდუქციის შესყიდვაზე ორგანიზებული საცალო ვაჭრობის ქსელში ჰიგიენის ნორმების დაცვითა და ასევე ხელმისაწვდომ ფასად. გამომდინარე იქედან, რომ თბილისი არის ყველაზე დიდი ბაზარი საქართველოში, მნიშვნელოვანია ამ ბაზარზე ყოფნა და ასევე ის ფაქტი, რომ მომხმარებელს უნდა შესთავაზოს უკვე დახვეწილი მომსახურება, სათანადო პროდუქტი და ფასები.

მ. ჯიბაძე

„მაგნიტი“ არის ბრენდი, რომელიც ქალაქის თანამედროვე ცხოვრების რიტმს უზიარებს რეგიონს, ქმნის გადაკვეთის ცენტრებს!

აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ თბილისთან შედარებით უმუშევრობის დონე რეგიონებში გაცილებით მაღალია, თუ არ გავითვალისწინებთ თვითდასაქმებულ პირთა რაოდენობას. სუპერმარკეტების გახსნით, შპს „რეთილ ჯგუფ“-მა შესთავაზა სამუშაო ადგილები ამ რეგიონებში და დასაქმების საშუალება მისცა მოსახლეობას.

ცხრილის სახით წარმოგიდგენთ 2020 და 2021 წლებში რეგიონებში სუპერმარკეტების რაოდენობას.

რეგიონი	2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით		2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით	
	სუპერმარკეტების რაოდენობა	წილი	სუპერმარკეტების რაოდენობა	წილი
მცხეთა-მთიანეთი	20	8%	22	8%
შიდა ქართლი	28	11%	29	10%
ქვემო ქართლი	24	9%	24	8%
თბილისი	53	21%	65	23%
იმერეთი	43	17%	46	16%
სამცხე ჯავახეთი	3	1%	4	1%
სამეგრელო	34	13%	39	14%
კახეთი	25	10%	29	10%
გურია	7	3%	7	2%
აჭარა	17	7%	19	7%
რაეა-ლეჩხუმი	0	0%	2	1%
სულ	254	100.0%	286	100%

ცხრილი 1: სუპერმარკეტების განაწილება რეგიონების მიხედვით

„მაგნიტი“, როგორც ძლიერი ფილიალი რეგიონში, ხელს უწყობს ადგილობრივი მოსახლეობის ცხოვრების ხარისხის გაუმჯობესებას დასაქმების, პროფესიული განვითარებისა და განათლების თვალსაზრისით ახალი შესაძლებლობების შექმნის გზით. კომპანიამ დანერგა თანამედროვე ცხოვრების წესი და სიახლეები, ისეთი პროდუქტები, რომლებიც ადრე მათთვის უბრალოდ ხელმისაწვდომი არ იყო; ქმნის ახალ ინფრასტრუქტურას საინტერესო სავაჭრო გამოცდილებისთვის.

მარი ჯიქია

2. კომპანიის სამომავლო განვითარების გეგმები

2022 წელს და შემდგომ პერიოდში, კომპანია თავისი საერთო სტრატეგიის ერთგული დარჩება, რაც გულისხმობს რეგიონში ლიდერობას და თბილისში ძლიერი და კონკურენტული ქსელის განვითარებას. 2022 წლის მდგომარეობით, კომპანიამ კიდევ 13 სუპერმარკეტი გახსნა, ხოლო 2020 წლის ივლისში კომპანიის სუპერმარკეტების რაოდენობამ 299-ს მიაღწია.

ახალი სუპერმარკეტების გახსნის გარდა, 2022 წელს და შემდგომ პერიოდში, კომპანია ორიენტირებული იქნება მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე, მომხმარებლისთვის პროდუქციის უფრო ფართო ასორტიმენტის შეთავაზების, ასევე სუპერმარკეტში პროცესების სტანდარტიზაციისა და მერჩენდაიზინგის გზით.

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების ზოგადი გზაა თანამშრომელთა მუდმივი გადამზადება, მათი კვალიფიკაციის ამაღლებასა და პროფესიულ უნარ-ჩვევების განვითარებაზე მუდმივი ზრუნვა, რასაც კომპანია განახორციელებს საკუთარი ხარჯებით.

მოსახლეობისთვის ოპტიმალური ასორტიმენტის შეთავაზება კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა კომპანიისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ შპს „რითეილ ჯგუფი“ ცდილობს მაქსიმალურად დაბალი ფასის შეთავაზებას, მისი სტრატეგიის ნაწილი არ არის ბრენდების შემოტანა შეზღუდული მრავალფეროვნებით და მომხმარებლების არჩევანის შეზღუდვა.

გარდა ამისა, 2021 წელს და შემდგომ პერიოდში, კომპანია აპირებს ბაზარს შესთავაზოს სხვადასხვა სიახლეები და მარკეტინგული საქმიანობა.

3. კომპანიის სამეცნიერო- კვლევითი საქმიანობის მიმოხილვა;

2021 წელს კომპანია არ ეწეოდა სამეცნიერო – კვლევით საქმიანობას.

4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ

კომპანია სუპერმარკეტების ქსელით ოპერირებს მთელი საქართველოს მასშტაბით, ცხრა რეგიონსა და თბილისში.

კომპანიას აქვს ერთნაირი კონცეფცია ყველა სუპერმარკეტში ყველა ადგილზე ასორტიმენტის შენარჩუნებით, საერთო ფასების პოლიტიკისა და მომხმარებლებისთვის შეთავაზებული ერთდროული აქციების უზრუნველყოფით.

სააღრიცხვო წლის განმავლობაში სუპერმარკეტების საშუალო ფართობია 200 მ².

5. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ზოგადი ფინანსური მაჩვენებლები:

	2021	2020	ზრდა/(კლება)
შემოსავალი დღგ – ს გარეშე	460,240	326,438	41.0%
საერთო მოგება	82,940	56,022	47.8%
საერთო მოგების მარჟა	18.0%	17.2%	
სხვა შემოსავალი	805	2,111	-61.9%
კომერციული ხარჯები	(70,210)	(48,353)	45.2%
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,577)	(6,533)	31.2%

ცხრილი 2: ზოგადი ფინანსური მაჩვენებლები (ათასი ლარი):

მ. კვირიკაშვილი

- 1) შემოსავალი დღგ-ს გარეშე - კომპანიის შემოსავლის 100% მოიცავს პროდუქციის გაყიდვას საბოლოო მომხმარებელზე პირდაპირ სუპერმარკეტებიდან. 2021 წელს ამ მაჩვენებელმა 460.2 მლნ ლარი შეადგინა, ხოლო 2020 წელს - 326.4 მლნ. ორმა ძირითადმა ფაქტორმა განაპირობა ზრდის მნიშვნელოვანი მაჩვენებლის(41%), ახალი სუპერმარკეტების გახსნისა და მომხმარებელთა ინფორმირებულობისა და ნდობის გაზრდა. 2021 წელს საშუალოდ ფუნქციონირებდა 270 მაღაზია 2020 წლის 224 -თან შედარებით, ასევე საშუალო გაყიდვები თითო მაღაზიაზე გაიზარდა 20%-ით.
- 2) მთლიანი მოგება - მთლიანი მოგების ზრდის მაჩვენებელი შემოსავლებთან შედარებით ოდნავ დიდი იყო.
- 3) საერთო მოგების მარჟა - 2021 წელს საერთო მოგების მარჟა მცირედით გაიზარდა 2020 წელთან შედარებით და მან 18% შეადგინა.
- 4) სხვა შემოსავალი - სხვა შემოსავლის წარმოადგენს ოპერაციულ შემოსავალს იჯარიდან.
- 5) კომერციული ხარჯები - გაყიდული საქონლის ღირებულების გარდა, ყველაზე დიდი ხარჯია კომერციული ხარჯები, რაც არის მთლიანი ხარჯების 15.1% და 2021 წელს შეადგენს 70.2 მილიონ ლარს. აქედან:
 - ა) შრომითი ხარჯები - 28.2 მილიონი ლარი
 - ბ) ცვეთის ხარჯი - 21.2 მილიონი ლარი.
- 6) ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები - მოიცავს ადმინისტრაციულ ხელფასს, ქირას და კომუნალურ მომსახურებას, დაზღვევას, მივლინებებს და სხვა. ხარჯების ზრდა მნიშვნელოვნად ნაკლები იყო შემოსავლების ზრდასთან შედარებით. ხარჯების ასეთი მნიშვნელოვანი დაზოგვა შესაძლებელი გახდა კომპანიაში განხორციელებული ხარჯების კონტროლის მეშვეობით.

	2021	2020	ზრდა/(კლება)
გრძელვადიანი აქტივები	137,051	111,750	23%
მარაგები	46,059	32,582	41%

ცხრილი 3: აქტივები (ათასი ლარი)

- 1) 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გრძელვადიანმა აქტივებმა შეადგინა 137.1 მილიონი ლარი, ხოლო 2020 წელს - 111.7 მილიონი ლარი. ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი იყო აქტივების გამოყენების უფლება (76.6 მილიონი 2020 წლის ბოლოსთვის, 83.4 მილიონი 2021 წელს) და ძირითადი საშუალებები (34.4 მილიონი 2020 წლის ბოლოსთვის, 52.8 მილიონი 2021 წელს).
- 2) კომპანიის მარაგის ნაშთი 46.5 მლნ ლარია. აღნიშნული პროდუქცია განთავსებულია 286 სუპერმარკეტსა და კომპანიის ორ საწყობში. სუპერმარკეტში მარაგი 163 ათას ლარს შეადგენდა. 2020 წლის ბოლოსთვის 128 ათას ლართან შედარებით.
- 3) 2021 წელს კომპანიამ გამოიყენა სს „თიბისი ბანკის“ საკრედიტო ხაზი 10 მილიონი ლარის ოდენობით. აღნიშნული კრედიტი მოკლევადიანია, თუმცა მისი შინაარსის თვალსაზრისით, იგი არის გრძელვადიანი კრედიტი, რადგან ვადის გასვლისთანავე შეიცვლება ანალოგური პირობებით. კომპანიას ასევე აქვს 15 მლნ ლარის ოდენობის გრძელვადიანი კრედიტი „თიბისი ბანკში“.

ზოგადი არაფინანსური მაჩვენებელი

- 4) 2021 წლის ბოლოს კომპანიას ჰყავდა 4,300 თანამშრომელი, ხოლო 2020 წლის ბოლოს - 3,900 თანამშრომელი.
- 5) 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებულთა პროპორცია იყო 75% - ქალი და 25% - მამაკაცი, 2020 წლის 31 დეკემბერს იგივე პროპორცია იყო 74% - ქალი და 26% - მამაკაცი.

მთავარი გეგმა

6) შპს „რითეილ ჯგუფის“ სტრატეგია არ არის კაპიტალდაზანდებების განხორციელება (უძრავ ქონებაში), არამედ სუპერმარკეტების ქსელის განვითარებაზე ორიენტირებაა. ამიტომ, 286 სუპერმარკეტიდან კომპანიის საკუთრებაში მხოლოდ ორია - დანარჩენი იჯარითაა აღებული.

6. დეტალური ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

აღნიშნული ინფორმაცია არა რელევანტურია კომპანიისთვის.

7. წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების დამატებითი განმარტებები

კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა სტაბილურია, რაც გამოიხატება შემდეგში:

- 1) კომპანიის ვალდებულებების 100% დენომინირებულია ეროვნულ ვალუტაში;
- 2) კომპანია იყო ერთ-ერთი პირველი, ვინც შევიდა რეგიონებში, სადაც არ იყო ორგანიზებული საცალო ვაჭრობა. შესაბამისად, კომპანიას ჰყავს ერთგული მომხმარებლები, რამდენადაც ეს შესაძლებელია აღნიშნულ სექტორში;
- 3) ბრენდის შესახებ ინფორმირებულობა საკმაოდ მაღალი, როგორც რეგიონებში აგრეთვე თბილისში;
- 4) შპს „რითეილ ჯგუფი“ არ არის დამოკიდებული მოვალეებზე და მათ გადასახდელებზე ბიზნესის ხასიათიდან გამომდინარე. თავად კომპანიას აქვს ვალდებულებები თავისი კრედიტორთა აბსოლუტური უმრავლესობის წინაშე. აღნიშნული ვალდებულებები ყოველთვის აღემატება მოთხოვნებს.

8. საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკების და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა

- 1) კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკი, რადგანაც მისი შემოსავლის 99% მოდის საბოლოო მომხმარებელზე დაუყოვნებლივი გადახდის პირობით.
- 2) ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება წარმოიშვას, როდესაც ვალდებულებები მნიშვნელოვნად აღემატება აქტივებს. აღნიშნული არ შეიმჩნევა ფინანსურ მაჩვენებლებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რადგანაც მთლიანი მიმდინარე აქტივები არის მთლიანი მიმდინარე ვალდებულებების 69%, „თიბისი ბანკის“ საკრედიტო ხაზის გამოკლებით, რომელიც გაცემულია ერთი წლის ვადით, ყოველწლიური განახლების აუცილებელი პირობით. აღნიშნული ვალდებულება მისი შინაარსიდან გამომდინარე არის გრძელვადიანი, თუმცა ხელშეკრულება გაფორმებულია 1 წლით და ვადის გასვლის შემდეგ გახანგრძლივდება / შეიცვლება.
- 3) საბაზრო რისკისთვის შეიძლება განვიხილოთ გაცვლითი კურსის ცვალებადობა და ლარის დეველვაცია უცხოური ვალუტის მიმართ. იმის გამო, რომ კომპანიის ვალდებულებების 100% ლარშია დენომინირებული, შესყიდვა და შემოსავალი ხორციელდება ეროვნულ ვალუტაში, ამის გამო აღნიშნული რისკები არის მინიმუმამდე დაყვანილი. რა თქმა უნდა, უცხოური ვალუტის მიმართ ეროვნული ვალუტის გაუფასურების შემთხვევაში, იმპორტირებული პროდუქციის ფასი გაიზრდება და ასეთ შემთხვევაში, შპს „რითეილ ჯგუფს“ მოუწევს აღნიშნული ზრდა ასახოს გაყიდვების ფასებზე. სხვა კონკურენტებიც იმავე მდგომარეობაში აღმოჩნდებიან, რაც კონკურენტულ უპირატესობას არავის მისცემენ.
- 4) ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკი - ამგვარი რისკი, ძირითადად, წარმოიშობა იმ შემთხვევებში, როდესაც კომპანია მიმართავს მოკლევადიან ფულად რესურსებს, რომელიც

Händen gehen

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დინკოშვილი ი. პეტრიტსი ქ. 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvirkashvili@cu.edu.ge

განკუთვნილია საბრუნავი კაპიტალისთვის, გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად, ამიტომ არსებობს რისკი, რომ კომპანიას არ ექნება საკმარისი თანხა მოკლევადიანი ვალდებულებების დასაფარად. კომპანიის მენეჯმენტი განაგებს პროცესებს და იღებს გადაწყვეტილებებს ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკების თავიდან ასაცილებლად.

9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, კომპანიის მიზანი და პოლიტიკა ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით

სექტორი, რომელშიც ჩართულია „რითეილ ჯგუფი“, ხასიათდება რამდენიმე კონკრეტული რისკით. მათ შორის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანია კონკურენციის რისკი. იმის გამო, რომ:

- a) საცალო ვაჭრობის სექტორს არ ახასიათებს მაღალი ბარიერები, რომლებიც შექმნილია ახალი მოთამაშეებისთვის ბაზარზე შესასვლელად. ფაქტობრივად, სექტორში შესვლა ყველას შეუძლია, ვისაც აქვს შესაბამისი ფინანსური რესურსი და ნახავს შესაბამის პერსონალს;
- b) საცალო ვაჭრობის სექტორის მომხმარებლებს არ ახასიათებთ ერთგულება. ისინი მოქნილები არიან სხვადასხვა ფაქტორების მიმართ და სხვა სექტორების მომხმარებლებისაგან განსხვავებით კონკურენტებს ადვილად შეუძლიათ მათი გადაბირება;
- c) 2021 წლის მონაცემებით, ბაზარზე კონკურენცია ძალიან მაღალია. კონკურენტები მაქსიმალურად ცდილობენ, მოიპოვონ ბაზრის წილი და გახსნან რაც შეიძლება მეტი სუპერმარკეტი.

ერთ-ერთ ყველაზე მნიშვნელოვან რისკად შეიძლება ჩაითვალოს კონკურენტების აქტიური კამპანიები და შპს „რითეილ ჯგუფის“ მიერ ბაზრის წილის დაკარგვა. თუმცა, კომპანია მუდმივად ცდილობს შეისწავლოს და დაუყოვნებლივ მოახდინოს რეაგირება მომხმარებლების ახალ საჭიროებებზე, შესთავაზოს მათ სიახლეები, გააუმჯობესოს და ოპტიმალური გახადოს ასორტიმენტი, დახვეწოს მომსახურების ხარისხი. ზემოაღნიშნული საქმიანობის შედეგად, კომპანია მოახერხებს დროულად მოახდინოს რეაგირება კონკურენტების აქტიურ კამპანიებზე.

კიდევ ერთი საკითხი, რომელიც უნდა აღინიშნოს ამ თემაზე საუბრისას, არის ის, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს საცალო ვაჭრობის სექტორის მხოლოდ 31% ითვლება, რომ ეწევა ორგანიზებულ საცალო ვაჭრობას. ეს ფაქტი ადასტურებს იმას, რომ არსებულ სუპერმარკეტების ქსელებს შეუძლიათ კიდევ უფრო განვითარება და ბაზრის წილის გაზრდა არაორგანიზებული საცალო ვაჭრობის ხარჯზე.

საცალო ვაჭრობისთვის, ისევე როგორც ყველა სხვა სექტორისთვის, ეკონომიკური და პოლიტიკური რისკები საკმაოდ მნიშვნელოვანია. ეკონომიკური და პოლიტიკური თვალსაზრისით არასტაბილურ გარემოში, ვერცერთი ბიზნესი ვერ შეძლებს განვითარებას და ვერ ექნებათ ფინანსურად მდგრადი მდგომარეობა, ეს ეხება საცალო ვაჭრობის სფეროში მოქმედ კომპანიებსაც. შესაბამისად, ეს ნაწილი ძალზე მნიშვნელოვანია და საყურადღებოა აღნიშნული რისკების ანალიზის დროს. კომპანიის მენეჯმენტი მუდმივად აკვირდება ქვეყანაში არსებულ ეკონომიკურ და პოლიტიკურ გარემოს და საჭიროების შემთხვევაში, მიიღებს შესაბამის გადაწყვეტილებებს შემდგომი რისკების თავიდან ასაცილებლად.

გარდა ამისა, უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანია ზოგადად ვაჭრობს იმ საქონლით, რომელზეც არასტაბილური გარემო, სხვა სექტორებთან შედარებით, ყველაზე ნაკლებად უარყოფითად მოქმედებს. მატერიალური ფასეულობების დაზიანების, დაკარგვის, ქურდობისა და გაფუჭების რისკი კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი რისკია ამ სექტორისთვის, რადგანაც ობიექტები ფართოდ არის გავრცელებული

მ.წ.წ. გ.წ.წ.

მთელი საქართველოს მასშტაბით, რაც ართულებს მატერიალური ფასეულობების მოვლის პროცესს და მნიშვნელოვნად ზრდის ხარჯებს.

ამ რისკის უზრუნველსაყოფად, კომპანიამ შექმნა ძლიერი და მობილური მონიტორინგის განყოფილება, რომელიც მაქსიმალურად მონაწილეობს მატერიალური ფასეულობების პერიოდულ დათვლისა და კონტროლის პროცესში.

როგორც საანგარიშო წლის შედეგებიდან ირკვევა, კომპანიას 2020 და 2021 წლებში ჰქონდა მაღალი ზრდის ტემპი. ცნობილია, რომ სწრაფ ზრდას თან ახლავს ისეთი პრობლემები, როგორიცაა მენეჯმენტის ყურადღების შესუსტება მიმდინარე საოპერაციო საკითხების მიმართ, ლოგისტიკური პრობლემები, ხარჯების არაეფექტური განაწილება და ა.შ. მენეჯმენტი ვალდებულია, სათანადო ყურადღება მიაქციოს აღნიშნულ საკითხს.

თარიღი

გეორგი გეორბელიძე

დირექტორთა საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარე

გეორგი ტაბახმელაშვილი

ფინანსური დირექტორი

Mob: (+995) 514 111-115
დ/დიგომი ი პეტრისი ქ 14
I.PETRITSI St. D/DIGOMI TBILISI
E-mail: m_kvrikashvili@cu.edu.ge

მ. კ. ვ. გ.

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N221329754



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

30.09.2022 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

მარიამი შავერდაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ. თბილისი, დიდმის მასივი, კვარტალი V, კორპუსი 1, ბ. N3ა

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

(+995) 577 25 33 18

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

08732358813422



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

საქართველო
სანოტარო აქტი

მე, ნოტარიუსი, მარიამი შავერდაშვილი, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე, ქ. თბილისი, დიდმის მასივი, კვარტალი V, კორპუსი 1, ბ. N3ა, ვამოწმებ ინგლისური ენის დიპლომირებული მთარგმნელის, მარიამი ფრეის (დაბ. 11.08.1989 წ. თბილისში, პ/ნ 01022014463, რეგისტრირებული: ქ. საქართველო, ქალაქი თბილისი, ზღვისუბნის დასახლება, X8 კვარტალი, კორპუსი 1, ბინა 9, სერტიფიკატი IELTS, გაც. 11/08/2011 ბრიტანეთის საბჭოს მიერ) ხელმოწერის ნამდვილობას.

მე დავადგინე მისი პირადობა წარმოდგენილი პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტით, აგრეთვე შევამოწმე მისი ქმედუნარიანობა და ვადასტურებ, რომ მის ქმედუნარიანობაში ეჭვის შეტანის საფუძველი არ მქონია.

მე, ნოტარიუსმა, მარიამი შავერდაშვილმა შევამოწმე მთარგმნელის უფლებამოსილება წარმოდგენილი კვალიფიკაციის დამადასტურებელი დოკუმენტით (სერტიფიკატი IELTS, გაც. 11/08/2011 ბრიტანეთის საბჭოს მიერ), გავაფრთხილე ის იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რაც დადგენილია არასწორი თარგმანისათვის და განვუმარტე, რომ ნოტარიუსი ამოწმებს დოკუმენტზე სერტიფიცირებული მთარგმნელის ხელმოწერის ნამდვილობას და მის შინაარსზე პასუხს არ აგებს. მთარგმნელმა ჩემ, ნოტარიუს მარიამი შავერდაშვილის წინაშე დაადასტურა, რომ უზრუნველყოფს და პასუხს აგებს თარგმნის სიზუსტეზე. მე აგრეთვე გავაფრთხილე თარგმნის ნამდვილობის გამოშრიცხავი გარემოებების შესახებ, თარგმანმა დაადასტურა თარგმნის ნამდვილობის გამოშრიცხავი გარემოებების არარსებობა.

ყოველივე ზემოაღნიშნულის შემდეგ ჩემი, ნოტარიუს მარიამი შავერდაშვილის თანდასწრებით მოაწერა ხელი წინამდებარე თარგმანს.

ერთ ეგზემპლარზე შესრულებულია 50 ხელმოწერა.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური 150.00 ლარი, თანახმად საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბრის #507 დადგენილების - "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდებიანების წესის და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" 31-ე მუხლისა, აგრეთვე 5,00 (ხუთი) ლარი, თანახმად ზემოაღნიშნული დადგენილების (#507, 29 დეკემბერი, 2011 წ.) 39-ე მუხლის I პუნქტისა. სულ გადახდილია 155.00 ლარი.

ნოტარიუსი
მარიამი შავერდაშვილი





[Handwritten signature in blue ink]

[Faint circular stamp and handwritten signature in blue ink]

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს)
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2021 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ზოგადი ინფორმაცია	5
2	ბიზნეს-გარემო	5
3	სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	7
4	მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები	14
5	ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება	15
6	ახალი სააღრიცხვო დებულებები	17
7	ძირითადი საშუალებები	22
8	აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებები	23
9	მარაგები	24
10	სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	24
11	ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	26
12	საწესდებო კაპიტალი	26
13	მიღებული სესხები	27
14	საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	27
15	სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	28
16	ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	28
17	რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	29
18	კომერციული ხარჯები	29
19	საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	30
20	ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები	30
21	პირობითი ვალდებულებები	31
22	ფინანსური რისკების მართვა	32
23	კაპიტალის მართვა	35
24	რეალური ღირებულების შეფასება	35
25	ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით	37
26	გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	37
27	ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები	38

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „რითეილ ჯგუფის“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „რითეილ ჯგუფის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა და "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტი ჩატარდა:

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელშიც შედის:

- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა და სხვა განმარტებითი ინფორმაცია.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს პირობითი დასკვნისთვის საკმარის და მართებულ საფუძველს.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (IESBA კოდექსი) (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ ჩვენი სხვა ეთიკური მოვალეობები IESBA კოდექსის სტანდარტების შესაბამისად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს მიერ გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ მმართველობით ანგარიშს და განვიხილოთ, მმართველობითი ანგარიში არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნათ, რომ მმართველობით ანგარიშში არსებითი ცდომილებაა, ჩვენი ვალდებულებაა მივუთითოთ ეს ფაქტი. ამ მხრივ არაფერი გვაქვს აღსანიშნავი.

გარდა ამისა, "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მოთხოვნების თანახმად, ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება, თუ რამდენად შეესაბამება მმართველობითი ანგარიშის ნაწილები შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და განვიხილოთ, შეიცავს თუ არა მმართველობითი ანგარიში "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

აუდიტის მსვლელობისას ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობით ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლის შესახებ, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მმართველობით ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე -7 მუხლის მე -6 პუნქტის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, რომელიც, ხელმძღვანელობის თვალსაზრისით, უზრუნველყოფს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებულ არსებით უზუსტობებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, თუ ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალ-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და მართებულია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკის პრინციპების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს მოქმედება როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ან, თუ შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნა არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორის დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

შპს „ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო“ (რეგ. # SARAS-F-775813)

ნინო ქადაგიშვილი (რეგ.#SARAS-A-506913)

2022 წლის 30 სექტემბერი

საქართველო, თბილისი

შპს რითილ ჯგუფი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	7	52,768	34,391
აქტივები გამოყენების უფლებით	8	83,428	76,575
არამატერიალური აქტივები		687	657
ძირითად საშუალებათა ღირებულების წინასწარი გადახდა		169	127
სულ გრძელვადიანი აქტივები		137,052	111,750
მიმდინარე აქტივები			
აქციონერთა მხრიდან დებიტორული დავალიანება	12	1,264	14,358
მარაგები	9	46,570	32,582
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	10	11,839	3,633
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	11	5,568	4,598
სულ მიმდინარე აქტივები		65,241	55,171
სულ აქტივები		202,293	166,921
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	27,321	34,052
აკუმულირებული ზარალი		(24,910)	(24,434)
სულ კაპიტალი		2,411	9,618
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	10,270	7,382
საიჯარო ვალდებულებები	8	82,370	78,446
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		92,640	85,828
მიმდინარე ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	12,171	7,135
საიჯარო ვალდებულებები	8	12,307	10,330
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	15	82,668	54,010
საკონტრაქტო ვალდებულებები		96	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		107,242	71,475
სულ ვალდებულებები		199,882	157,303
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		202,293	166,921

ხელმოწერილი და დამტკიცებულია გამოსაცემად კომპანიის მენეჯმენტის მიერ 2021 წლის 30 სექტემბერს.

გიორგი გიორბელიძე
დირექტორთა საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარე

გიორგი ტაბახელაშვილი
ფინანსური დირექტორი

შპს რითეილ ჯგუფი
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	16	460,240	326,438
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	17	(377,300)	(270,416)
საერთო მოგება		82,940	56,022
სხვა შემოსავალი		805	2,111
კომერციული ხარჯები	18	(70,210)	(48,353)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(8,577)	(6,533)
ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი		(71)	(55)
სხვა მოგება / (ზარალი), წმინდა		(1,358)	(443)
საოპერაციო მოგება(ზარალი)		3,529	2,749
ფინანსური შემოსავალი	20	4,653	1,729
ფინანსური ხარჯი	20	(8,658)	(13,902)
ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(9,424)
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		-	-
ზარალი წლის განმავლობაში		(476)	(9,424)
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში		(476)	(9,424)

შპს რითეილ ჯგუფი
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>	<i>საწესდებო კაპიტალი</i>	<i>აკუმულირებული ზარალი</i>	<i>ჯამი</i>
2020 წლის 1 იანვარი	15,543	(15,010)	533
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(9,424)	(9,424)
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(9,424)	(9,424)
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა (შენიშვნა 12)	18,509	-	18,509
2020 წლის 31 დეკემბერი	34,052	(24,434)	9,618
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(476)	(476)
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(476)	(476)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა(შენიშვნა 12)	(6,731)	-	(6,731)
2021 წლის 31 დეკემბერი	27,321	(24,910)	2,411

შპს რითეილ ჯგუფი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(9,424)
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	7	8,096	5,388
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების ცვეთა	8	13,469	8,792
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		147	116
ფინანსური აქტივების გაუფასურების წმინდა ზარალი		71	55
დაზიანებული და ვადაგასული საქონლის ჩამოწერა, და მარაგების რაოდენობის სხვაობა		6,139	6,032
გრძელვადიანი აქტივების გასვლით მიღებული შემოსულობა		7	26
ფინანსური შემოსავალი	20	(65)	(90)
ფინანსური ხარჯი	20	8,658	6,959
სავალუტო კურსთაშორისი სხვაობა		(3,449)	5,147
სხვა არაფულადი აქტივობა		(86)	(232)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		32,511	22,769
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(8,960)	4,886
მარაგების ზრდა		(20,127)	(12,737)
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანების ზრდა		28,749	9,701
საკონტრაქტო ვალდებულებების ზრდა		96	-
საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებები		32,269	24,619
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		65	90
გადახდილი პროცენტი		(8,622)	(6,969)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		23,712	17,740
საინვესტიციო საქმიანობისათვის ფულადი სახსრების დინება			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(26,872)	(14,270)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(177)	(154)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გასული წმინდა ფულადი სახსრები		(27,049)	(14,424)
საფინანსო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების დინება			
აღებული სესხები	14	139,244	48,538
დაფარული სესხები	14	(131,356)	(48,947)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა - ძირითადი	14	(9,989)	(7,416)
მფლობელთა შენატანები კაპიტალში	12	6,605	5,790
საფინანსო საქმიანობისთვის გასული წმინდა ფულადი სახსრები		4,504	(2,035)
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		(197)	104
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		4,598	3,213
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	11	5,568	4,598

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

1 ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა შპს „რითეილ ჯგუფის“ („კომპანია“) 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა (ფასს) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად. კომპანია დაარსდა 2017 წლის 7 ნოემბერს და საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. კომპანია დარეგისტრირდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 436041659. 2019 2020 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის წილის მფლობელები იყვნენ:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტს“	30.00%	-
შპს „დოლნეი ქენსალთენტს“	26.67%	26.67%
შპს „GBC ინვესტმენტს“	20.04%	-
შპს „მეიდანზე“	13.33%	13.33%
შპს „რითეილ ინვესტმენტს“	9.96%	60.00%

მფლობელის 2021 წლის 16 მარტის გადაწყვეტილების საფუძველზე, შპს „რითეილ ინვესტმენტმა“ 30%-იანი საკუთრება მიანიჭა შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტს“ და 20.04% შპს „ჯიბისი ინვესტმენტს“, პროპორციული აქციებისა, რომელთაც შპს „რითეილ ინვესტმენტსი“ წინათ ფლობდა. 2022 წლის განმავლობაში საკუთრების სტრუქტურის ცვლილების შესახებ იხილეთ შენიშვნა 27.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰყავდა საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებდა ბ-ნი თემურ ანჩაბაძე შემდეგ სუბიექტებზე მოპოვებული კონტროლის გზით: „რითეილ ინვესტმენტსი ფლობდა 60%-ს შპს „რითეილ გრუფში“, შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტსი“ ფლობდა 50%-ზე მეტს შპს „რითეილ ინვესტმენტსში“; შპს „ქისტოუნს ინვესტმენტსს“ საბოლოოდ აკონტროლებდა ბ-ნი თემურ ანჩაბაძე.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მთელ საქართველოში „მაგნიტის“ ბრენდის ქვეშ საცალო მაღაზიებით ვაჭრობა. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა 286 მაღაზია (2020 წლის 31 დეკემბერი: 254 მაღაზია და 2019 წელს: 207 მაღაზია). კომპანიის მიერ შემოთავაზებული საქონელი მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ საკვები პროდუქტებით (მალფუჭებადი, არამალფუჭებადი), სასმელებით, ჰიგიენური და საყოფაცხოვრებო პროდუქტებით და სხვ.

იურიდიული მისამართი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: **მცხეთის რაიონი, სოფელი წეროვანი.** სათავო ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: **საქართველო, თბილისი, დ. აღმაშენებლის ხეივანი # 18.**

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში („ლარი“), თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

2 ბიზნეს-გარემო

კომპანია ძირითად საქმიანობებს ახორციელებს საქართველოში. საქართველოს ახასიათებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეული მახასიათებლები, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაცია და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქვეყნის სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი საკანონმდებლო ბაზა განვითარებას განაგრძობს, თუმცა ზშირად ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებსა და ხშირ ცვლილებებს.

2020 წლის მარტში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ COVID-19-ის გავრცელება გლობალურ პანდემიად გამოაცხადა. პანდემიის საპასუხოდ, საქართველოს მთავრობამ განახორციელა მრავალი ღონისძიება COVID-19-ის გავრცელებისა და ზემოქმედების შეკავების მიზნით, როგორცაა მოგზაურობის აკრძალვები და შეზღუდვები, კარანტინები, თვითიზოლაციის ბრძანებები და ბიზნეს საქმიანობის შეზღუდვა, მათ შორის დახურვა. ზოგიერთი ზემოაღნიშნული ღონისძიება შემდგომში შემსუბუქდა, თუმცა, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გლობალური ინფექციის დონე რჩება მაღალ ნიშნულზე, ვაქცინაციის მაჩვენებელი შედარებით დაბალია და არსებობს რისკი, რომ საქართველოს მთავრობამ შემდგომ პერიოდებში დააწესოს დამატებითი შეზღუდვები, მათ შორის ვირუსის ახალი ვარიანტების გამოჩენიდან გამომდინარე.

2021 წელს საქართველოს ეკონომიკამ აჩვენა დადებითი დინამიკა პანდემიისგან აღდგენაში. ამ ტენდენციას ასევე ხელი შეუწყო გლობალური ეკონომიკის აღდგენამ და გლობალურ სასაქონლო ბაზრებზე ფასების ზრდამ. თუმცა, საქართველოში და მსოფლიოს ზოგიერთ ბაზარზე არსებული მაღალი ფასები ასევე ხელს უწყობს საქართველოში ინფლაციას.

არსებული ეკონომიკური ვითარებისა და ზემოაღნიშნული ზომების სამომავლო ეფექტების პროგნოზირება რთულია და მენეჯმენტის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა („ფასს“) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების პრინციპით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პრინციპები განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს სტანდარტებთან შესაბამისობაში, რაც მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. იგი ასევე მენეჯმენტისგან მოითხოვს მსჯელობებისა და დაშვებების გაკეთებას კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის პრინციპების გამოყენების პროცესში. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია შენიშვნა 4-ში.

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში („ლარი“), თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია. კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის პირველადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც საქმიანობას ეწევა კომპანია. კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი („ლარი“).

ტრანზაქციები და ნაშთები. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება თითოეული ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი, რომელიც გამოწვეულია სესხებით და ზოგადი ფინანსური აქტივობებით წარმოდგენილია სრული შემოსავლის ანგარიშგების „ფინანსურ შემოსავლებსა და ხარჯებში“. კონვერტაციით გამოწვეული ყველა სხვა მოგება-ზარალი აღირიცხება მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების „სხვა მოგება / (ზარალი), წმინდა“-ს პუნქტში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გაცვლითი კურსი იყო: 1 აშშ დოლარი („USD“) = 3.0976 ლარი და 1 ევრო („EUR“) = 3.5040 ლარი (2019 წლის 31 დეკემბერი: 1 აშშ დოლარი („USD“) = 3.2766 ლარი და 1 ევრო („EUR“) = 4.0233 ლარი, 2019 წლის 1 იანვარი: 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარი და 1 ევრო = 3.2095 ლარი). ამჟამად, ქართული ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხები.

შემდგომი შეძენის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების საიმედოდ შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ძირითადი საშუალებების ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის საწარმომ უნდა შეაფასოს არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ძირითადი საშუალების ერთეული შეიძლება იყოს გაუფასურებული. თუ არსებობს რაიმე მსგავსი ნიშანი, მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება აქტივის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული რეალიზაციის ხარჯსა და მისი გამოყენების ღირებულებას შორის უმაღლესით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურების თანხამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში. წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღდება თუ ხორციელდება ცვლილება შეფასებებში, რომელიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის, რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და წლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა მოგება/ზარალი.

ცვეთა. მიწაზე არ ხდება ცვეთის დარიცხვა. სხვა ძირითად საშუალებებზე დასარიცხი ცვეთა გაიანგარიშება წრფივი მეთოდით, რათა ძირითადი საშუალებების თვითღირებულება განაწილდეს მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი მოსალოდნელი ექსპლუატაციის პერიოდის განმავლობაში:

• შენობა-ნაგებობები	10-25 წელი
• საოფისე მოწყობილობა	3-5 წელი
• სატრანსპორტო საშუალებები	5-10 წელი
• მანქანა დანადგარები	5-10 წელი
• იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	3-10 წელი

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის შეფასებული ღირებულება, რომელსაც კომპანია მიიღებს აქტივის გასხვისებით, რეალიზაციის ხარჯის შემდეგ, თუ აქტივი უკვე ძველია და არის იმ მდგომარეობაში, რომელშიც ის უნდა იყოს მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულების და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისი კორექტირება ხდება ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს.

აქტივები გამოყენების უფლებით. კომპანიას იჯარით აქვს აღებული სხვადასხვა საცალო ქსელური მაღაზიის ფართი და საწყობები საქართველოში. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ასევე არასაიჯარო კომპონენტებს. კომპანია ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ანაზღაურებას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს მათი განცალკევებული შედარებითი ფასების საფუძველზე. ამასთან, უძრავი ქონების იჯარის შემთხვევაში, სადაც კომპანია მოიჯარეა, მან მიიღო გადაწყვეტილება, რომ არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხოს, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ხელშეკრულებებით წარმოქმნილი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე.

აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას;
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- დანახარჯებს, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

აქტივის გამოყენების უფლებას, როგორც წესი, ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება ძირითადი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. აქტივის გამოყენების უფლებაზე დასარიცხი ცვეთა გაიანგარიშება წრფივი მეთოდით, უძრავი ქონების ხუთიდან ათ წლამდე სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები. კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვთ და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება მათ შეძენასა და გამოყენებასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ხარჯების საფუძველზე.

არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე ხუთიდან შვიდ წლამდე ექსპლუატაციის პერიოდში.

გაუფასურების შემთხვევაში არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება მცირდება გამოყენების ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას შორის უმაღლესით, მინუს რეალიზაციის ხარჯი.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. ცვეთას/ამორტიზაციას დაქვემდებარებული აქტივების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ გარკვეული მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შეიძლება ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალი არის თანხა, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების ანალიზის მიზნებისთვის, აქტივების დაჯგუფება ხდება ყველაზე დაბალ დონეზე, რომელთათვისაც არსებობს ცალკეული ფულადი სახსრების ნაკადები (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული). არაფინანსური აქტივები, რომლებმაც განიცადეს გაუფასურება, გადაიხედება გაუფასურების მაჩვენებლის შესაძლო შეცვლის მიზნით ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივი ტრანზაქციის პირობებში გაანგარიშების დღეს. რეალური ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, სადაც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირითა და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესერთეულის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის ნამრავლი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. რეალური ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). იხილეთ შენიშვნა 22.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელდებოდა. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება („AC“) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის („ECL“) რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონისა და ამორტიზებული დისკონტის ან პრემიის ჩათვლით (მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საზღაურები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში), არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამისი პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით („POCI“) თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL-ით თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის დანახარჯის გათვალისწინებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რეალურ ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AC-ს მიხედვით, რაც იწვევს მომენტალურ სააღრიცხვო დანაკარგს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში („ჩვეულებრივი“ შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც კომპანია კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა კომპანია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL - რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, FVOCI - რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნესმოდელი. ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, რომ კომპანიის მიზანია: (i) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“), ან (ii) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები („აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“) ან, თუ არც (i) და არც (ii) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც „სხვა“ ბიზნესმოდელი და ფასდება რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების კომპანიისთვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც კომპანია ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას კომპანია ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორებს, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსული გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, კომპანია აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითანხისა და ძირითანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას („SPPI“).

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის. კომპანია აფასებს ECL-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშგებო თარიღისათვის. ECL-ის შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით; (ii) ფულის დროით ღირებულებას, და (iii) გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეწონილი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები.

სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებისთვის კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას. სხვა ფინანსური აქტივებისთვის, კომპანია იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილების საფუძველზე. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1-ლი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილის ოდენობით თანხით, რაც გამოწვეულია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ან ვადის ბოლომდე შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით („12-თვიანი ECL“). თუ კომპანია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ფასდება არსებობის მანძილზე ECL-ის საფუძველზე, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე ECL“). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს კომპანია, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხილეთ შენიშვნა 24. თუ კომპანია დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მანძილზე ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის კომპანიისეული დეფინიცია მოცემულია შენიშვნა 24-ში. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის („POCI აქტივები“), ECL შეფასება ყოველთვის არსებობის მანძილზე მონაცემებს ეფუძნება. შენიშვნა 24 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდებისა და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიას არ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მთლიანად ან ნაწილობრივ აღდგება. ჩამოწერა ისეთი მოვლენაა, რომელიც იწვევს აღიარების შეწყვეტას. იმის დასადგენად, რომ აღდგენის გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სახელშეკრულებო გადახდების შეუსრულებლობა 360 დღეზე მეტი ვადით და ჩამოწერის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როცა კომპანია ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს სხვაგვარად ვადა გასდის, ან ბ) კომპანიას გადაცემული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს.

კონტროლი წარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, (i) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემდგომი მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური საგარანტიო ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღიარდება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფარვა. ფინანსური აქტივისა და ფინანსური ვალდებულების ურთიერთგადაფარვა მხოლოდ იმ შემთხვევაში უნდა მოხდეს და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახოს ნეტო თანხით, როდესაც კომპანიას მიმდინარე მომენტში აქვს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიულად გამყარებული უფლება და კომპანია ვარაუდობს, რომ ანგარიშსწორება განახორციელოს ნეტო საფუძველზე, ან აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად განახორციელოს. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთაღმოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობა (ii) დეფოლტი და (iii) გადახდისუნარიანობა ან გაკოტრება.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ბანკებში და სხვა მოკლევადიან, მაღალი ლიკვიდობის მქონე ინვესტიციებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვემდეა. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები AC-ით აღიარდება, რადგან: (i) ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს, და (ii) მათ მინიჭებული არა აქვთ რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებულის კატეგორია (FVTPL). მახასიათებლებს, რომლებიც მხოლოდ კანონმდებლობით განისაზღვრება, როგორიცაა მაგალითად სავალო ვალდებულებების რესტრუქტურისაციის კანონმდებლობა გარკვეულ ქვეყნებში, გავლენა არა აქვთ მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის თანხების გადახდის ტესტზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის სახელშეკრულებო პირობებში აისახება, ისე რომ ის მაინც ძალაში იქნება, კანონმდებლობა რომც შეიცვალოს. შეზღუდული ნაშთები არ შედის ფულსა და ფულის ექვივალენტებში კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ნაშთები, რომელთა ვალდებულების დასაფარად გაცვლა ან გამოყენება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან მინიმუმ თორმეტ თვეში შეზღუდულია, გრძელვადიან აქტივებში აისახება.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად რეალური ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება დაირიცხება, როდესაც პარტნიორი თავის მოვალეობებს შეასრულებს ხელშეკრულების ფარგლებში და თავდაპირველად რეალური ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

მიღებული სესხები. მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, შემცირებული გარიგების დანახარჯებით, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საიჯარო ვალდებულებები. იჯარის ხელშეკრულებებით წარმოქმნილი საიჯარო ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები, რომლებიც გაითვალისწინება ნეტო საიჯარო ინვესტიციის შეფასებაში, მოიცავს შემდეგ გადახდებს:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული გადახდები), წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით;

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის გათვალისწინებული ჯარიმები, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

იჯარის გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებები გათვალისწინებულია საიჯარო ხელშეკრულებებში. აღნიშნული პირობები გამოიყენება მაქსიმალური ოპერატიული მოქნილობის უზრუნველსაყოფად კომპანიის საქმიანობაში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. ხელშეკრულების გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებებით უმეტესად სარგებლობს მხოლოდ კომპანია და არა შესაბამისი მეიჯარე. გაგრძელების არჩევანის უფლება (ან შეწყვეტის არჩევანის უფლების შემდგომი პერიოდები) გათვალისწინებულია იჯარის ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარის ვადა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). საიჯარო გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შემთხვევაში, ასევე შედის ვალდებულების შეფასებაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს მოიჯარის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს, ანუ საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა კომპანიას აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის დასადგენად, კომპანია:

- შეძლებისდაგვარად, იყენებს კომპანიის მიერ მიღებულ ბოლოდროინდელ მესამე მხარის დაფინანსებას, როგორც საწყის წერტილს, რომელიც ასახავს მესამე მხარის დაფინანსების მიღების შემდეგ დაფინანსების პირობების ცვლილებებს,
- იყენებს კუმულაციურ მიდგომას (build-up approach), რომელიც იწყება საკრედიტო რისკზე მორგებული ურისკო საპროცენტო განაკვეთით და,
- ახდენს იჯარის სპეციფიკურ კორექტირებას, როგორცაა ვადა, ქვეყანა, ვალუტა და უზრუნველყოფა.

კომპანიას მომავალში სავარაუდოდ გაეზრდება მომავალი ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე, რომლებიც გათვალისწინებული არ არის საიჯარო ვალდებულებაში ძალაში შესვლამდე. ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებული საიჯარო გადახდების კორექტირების განხორციელების შემთხვევაში, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა შეფასდება და კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება.

საიჯარო გადახდები ნაწილდება ძირითად და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის ვადის განმავლობაში თითოეულ პერიოდში აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ისეთი ოდენობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების დარჩენილ ნაშთთან მიმართებით წარმოქმნის მუდმივ (უცვლელ) პერიოდულ საპროცენტო განაკვეთს.

ძირითადი საშუალებების მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება წრფივი მეთოდით, მოგების ან ზარალის სახით. მოკლევადიანი იჯარა არის იჯარა, რომლის ვადა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის შეადგენს არაუმეტეს 12 თვეს.

საშემოსავლო გადასახადი. საშემოსავლო გადასახადი აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის მოქმედი ან ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ შეიტანა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლის თანახმად, კომპანიები (ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო კომპანიების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების გარდა) ვალდებული არ არიან გადაიხადონ მოგების გადასახადი 2017 წლის 1 იანვრიდან გამომდინარე მოგებაზე მანამ, სანამ არ მოხდება აღნიშნული მოგების განაწილება ან აღიარებული განაწილება დივიდენდის სახით.

მოგების გადასახადის განაკვეთია 15% მთლიან თანხაზე (ანუ ნეტო დივიდენდები იბეგრება 5%-იანი განაკვეთით, საჭიროების შემთხვევაში, და მთლიანი თანხის მისაღებად უნდა გაიყოს 0.85-ზე) ფიზიკური პირების ან არარეზიდენტი იურიდიული პირებისათვის დივიდენდის გადახდის მომენტში. 2017 წლის 1 იანვრიდან რეზიდენტი იურიდიული პირებიდან გადახდილი დივიდენდები არ იბეგრება.

2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში აკუმულირებულ მოგებაზე დივიდენდები ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას მთლიან თანხაზე, შემცირებული შესაბამისი საგადასახადო კრედიტის თანხით, რომელიც გამოითვლება, როგორც დასაბეგრ მოგებაზე, იგივე პერიოდში მთლიანი წმინდა მოგების საპირისპიროდ, გამოცხადებული და გადახდილი კორპორატიული მოგების გადასახადის წილი, გამრავლებული გასანაწილებელ დივიდენდებზე. თუმცა, საგადასახადო კრედიტის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს განაწილებულ დივიდენდებზე ფაქტიურ მოგების გადასახადს.

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.

დივიდენდების განაწილების გარდა გადასახადი გადასახდელია იმ ხარჯებსა და სხვა გადახდებზე, რომლებიც არ არიან დაკავშირებულნი ეკონომიკურ საქმიანობასთან - აქტივების ან მომსახურების უფასო მიწოდება და წარმომადგენლობითი დანახარჯები, რაც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა გადახდილი ავანსი საწარმოებზე, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მქონე იურისდიქციებში და სხვა გარკვეული ოპერაციები მსგავს საწარმოებთან, ისევე როგორც ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხები, მაშინვე დაბეგვრადია. მსგავსი გადასახადები, სხვა გადასახადებთან ერთად, პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში დარეგისტრირებული საწარმოებისაგან აღნიშნული გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ მიღებულ აქტივებზე ან მომსახურებებზე მოთხოვნილი საგადასახადო კრედიტის გამოვლევით, ან ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე გაცემული სესხების ამოღების გამოვლევით, აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში ასახულ „გადასახადებში“, და არა მოგების გადასახადში.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიცია. ხელმძღვანელობა კომპანიის გაურკვეველ საგადასახადო პოზიციას ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადისთვის, რაც განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, რომ უფრო მეტად სავარაუდოა, რომ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას საგადასახადო ორგანოების მხრიდან კითხვები რომ დაისვას. აღნიშნული შეფასება ეფუძნება იმ საგადასახადო კანონმდებლობის ან მსგავს საკითხებზე სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტირებას, რომლებიც ძალაშია ამჟამად ან ძალაში იქნება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის. საურავებთან, პროცენტთან და მოგების გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული ვალდებულებები აღიარდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების ხელმძღვანელების საუკეთესო შეფასების საფუძველზე. გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციის კორექტირება აღირიცხება მოგების გადასახადის ხარჯში.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი. წარმოებულ ღირებულებაზე დამატებითი გადასახადი, დაკავშირებული გაყიდვებთან, საგადასახადო ორგანოებისათვის გადახდილი უნდა იქნეს შემდეგი მოვლენებისას, რომელიც უფრო ადრე მოხდება: (ა) დებიტორული დავალიანებების ამოღება კლიენტებისაგან ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება კლიენტებისათვის. ზოგადად, გადასახდელი დღე ამოღებადია ჩასათვლედი დღე-ის საპირისპიროდ, დღე-ის ანგარიშგაქტურის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღე-ის ჩათვლა ნეტო საფუძველზე. თუ დებიტორული დავალიანებების ECL გათვალისწინებულია, გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოვალის მთლიანი თანხის გათვალისწინებით, დღე-ის ჩათვლით.

მარაგები. მარაგები აღირიცხება ღირებულებასა და სუფთა საერალიზაციო ფასს შორის მარაგის თვითღირებულების განსაზღვრისთვის გამოიყენება „პირველი შემოსავალში - პირველი გასავალში“ (ფიფო) მეთოდი. ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება ფასდება ბიზნესის ჩვეულებრივი საქმიანობისას შეფასებული გასაყიდი ფასით, შემცირებული დასრულებისა და გაყიდვის შეფასებული ხარჯებით.

გადახდილი ავანსი. გადახდილი ავანსი აღირიცხება თვითღირებულებით, შემცირებული გაუფასურების ანარიცხებით. გადახდილი ავანსი კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც მოსალოდნელია, რომ გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება მიღებული იქნება ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იქნება, როგორც გრძელვადიანი. აქტივის შესაძენად გადახდილი ავანსები გადადის ამ აქტივის საბალანსო ღირებულებაში კომპანიის მიერ აქტივზე კონტროლის მოპოვების შემდეგ და როდესაც მოსალოდნელია, რომ ამ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი კომპანიაში შემოვა. სხვა გადახდილი ავანსები მოგება-ზარალში ჩამოიწერება გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული მომსახურების მიღებისას. როდესაც არსებობს მინიშნება, რომ აქტივები, საქონელი ან მომსახურება, დაკავშირებული გადახდილი ავანსთან, არ იქნება მიღებული, მაშინ გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის საწყისი საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები შედის მხოლოდ კომპანიის მფლობელის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები. ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები არის გაურკვეველი ვადის და ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებები. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა წარსული მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია, რომ ამ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ამ მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება ვალდებულების ანგარიშსწორებისათვის საჭირო მოსალოდნელი დანახარჯების დისკონტირებული ღირებულებით, დაბეგვრამდე განაკვეთის გამოყენებით, რაც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების საბაზრო შეფასებებს და ამ მოვალეობისათვის სპეციფიკურ რისკებს. დროის გასვლის გამო ანარიცხების ზრდა აღიარდება საპროცენტო ხარჯის სახით.

გადასახადები და ხარჯები, როგორიცაა მაგალითად მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები ან მარეგულირებლის საზღაური, დაფუძნებული იმ პერიოდთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე, რომელიც წინ უსწრებს გადახდის მოვალეობის წარმოქმნას, ვალდებულებების სახით აღიარდება მაშინ, როდესაც მოხდება მავალდებულებელი მოვლენა, რომელიც გადასახადის გადახდის ვალდებულებას წარმოქმნის, რაც განისაზღვრება კანონმდებლობით, რომელიც განაპირობებს მოცემული გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. თუ გადასახადი მავალდებულებელი მოვლენის მოხდენამდე გადაიხდება, იგი აღიარდება გადახდილი ავანსის სახით.

ამონაგების აღიარება. ამონაგები არის კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობისას წარმოქმნილი შემოსავალი. ამონაგები აღიარდება გარიგების ფასის ოდენობით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურების ოდენობა, რომელსაც კომპანია მოელის, რომ მიიღებს დაპირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლის მომხმარებლისთვის გადაცემის სანაცვლოდ, შემცირებული მესამე მხარეების სახელით ამოღებული თანხებით.

ამონაგები აღიარდება, ფასდამთმობების, დაბრუნებების და დამატებითი ღირებულების გადასახადის გარეშე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საქონლის რეალიზაცია - საცალო ვაჭრობა. კომპანია ეწევა საცალო მაღაზიებით ვაჭრობას მთელი საქართველოს მასშტაბით. გაყიდვები აღიარდება, როდესაც ხდება პროდუქციაზე კონტროლის გადაცემა, ანუ როდესაც პროდუქცია მომხმარებელს მიეწოდება, მომხმარებელს სრული უფლებამოსილება აქვს პროდუქციაზე და არ არსებობს შეუსრულებელი მოვალეობა, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მომხმარებლის მიერ პროდუქციის მიღებაზე.

მიიჩნევა, რომ დაფინანსების ელემენტი არ არსებობს, როდესაც გაყიდვების უმეტესობა ერთდროულად ხდება და საკრედიტო გაყიდვების მცირე ნაწილი ხორციელდება 10 დღიანი საკრედიტო ვადით, რაც საბაზრო პრაქტიკის თანმიმდევრულია. დებიტორული დავალიანება აღიარდება პროდუქციის მიწოდებისას, რადგან ეს არის დროის მომენტი, როდესაც ანაზღაურების მიღება უპირობოა, რადგან გადახდის ვადის დადგომისთვის მხოლოდ დროის გასვლაა საჭირო.

დაფინანსების კომპონენტი. კომპანია არ მოელის, რომ ექნება ხელშეკრულებები, სადაც დაპირებული მომსახურების მომხმარებლისთვის გაწევასა და მომხმარებლის მიერ გადახდას შორის პერიოდი ერთ წელზე ხანგრძლივი იქნება. ამიტომ, კომპანია არ ახორციელებს გარიგების ფასების კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულების ასახვის მიზნით.

მომუშავეთა გასამრჯელოები. კომპანიის თანამშრომლების მიერ მომსახურების გაწევის წელს მათთვის გადახდილი ხელფასი, სარგო, საქართველოს საპენსიო ფონდში შენატანები, ანაზღაურებადი შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი დაირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდა დაკავშირებული მომსახურების გაწევა. კომპანიას არა აქვს რაიმე იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა, რომ განახორციელოს ზემოაღნიშნულის გარდა რაიმე პენსიის ან მსგავსი სარგებლის გადახდები.

ცვლილებების შეტანა ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოცემის შემდეგ. ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოცემის შემდეგ ცვლილებების შეტანა უნდა დაამტკიცოს კომპანიის ხელმძღვანელობამ, ვინც დაამტკიცა ეს ფინანსური ანგარიშგება.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დამტკიცებები და შეფასებები

კომპანია აკეთებს შეფასებებსა და დამტკიცებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებსა და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებებისა და ვარაუდების მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. სააღრიცხვო პოლიტიკის პრინციპების გამოყენებისას შეფასებებთან ერთად ხელმძღვანელობა იღებს გადაწყვეტილებებს. გადაწყვეტილებები, რომლებსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება, მოიცავს:

ფუნქციონირებადი საწარმო. ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღებისას მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა და გააანალიზა მაკროეკონომიკური მოვლენების გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებებმა მიმდინარე აქტივებს გადააჭარბა 42,001 ათასი ლარით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 16,304 ათასი ლარი და 2019 წლის 31 დეკემბერი: 19,726 ათასი ლარი), და დაარსების დღიდან კომპანიას აქვს საოპერაციო ზარალი. კომპანიისთვის ლიკვიდურობის შენარჩუნების მიზნით, ხელმძღვანელობამ მიმართა სხვადასხვა ალტერნატიულ მეთოდს, მათ შორის: მოლაპარაკებების წარმოებას მომწოდებლებთან გადასახდელი დღის გაგრძელებისა და მათი პროდუქციის სრულად გაყიდვის შემდეგ გადასახდელი ვალდებულებების დაფარვის მიზნით, აგრეთვე ფინანსური ინსტიტუტთან ხელშეკრულების გაფორმებას საკრედიტო ხაზის შესახებ. ზემოთ ჩამოთვლილი ყველა საქმიანობა ხელს შეუწყობს კომპანიას, რომ მომავალში არ ჰქონდეს ფულადი დეფიციტი. ლიკვიდურობის გაუმჯობესება მოსალოდნელია პროაქტიული ზრდის პერიოდის შემდეგ, როდესაც კომპანია დაასტაბილურებს თავის საქმიანობას, რაც გამოიწვევს მომგებიანობის გაზრდას და ლიკვიდურობის გაუმჯობესებას.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავენ კომპანიისთვის. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვის პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები 10%-ით რომ განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან, ცვეთაზე გავლენა იქნებოდა მისი 810 ათასი ლარით გაზრდა/შემცირება (2020 წლის 31 დეკემბერი: 539 ათასი ლარი).

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები (გაგრძელება)

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის ცვეთა. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს გაგრძელების არჩევანის უფლება. გაგრძელების არჩევანის უფლება (ან შეწყვეტის არჩევანის უფლების შემდგომი პერიოდები) გათვალისწინებულია იჯარის ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარის ვადა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

საცალო მაღაზიის ფართების იჯარით აღების შემთხვევაში, შემდეგი ფაქტორები ჩვეულებრივ ყველაზე აქტუალურია:

- თუ არსებობს იჯარის ვადაზე შეწყვეტისთვის (ან არ გაგრძელება) განკუთვნილი ჯარიმები, საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების (ან არ შეწყვეტა) არჩევანის უფლებას.
- თუ მოსალოდნელია იჯარით აღებულ ქონების გაუმჯობესებას ექნება მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების (ან არ შეწყვეტა) არჩევანის უფლებას.

სხვა შემთხვევაში, კომპანია განიხილავს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის თავდაპირველი იჯარის პირობებს და იჯარით აღებული აქტივის შესაცვლელად საჭირო ხარჯებსა და შეფერხებებს. საცალო მაღაზიის ფართების იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებათა უმეტესობა არ შედიოდა საიჯარო ვალდებულებაში, რადგან კომპანიას შეეძლო შეეცვალა აქტივები მნიშვნელოვანი ხარჯების ან ოპერაციების შეფერხების გარეშე.

5 ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათები ცვლილება ფასს IFRS 16-ში, გამოშვებული 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილება უზრუნველყოფს მოიჯარეებისთვის შეღავათებს არჩევითი გათავისუფლების შეფასების სახით, იმის მიუხედავად, არის თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეებს შეუძლიათ აირჩიონ საიჯარო შეღავათების აღრიცხვა ისე, თითქმის ისინი არ იყოს საიჯარო ცვლილებები. პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ საქირავნო შეღავათებს, რომლებიც წარმოიქმნება COVID-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებულია ყველა შემდეგი პირობა: საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის გადახედვას, რომელიც არსებითად იგივეა, რაც ცვლილების უშუალოდ წინამდებარე საიჯარო ანაზღაურება ან ნაკლები; საიჯარო გადახდების ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე გადასახდელებზე; და არ არის არსებითი ცვლილება იჯარის სხვა პირობებსა და პირობებში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ ჰქონია COVID-19-თან დაკავშირებული რაიმე საქირავნო შეღავათი.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ მოლაპარაკება მოახდინა მეიჯარეებთან საქირავნო შეღავათებზე ქონების იჯარისთვის და დაასკვნა, რომ ზოგიერთი დათმობა ექვემდებარება პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენებას ფასს 16-ის შესწორებაში. შედეგად, კომპანიამ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საიჯარო ვალდებულება 326 ათასი ლარით შეამცირა.

შემდეგი შესწორებული სტანდარტები ძალაში შევიდა 2021 წლის 1 იანვრიდან, მაგრამ არ მოუხდენია რაიმე მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიაზე:

საპროცენტო განაკვეთის საორიენტაციო (IBOR) რეფორმა - 2-ე ეტაპის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში, ფასს 7-ში, ფასს 4-ში და ფასს 16-ში (გამოცემულია 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვრისთვის ან შემდეგი წლიური პერიოდებისთვის). მე-2 ფაზაში არსებული ცვლილებები წყვეტს რეფორმების განხორციელების შედეგად წარმოშობილ საკითხებს, მათ შორის ერთი ნიშნულის ალტერნატიული ჩანაცვლებას. ცვლილებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- IBOR-ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში ცვლილებების აღრიცხვა: ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა მიმართაც გამოიყენება ამორტიზებული ღირებულების შეფასება, ცვლილებები მოითხოვს ერთეულებს, როგორცაა პრაქტიკული მიზანშეწონილობა, IBOR-ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველების ცვლილების აღსარიცხად ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტის მითითების გამოყენებით. შედეგად, არ აღიარდება უშუალო მოგება ან ზარალი. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებას და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს აუცილებელია IBOR-ის რეფორმის პირდაპირი შედეგით და ახალი საფუძველი ეკონომიკურად ექვივალენტურია წინა საფუძველისა. მზღვევებმა, რომლებიც იყენებენ ფასს 9-დან დროებით გათავისუფლებას, ასევე მოეთხოვებათ გამოიყენონ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. ფასს 16 ასევე შეიცვალა და ახალი ცვლილებით მოთხოვნილ იქნა, რათა მოიჯარეებმა გამოიყენონ მსგავსი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა იჯარის ცვლილებების აღრიცხვისას, რაც ცვლის საიჯარო გადასახადების განსაზღვრის საფუძველს IBOR-ის რეფორმის შედეგად.

ჰეჯირების ურთიერთობებში არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტების პირველი ფაზის შეღავათის დასრულების თარიღი:

მე-2 ფაზის შესწორებები მოითხოვს სუბიექტისგან, რათა პერსპექტიულად შეწყვიტოს 1 ფაზის შეღავათების გამოყენება არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტზე მანამდე, სანამ ცვლილებები განხორციელდება არასახელშეკრულებო რისკის კომპონენტში, ან როდესაც შეწყდება ჰეჯირების ურთიერთობა. რისკის კომპონენტების 1-ლი ფაზის შესწორებებში არ იყო გათვალისწინებული დასრულების თარიღი.

- დამატებითი დროებითი გამონაკლისები ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისგან: მე-2 ეტაპის შესწორებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით გამონაკლისებს ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნებისგან ჰეჯირების ურთიერთობებისთვის, რომლებიც უშუალოდ აისახება IBOR-ის რეფორმით.
- IFRS 7-ის დამატებითი ინფორმაცია, რომელიც დაკავშირებულია IBOR-ის რეფორმასთან: ცვლილებები მოითხოვს: (i) როგორ მართავს სუბიექტი ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლას, მის პროგრესსა და გარდამავალ რისკებს; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოებულებისა და არაწარმოებულების შესახებ, რომლებიც ჯერ კიდევ არ არის გადასული, დაყოფილია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ნიშნით; და (iii) IBOR-ის რეფორმის შედეგად რისკის მართვის სტრატეგიაში ნებისმიერი ცვლილების აღწერა.

IBOR-ის რეფორმის ეფექტი. სხვადასხვა ბანკთაშორის შეთავაზებული განაკვეთების („IBORs“) რეფორმა და ჩანაცვლება მარეგულირებელთა პრიორიტეტად იქცა. IBOR-ის ტარიფების უმეტესობის გამოქვეყნება შეწყდება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ხოლო გარკვეული USD LIBOR ტარიფების გამოქვეყნება შეწყდება 2023 წლის 30 ივნისისთვის. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა გამოყენება სავალდებულოა 2021 წლის 1 იანვარს და შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, და რომელთა ვადაზე ადრე გამოყენება კომპანიას ჯერ არ დაუწყო.

ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა - ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოქვეყნდა 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ბასს-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). აღნიშნული ცვლილებები ეხება ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის აქტივების გაყიდვასთან ან შეტანასთან დაკავშირებით. 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.

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოქვეყნდა 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვევლის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან თანმიმდევრული გზით; მიმატებული (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხით, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ხელშეკრულებების ამ ჯგუფში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვევლები აღიარებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ მოგებას იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ისინი უზრუნველყოფენ დაზღვევას, აღებული რისკისგან გათავისუფლებამდე. თუ ხელშეკრულებების მოცემული ჯგუფი ზარალიანი გახდება, საწარმო ზარალს მაშინვე აღიარებს.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად – ბასს 1-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2020 წლის 23 იანვარს, ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ამ მცირე მასშტაბის ცვლილებებით განმარტებულია, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად, რაც დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს. ვალდებულება გრძელვადიანია, როდესაც საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს აქვს არსებითი უფლება, რომ ვალდებულების დაფარვა გადავადდოს სულ მცირე თორმეტი თვით. 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. პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება გრძელვადიანად, თუ სესხის ხელშეკრულება დაირღვა მხოლოდ ანგარიშგების თარიღის შემდეგ. ამასთან, ცვლილებები

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

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 განივთებული, 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 შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად, ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება-ბასს 1-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2020 წლის 15 ივლისს, ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ის ცვლილება ვალდებულებების მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიცირებასთან დაკავშირებით გამოიყენა 2020 წლის იანვრის თვეში, რომლის თავდაპირველი ძალაში შესვლის თარიღია 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, Covid-19 პანდემიის საპასუხოდ, ამოქმედების თარიღი გადავადდა ერთი წლით, რათა კომპანიებს მეტი დრო ჰქონდეთ განახლებულ სახელმძღვანელოდან გამომდინარე კლასიფიკაციაში ცვლილებების განსახორციელებლად. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შემოსულობა გამიზნულ გამოყენებამდე: წამგებიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების პირობების შესრულების დანახარჯები, მინიშნება კონცეპტუალურ საფუძვლებზე - მცირემასშტაბიანი ცვლილებები ბასს 16-ში, ბასს 37-სა და ფასს 3-ში, აგრეთვე ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესებები, 2018-2020 – ცვლილებები ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-სა და ბასს 41-ში (გამოქვეყნდა 2020 წლის 14 მაისს, ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 16-ში ცვლილებით აკრძალულია საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან იმ შემოსავლის გამოქვითვა, რომელიც მიღებულია ისეთი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან, რომელთაც საწარმო გამიზნული 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 გამიზნული 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 გამიზნული დანიშნულებით გამოყენებისთვის და მას ცვეთა ერიცხებოდეს მანამ, სანამ ის მიაღწევს საოპერაციო შედეგების დონეს, რომელსაც ხელმძღვანელობა მოელის.

ბასს 37-ში ცვლილებით 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 ანარიცხის გაკეთებამდე საწარმო აღიარებს იმ აქტივების გაუფასურების ზარალს, რომლებიც გამოყენებულ იქნა ამ ხელშეკრულების შესრულებისთვის, ნაცვლად ამ ხელშეკრულებისთვის გამოყოფილი აქტივებისა.

ფასს 3-ში ცვლილება შევიდა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებთან მიმართებით, რათა განისაზღვროს აქტივი ან ვალდებულება საწარმოთა გაერთიანებისას. აღნიშნულ 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 პირობით ვალდებულებებთან მიმართებით უნდა გამოიყენოს ბასს 37 ან ფასიკ 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-ში შეტანილი ცვლილება ეხება იმის განსაზღვრას, რომელიც საზღაური უნდა შევიდეს ფინანსური ვალდებულებების აღიარებისთვის ჩატარებულ 10%-ის ტესტში. ღირებულება ან საზღაური შეიძლება გადახდილი იქნეს მესამე მხარისთვის ან გამსესხებლისთვის. ამ ცვლილების მიხედვით მესამე მხარისთვის გადახდილი ღირებულება ან საზღაური არ უნდა შევიდეს აღნიშნული 10%-ის ტესტში.

ფასს 1-ით ნებადართულია გამონაკლისის გამოყენება, თუ შვილობილი საწარმო ძირითად საწარმოზე გვიან მიიღებს ფასს სტანდარტებს. შვილობილ საწარმოს შეუძლია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებით შეფასება, რაც აისახება ძირითადი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ძირითადი საწარმოს ფასს სტანდარტებზე 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

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

ისარგებლეს, შეძლებოდათ ასევე კუმულაციური გადაყვანის სხვაობების შეფასებინათ ძირითადი საწარმოს მიერ ანგარიშგებული თანხებით, ძირითადი საწარმოს ფასს სტანდარტებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ის აღნიშნული ცვლილება ვრცელდება ზემოაღნიშნულ კუმულაციურ გადაყვანის სხვაობებზე, რათა შემცირდეს პირველად შემომღებთა დანახარჯები. ეს ცვლილება ვრცელდება ასევე მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებიც ფასს 1-ის იგივე გამონაკლისით სარგებლობენ.

ამოღებულ იქნა მოთხოვნა საწარმოების მიმართ, რომ რეალური ღირებულების ბასს 41-ის მიხედვით შეფასებისას გამოერიცხათ ფულადი ნაკადები დაბეგვრისთვის. ამ ცვლილების მიზანია სტანდარტის იმ მოთხოვნასთან შესაბამისობა, რომელიც გულისხმობს გადასახადების დაკავების შემდეგ ფულადი ნაკადების დისკონტირებას.

ფასს 17-ის შესწორებები და ფასს 4-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები მოიცავს რიგ განმარტებებს, რომელიც განსაზღვრულია ფასს 17-ის განხორციელების გაადვილებისთვის, სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების გამარტივებისთვის. შესწორებები უკავშირდება ფასს 17-ის რვა სფეროს და არ არის განკუთვნილი სტანდარტის ფუნდამენტალური პრინციპების ცვლილებისთვის. ფასს 17-ში განხორციელდა შემდეგი შესწორებები:

- **ძალაში შესვლის თარიღი:** ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (მოიცავს შესწორებებს) გადავადდა ორი წლით 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის; და ფასს 4- ში ფასს 9-ს გამოყენებისგან დროებით გათავისუფლების ფიქსირებული ამოწურვის თარიღი ასევე გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.
- **დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი აღდგენა:** საწარმოს მოეთხოვება შეძენის ხარჯების ნაწილის განაწილება დაკავშირებულ მოსალოდნელ კონტრაქტის განახლებებზე და აღნიშნული ხარჯების აღიარება აქტივად, სანამ საწარმო არ აღიარებს კონტრაქტის განახლებებს. საწარმოებს მოეთხოვებათ შეაფასონ აქტივის აღდგენის უნარი თითოეული ანგარიშგების თარიღისთვის და წარმოადგინონ კონკრეტული ინფორმაცია აქტივის შესახებ ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებით შენიშვნებში.
- **საინვესტიციო მომსახურებებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა:** უნდა დადგინდეს დაფარვის ერთეულები, ბენეფიტების რაოდენობის და როგორც სადაზღვევო დაფარვის, ასევე საინვესტიციო მომსახურებების მოსალოდნელი პერიოდების გათვალისწინებით, კონტრაქტებისთვის, ცვლადი საკომისიოების მიდგომის შესაბამისად და სხვა კონტრაქტებისთვის „ინვესტიცია - შემოსავლის მომსახურებით“ საერთო მოდელის შესაბამისად. საინვესტიციო საქმიანობებთან დაკავშირებული ხარჯები შეტანილი უნდა იყოს, როგორც ფულადი ნაკადები სადაზღვევო კონტრაქტების ფარგლებში, იმ პირობით, რომ საწარმო ასრულებს ასეთ საქმიანობებს ბენეფიტების გაზრდისთვის სადაზღვევო დაფარვიდან პოლისის მფლობელისთვის.
- **გადაზღვევის ხელშეკრულებები – ზარალის ანაზღაურება:** როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების წამგებიანი ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან წამგებიანი ძირითადი ხელშეკრულებების დამატებისას ჯგუფში, საწარმომ უნდა შეასწოროს გადაზღვევის ხელშეკრულებების დაკავშირებული ჯგუფის მარჟა და აღიაროს მოგება გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან დაფარული ზარალის თანხა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალისა და ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მოთხოვნების პროცენტული მაჩვენებლის გამრავლებით, რომლის დაფარვას საწარმო ელოდება გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა გამოიყენება მხოლოდ მაშინ, თუ გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია იქამდე ან იმ დროს, როდესაც ზარალი აღიარებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე.
- **სხვა შესწორებები:** სხვა შესწორებები მოიცავს გამონაკლისებს, რომელიც დაკავშირებულია კონკრეტული საკრედიტო ბრათების (ან მსგავსი) ხელშეკრულებებთან და კონკრეტულ სესხის ხელშეკრულებებთან; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების პრეზენტაციასთან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში პორტფელში ჯგუფების ნაცვლად; რისკის შერბილების ოფციონის გამოყენებადობასთან, ფინანსური რისკების შერბილებისას გადაზღვევის ხელშეკრულებების და არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში; სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანთან წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში შეფასებების ცვლილებისთვის ფასს 17-ის გამოყენებისას; საშემოსავლო გადასახადის გადახდების და შემოსავლების შეტანასთან, რომელიც სპეციალურად ერიცხება პოლისის მფლობელს სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად ფულადი ნაკადების შესრულებაში; და შერჩეულ გადასვლის შედავათებთან და სხვა მცირე შესწორებებთან.

კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა (IBOR) – ცვლილებები შესწორებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში, ფასს 7-ში, ფასს 4-სა და ფასს 16-ში (გამოქვეყნდა 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფაზა 2-ის შესწორებები განსაზღვრავს საკითხებს, რომლებიც წარმოიშობა რეფორმების განხორციელების შედეგად, მათ შორის ერთი კრიტერიუმის ალტერნატიული კრიტერიუმით შეცვლის შედეგად. შესწორებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- **ცვლილებების აღრიცხვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველებში, IBOR რეფორმის შედეგად:** იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც გამოიყენება ამორტიზირებული ღირებულების შეფასება, შესწორებები მოითხოვს საწარმოებმა, გამარტივებული მიდგომის სახით, აღრიცხონ ცვლილება

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველზე, IBOR რეფორმების შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით, ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტის მითითებების გამოყენებით. შედეგად არ ხდება უშუალო მოგების ან ზარალის აღიარება. გამარტივებული მიდგომა გამოიყენება მხოლოდ იმ ცვლილებაზე და მხოლოდ იმ ფარგლებში, რომელიც საჭიროა, როგორც IBOR რეფორმის პირდაპირი შედეგი და ახალი საფუძველი ეკონომიკურად წინა ბაზის ექვივალენტურია. სადაზღვევო კომპანიებს, რომლებიც იყენებენ დროებით შეღავათს ფასს 9-დან, ასევე მოეთხოვებათ გამოიყენონ გამარტივებული მიდგომა. ფასს 16 ასევე შესწორდა და მოიჯარეებს მოეთხოვებათ გამოიყენონ გამარტივებული მიდგომა საიჯარო მოდიფიკაციების აღრიცხვისას, რომელიც ცვლის მომავალი საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველს, IBOR რეფორმის შედეგად.

- **საბოლოო თარიღი ფაზა 1 შეღავათისთვის არა ხელშეკრულებით განსაზღვრული რისკის კომპონენტებისთვის ჰეჯირების ურთიერთობებში:** ფაზა 2-ის შესწორებები მოითხოვს საწარმომ მომავალში აღარ გამოიყენოს ფაზა 1-ის შეღავათები არა ხელშეკრულებით განსაზღვრული რისკის კომპონენტებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელიც უფრო ადრე დადგება: როდესაც ცვლილებები ხორციელდება შეღავათები არა ხელშეკრულებით განსაზღვრული რისკის კომპონენტში ან როდესაც ჰეჯირების ურთიერთობა წყდება. რისკის კომპონენტებისთვის ფაზა 1-ში საბოლოო თარიღი არ არის გათვალისწინებული.
- **დამატებითი დროებითი გამონაკლისები კონკრეტული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნებიდან:** ფაზა 2-ის შესწორებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით შეღავათებს კონკრეტული ბასს 39 და ფასს 9 ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებასთან დაკავშირებით ჰეჯირების ურთიერთობებში, რომლებზეც პირდაპირი გავლენა მოახდინა IBOR რეფორმამ.
- **დამატებითი ფასს 7 ინფორმაციები IBOR რეფორმის შესახებ:** აღნიშნული შესწორება მოითხოვს ინფორმაციას შემდეგის შესახებ: (i) როგორ მართავს საწარმო გადასვლას ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე, მის პროგრესს და რისკებს, რომელიც წარმოიშობა გადასვლის შედეგად; (ii) რაოდენობრივი მონაცემები წარმოებულების და არა-წარმოებულების შესახებ, რომლებიც ჯერ კიდევ არ გადასულან, დაყოფილი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირით; და (iii) ცვლილებების აღწერა რისკის მართვის სტრატეგიაში, IBOR რეფორმის შედეგად.

კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ ანგარიშგება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენა (გამოქვეყნდა 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შეიტანეს ცვლილებები, რომლის მიხედვითაც კომპანიებს მოეთხოვებათ წარმოადგინონ მათი მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებულ იქნა მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განმარტება. შესწორებით ასევე განიმარტა, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, მნიშვნელოვანი იქნება, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებენ სხვა მატერიალური ინფორმაციის გაცნობას. შესწორებაში წარმოდგენილია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც მნიშვნელოვნად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არამატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის წარდგენა არ არის საჭირო. თუმცა, თუ ის მაინც წარდგება არ უნდა დაფაროს მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია. ამ შესწორების მხარდასაჭერად IFRS პრაქტიკულ ანგარიშგება 2-ში „მატერიალური გადაწყვეტილების მიღება“-ში შეიტანეს ცვლილებები, რომ მოცემულიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოვიყენოთ მატერიალურობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენისას. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოქვეყნდა 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ის დამატებით შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

Covid-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა- ფასს 16-ის შესწორებები (გამოქვეყნდა 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2020 წლის მაისში გამოქვეყნდა ფასს 16-ის შესწორება, რომლის მიხედვითაც მოიჯარეებს შეეძლოთ სურვილის შემთხვევაში გათავისუფლებულიყვნენ იმის შეფასებისგან, რომ COVID-19- თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა, რის შედეგადაც იჯარის გადასახადები შემცირდა 2021 წლის 30 ივნისამდე, წარმოადგენდა თუ არა იჯარის მოდიფიკაციას. 2021 წლის 31 მარტის შესწორებით გამარტივებული მიდგომა გაგრძელდა 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

გადავადებული გადასახადი აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი გარიგებიდან - ცვლილებები ბასს 12-ში (გამოქვეყნდა 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12 – ის შესწორებები განსაზღვრავს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვას ისეთ ტრანზაქციებზე, როგორიცაა იჯარა და დეკომისიის ვალდებულებები. გარკვეულ ვითარებაში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისაგან აქტივების ან ვალდებულებების პირველი აღიარებისას. ადრე არსებობდა გარკვეული გაურკვეველობა იმის შესახებ, ვრცელდებოდა თუ არა გათავისუფლება ისეთ გარიგებებზე, როგორიცაა იჯარა და დეკომისიის ვალდებულებები - გარიგებები, რომლის დროსაც აღრიცხება როგორც

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

აქტივი, ასევე ვალდებულება. შესწორებების მიხედვით გათავისუფლება არ ვრცელდება და საწარმოებს მოეთხოვებათ აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. შესწორებები ავალდებულებს კომპანიებს აღიარონ გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, რომლებიც, თავდაპირველი აღიარებისას, იწვევს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. კომპანია ამჟამად აფასებს შესწორებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული ზემოაღნიშნულ მონაცემებში, ახალი სტანდარტები და განმარტებები სავარაუდოდ არ იქონიებენ მნიშვნელოვან ზეგავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

7 ძირითადი საშუალებები

ინფორმაცია ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების ცვლილების შესახებ:

ათასობით ქართულ ლარში	მიწა და შენობები	მანქანა დანადგარები	საოფისე მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	წარმოების მანქანა დანადგარები	სულ
თვითღირებულება 2019 წლის 1 იანვარს	500	10,249	8,439	1,021	10,759	-	30,968
დაგროვილი ცვეთა	(86)	(1,579)	(1,834)	(150)	(1,167)	-	(4,816)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	414	8,670	6,605	871	9,592	-	26,152
დამატებები	-	3,686	3,010	526	6,840	-	14,062
გასხვისებები	-	(151)	(39)	(18)	(399)	-	(606)
კლასებს შორის გადარიცხვა	-	1,351	(1,351)	-	-	-	-
ამორტიზაციის საფასური	(49)	(1,638)	(1,987)	(178)	(1,536)	-	(5,388)
აღმოფხვრილია განკარგვაზე	-	4	11	-	157	-	172
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	365	11,922	6,249	1,201	14,654	-	34,391
თვითღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	500	15,135	10,059	1,529	17,200	-	44,423
დაგროვილი ცვეთა	(135)	(3,213)	(3,810)	(328)	(2,546)	-	(10,032)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	365	11,922	6,249	1,201	14,654	-	34,391
დამატებები	-	8,231	2,192	1,363	10,855	4,200	26,841
გასხვისებები	-	(195)	(3)	(28)	(192)	-	(418)
ანგარიშთაშორისი მოძრაობა (ხარჯები)	-	3,240	(4,167)	-	-	927	-
ანგარიშთაშორისი მოძრაობა (დაგროვილი ცვეთა)	-	(1,819)	1,952	-	-	(133)	-
ცვეთის ხარჯი	(49)	(3,580)	(1,398)	(288)	(2,388)	(393)	(8,096)
აღმოფხვრილია განკარგვაზე	-	12	-	5	33	-	50
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	316	17,811	4,825	2,253	22,962	4,601	52,768
თვითღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	500	26,409	8,076	2,865	27,864	5,127	70,841
დაგროვილი ცვეთა	(184)	(8,598)	(3,251)	(612)	(4,902)	(526)	(18,073)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	316	17,811	4,825	2,253	22,962	4,601	52,768

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 50,765 ათას ლარად (2020 წლის 31 დეკემბერი: 33,434 ათასი ლარი) შეფასებული ძირითადი საშუალებები მესამე მხარეებთან იყო გარანტიის სახით წარდგენილი მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად. იხილეთ შენიშვნა 21.

8 აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებები

კომპანიას იჯარით აქვს აღებული სხვადასხვა საცალო ქსელური მაღაზიის ფართი. იჯარის ხელშეკრულებები, როგორც წესი, დადებულია 5-10 წლიანი ვადით, გაგრძელების არჩევანის უფლების გათვალისწინებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

2018 წლის 31 დეკემბრამდე ძირითადი საშუალებების იჯარა კლასიფიცირებული იყო როგორც საოპერაციო იჯარა. 2019 წლის 1 იანვრიდან იჯარა აღიარებულია როგორც აქტივი გამოყენების უფლებით და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღიდან, როდესაც იჯარით გაცემული აქტივი ხელმისაწვდომი გახდა კომპანიისთვის.

2020 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეწყვიტა რამდენიმე იჯარის ხელშეკრულება, რის შედეგადაც მან შეწყვიტა საიჯარო ვალდებულებების აღიარება 1,755 ათასი ლარის ოდენობით და შესაბამისი აქტივები გამოყენების უფლებით 1,523 ათასი ლარის ოდენობით. ხელშეკრულების შეწყვეტამ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული მოგება 232 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც აისახა მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების „სხვა შემოსავლების“ ნაწილში.

ათასობით ქართულ ლარში	უძრავი ქონება
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	55,969
დამატებები	30,921
ცვეთის ხარჯი	(8,792)
იჯარის აღიარების შეწყვეტის გავლენა	(1,523)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	76,575
დამატებები	20,322
ცვეთის ხარჯი	(13,469)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	83,428

კომპანიამ იჯარის ვალდებულებები აღიარა შემდეგნაირად:

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	12,307	10,330
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	82,370	78,446
სულ საიჯარო ვალდებულებები	94,677	88,776

2021 წლის ფინანსური ხარჯებში შეტანილმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 7,172 ათასი ლარი (2020: 5,620 ათასი ლარი). 2021 წელს იჯარის ხელშეკრულებების ფარგლებში ფულადი სახსრების გადინებამ საერთო ჯამში შეადგინა 17,161 ათასი ლარი (2020 წელი: 13,036 ათასი ლარი).

იჯარის გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებები გათვალისწინებულია კომპანიის საიჯარო ხელშეკრულებებში. აღნიშნული პირობები გამოიყენება მაქსიმალური ოპერატიული მოქნილობის უზრუნველსაყოფად კომპანიის საქმიანობაში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. ხელშეკრულების გაგრძელებისა და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებებით უმეტესად სარგებლობს მხოლოდ კომპანია და არა შესაბამისი მეიჯარე. გაგრძელების არჩევანის უფლება გათვალისწინებულია იჯარის ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საკმარისად

სარწმუნოა, რომ იჯარის ვადა გაგრძელდება. საიჯარო გადახდები, რომლებიც უნდა განხორციელდეს გონივრულად განსაზღვრული გაგრძელების შემთხვევაში, ასევე შედის ვალდებულების შეფასებაში.

9 მარაგები

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
გასაყიდი საქონელი	45,106	31,532
სხვა მარაგები	1,464	1,050
სულ მარაგები	46,570	32,582

46,060 ათასი ლარის (2020: 32,573 ათასი ლარი) მარაგები წარდგენილი იყო მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად. იხილეთ შენიშვნა 21. გაყიდვების ღირებულების პერიოდის განმავლობაში ხარჯად აღრიცხული მარაგების ღირებულებამ შეადგინა 368,440 ათასი ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 263,797 ათასი ლარი).

10 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,360	307
დებიტორული დავალიანება მომწოდებლების მხრიდან	8,414	998
საკრედიტო ზარალის რეზერვის გარეშე	(213)	(142)
მთლიანი ფინანსური აქტივები სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების ფარგლებში	9,561	1,163
წინასწარ გადახდები	1,704	894
წინასწარ გადახდილი და ანაზღაურებადი გადასახადები, საშემოსავლო გადასახადის გარდა	20	1,067
სხვა დებიტორული დავალიანება	554	509
სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	11,839	3,633

დებიტორული დავალიანება მომწოდებლების მხრიდან მოიცავს ფასდაკლების წინასწარ განსაზღვრულ პროცენტს, რომელიც მომწოდებლებმა საქონლის შესაძენად გაიღეს.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური სავაჭრო დებიტორული დავალიანება გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, დენომინირებული იყო ლარში.

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისათვის ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას იყენებს, რომელიც გულისხმობს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ანარიცხს ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანებისთვის. ECL ფასდება ცალკეული შეფასების მიდგომის გამოყენებით. გამარტივებული მიდგომის გამოყენების შესახებ დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 22.

მოსალოდნელი ზარალის მაჩვენებლები ემყარება კლიენტების გადახდის გრაფიკებს 36 თვის განმავლობაში ყოველი ბალანსის თარიღამდე და ამ პერიოდში მიღებულ შესაბამის ისტორიულ საკრედიტო ზარალის პირველად მონაცემებს ზარალის პირველადი მონაცემები კორექტირებულია ისე, რომ ასახავდეს საპროგნოზო ინფორმაციას მაკროეკონომიკური ფაქტორების შესახებ, რომლებიც გავლენას ახდენენ კლიენტების მიერ დებიტორული დავალიანების დაფარვის უნარზე.

საკრედიტო ზარალის რეზერვი სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებასთან დაკავშირებით განისაზღვრება ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილი ანარიცხების მატრიცის შესაბამისად. ანარიცხების მატრიცა ემყარება აქტივების ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას, კორექტირებულია საპროგნოზო ინფორმაციის შესაბამისად. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 22.

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

10 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

მთლიანი ღირებულების %-ში (ათასობით ქართულ ლარში)	2021 წლის 31 დეკემბერი				2020 წლის 31 დეკემბერი			
	ზარალის განაკვეთი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე ECL	წმინდა საბალანსო ღირებულება	ზარალის განაკვეთი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე ECL	წმინდა საბალანსო ღირებულება
სავაჭრო მოთხოვნები								
- მიმდინარე	0%	867	-	867	0%	94	-	94
- 30 დღეზე ნაკლები ხნით								
ვადაგადაცილებული	0%	16	-	16	0%	6	-	6
- 30 დღიდან 90 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	17	-	17	0%	8	-	8
- 91 დღიდან 180 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	177	-	177	0%	21	-	21
- 181 დღიდან 360 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	113	-	113	0%	73	-	73
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული	100%	170	(170)	-	100%	105	(105)	-
სულ		1,360	(170)	1,190		307	(105)	202
დებიტორული დავალიანება მომწოდებლების მხრიდან								
- მიმდინარე	0%	5,013	-	5,013	0%	927	-	927
- 30 დღეზე ნაკლები ხნით								
ვადაგადაცილებული	0%	431	-	431	0%	2	-	2
- 30 დღიდან 90 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	735	-	735	0%	7	-	7
- 91 დღიდან 180 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	865	-	865	0%	23	-	23
- 181 დღიდან 360 დღემდე								
ვადაგადაცილებული	0%	1,327	-	1,327	0%	2	-	2
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული	100%	43	(43)	-	100%	37	(37)	-
სულ		8,414	(43)	8,371		998	(37)	961

10 სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ახსნილია წლიური პერიოდის დასაწყისსა და დასასრულს შორის სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისთვის საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ცვლილებები გამარტივებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელით

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისთვის 1 იანვარს	142	87
ახალი წარმოშობილი	71	55
პერიოდის მოგება -ზარალში მთლიანი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯი	213	142
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისთვის 31 დეკემბერს	213	142

11 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები	4,204	3,700
სალაროში ნაღდი ფული	675	519
სატრანზიტო ანგარიშზე ნაღდი ფული	689	379
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5,568	4,598

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში წარმოდგენილია ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკის შეფასების საფუძველზე 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა მოცემულია შენიშვნაში 22.

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ძალიან კარგი	-	3,460
კარგი	4,204	240
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, სალაროში ნაღდი ფულის გამოკლებით	4,204	3,700

12 საწესდებო კაპიტალი

2017 წლის 20 ნოემბრის კომპანიის მფლობელთა დადგენილებისა და საბჭოს ოქმის საფუძველზე, საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრა 1,500 ათასი აშშ დოლარით და შემდგომ მფლობელის 2018 წლის 18 იანვრის გადაწყვეტილების საფუძველზე გაიზარდა 4,500 ათასი აშშ დოლარით. მესაკუთრეთა მიერ 2017 და 2018 წლების განმავლობაში განხორციელებული ფულადი შენატანების მოცულობამ შეადგინა 15,543 ათასი ლარი (6,000 ათასი აშშ დოლარი). 2020 წლის 14 თებერვლის საბჭოს ოქმის საფუძველზე, გადაწყდა კაპიტალის შემდგომი გაზრდა 18,509 ათასი ლარის ოდენობით (6,440 ათასი აშშ დოლარი), ეს გადაწყვეტილება 2021 წლის 16 მარტის კრებაზე შეიცვალა და 18,509 ათასი ლარის (6,440 ათასი აშშ დოლარის) ნაცვლად, საწესდებო კაპიტალის ჯამური ზრდა განისაზღვრა 11,778 ათასი ლარით (4,098 ათასი აშშ დოლარი), საიდანაც კვლავ მისაღებია 1,264 ათასი ლარი. დებიტორული დავალიანების ნაშთი მთლიანად არის შპს „რითეილ ინვესტმენტის“ დავალიანება და საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, დავალიანების დაფარვა უნდა დასრულდეს მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში 2026 წლისთვის.

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

13 მიღებული სესხები

<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ვადიანი სესხები	17,435	9,514
საკრედიტო ხაზი	5,006	5,003
სულ მიღებული სესხები	22,441	14,517

კომპანიის სესხები დენომინირებულია ქართულ ლარში. სესხების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 14,5 % და გადასახდელია 2022 წლის ნოემბრამდე და 2024 წლის სექტემბრამდე და 2028 მაისამდე.
 ბანკის სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის მიწით, შენობებით, მარაგებით და ნაწილობრივ სატრანსპორტო საშუალებებით (შენიშვნა 7, 22).

14 საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ანალიზი და კომპანიის ვალდებულებების ცვლილებები საფინანსო საქმიანობის შედეგად თითოეული წარდგენილ პერიოდში. აღნიშნული ვალდებულებებში შედის ის ერთეულები, რომლებიც ფინანსურ ვალდებულებებად აისახება ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში:

<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>	2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის			2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის		
	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან 1 იანვარს*	14,517	88,776	103,293	14,936	59,770	74,706
ფულადი ნაკადები						
აღებული სესხები	139,244	-	139,244	48,538	-	48,538
ძირი თანხის დაფარვა	(131,356)	(9,989)	(141,345)	(48,947)	(7,416)	(56,363)
პროცენტის გადახდა	(1,450)	(7,172)	(8,622)	(1,349)	(5,620)	(6,969)
უნაღდო ანგარიშსწორების ხარჯები						
პროცენტის დარიცხვა	1,486	7,172	8,658	1,339	5,620	6,959
ახალი იჯარის ხელშეკრულებები	-	20,322	20,322	-	30,921	30,921
გაცვლითი კურსის ცვლილებების კორექტირება	-	(4,346)	(4,346)	-	6,943	6,943
სხვა	-	(86)	(86)	-	(1,442)	(1,442)
ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან 31 დეკემბრის	22,441	94,677	117,118	14,517	88,776	103,293

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

15 სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება

<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	75,856	51,122
ვალდებულებები შეძენილი ძირითადი საშუალებებისთვის	330	319
დარიცხული ვალდებულებები და სხვა კრედიტორები	3,511	672
სულ ფინანსური ვალდებულებები სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანების ფარგლებში	79,697	52,113
დარიცხული პერსონალის ხარჯი	2,745	1,797
მიღებული ავანსები	226	100
სხვა კრედიტორული დავალიანება		
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	82,668	54,010

16 ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

კომპანია ამონაგებს იღებს საქონლის დროის მომენტში გადაცემით შემდეგი ძირითადი პროდუქციის ხაზების მიხედვით:

<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>	2021	2020
არასასურსათო	222,977	127,650
საკვები: მალფუჭებადი	121,500	111,133
საკვები: არამალფუჭებადი	115,591	87,577
სხვა	172	77
სულ ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	460,240	326,438

შპს რითეილ ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები-2021 წლის 31 დეკემბერი

17 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
არასასურსათო	187,961	104,584
საკვები: მალფუჭებადი	105,571	101,876
საკვები: არამალფუჭებადი	83,629	63,892
სხვა	139	64
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	377,300	270,416
ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
პროდუქციის თვითღირებულება	368,440	263,797
დაზიანებული და ვადაგასული საქონლის ჩამოწერა და საქონლის აღწერის სხვაობა	6,649	6,032
ხელფასი და დაკავშირებული გადასახადები	2,328	587
ცვეთა	393	-
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	377,810	270,416

ხელფასი აგრეთვე შეიცავს სავალდებულო და საპენსიო შენატანებს 84 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 23 ათასი ლარი).

18 კომერციული ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
მომუშავეთა გასამრჯელოების ხარჯი	28,213	20,078
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების ცვეთა	21,248	14,075
კომუნალური ხარჯები	9,197	5,156
სარემონტო და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	2,824	934
მიწოდების ხარჯები	2,360	3,659
საბანკო მომსახურების საკომისიო	2,148	1,379
სხვა არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	4,220	3,072
სხვა კომერციული ხარჯები		
სულ კომერციული ხარჯები	70,210	48,353

მომუშავეთა გასამრჯელოების ხარჯში შედის სავალდებულო და საპენსიო შენატანები 1,021 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 803 ათასი ლარი).

19 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
მომუშავეთა გასამრჯელოების და დაკავშირებული გადასახადები	5,445	3,921
საინფორმაციო, საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	1,282	845
საგადასახადო ხარჯი, მოგების გადასახადის გარდა	437	301
დაზღვევა	347	306
მივლინების ხარჯები	168	77
საბანკო მომსახურების საკომისიო	150	37
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	71	220
სარემონტო და ტექნიკური მომსახურება	-	425
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	677	401
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8,577	6,533

მომუშავეთა გასამრჯელოების ხარჯში შედის სავალდებულო და საპენსიო შენატანები 197 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 157 ათასი ლარი).

პროფესიული მომსახურება მოიცავს 122 ათას ლარს (2020: 112 ათასი ლარი)- საზღაურს 2020 წელს აუდიტორის/აუდიტის ფირმის მიერ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად გაწეული აუდიტისა და სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის.

20 ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ათასობით ქართულ ლარში	2021	2020
ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების	65	90
საპროცენტო შემოსავალი		
საფინანსო საქმიანობით მიღებული გაცვლითი კურსის მოგება	4,588	1,639
ფინანსური შემოსავალი	4,653	1,729
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(7,172)	(5,620)
საპროცენტო ხარჯი სესხებზე	(1,486)	(1,339)
სავალუტო ზარალი მიღებული საფინანსო საქმიანობით	-	(6,943)
ფინანსური ხარჯები	(8,658)	(13,902)
წმინდა ფინანსური ხარჯები	(4,005)	(12,173)

21 პირობითი ვალდებულებები

სამართალწარმოება. პერიოდულად ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელები აღიძვრას. საკუთარ შეფასებზე დაყრდნობით კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ელოდება რაიმე სახის მატერიალურ დანაკარგებს მოთხოვნებთან დაკავშირებით.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის ხშირი ცვლილებებით, ახალი ოფიციალური დოკუმენტების გამოცემითა და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ხშირ შემთხვევაში გარკვევით ჩამოყალიბებული არ არის, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ. გადასახადების მიმოხილვასა და მოკვლევას არაერთი სახელმწიფო ორგანო ახორციელებს, რომელთაც გააჩნიათ მკაცრი საურავებისა და საპროცენტო ხარჯის დაკისრების უფლებამოსილება. საგადასახადო წელი საგადასახადო ორგანოს მიერ ინსპექტირებისთვის ღიად რჩება მომდევნო სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ გარემოებებში საგადასახადო წელი უფრო ხანგრძლივი პერიოდითაც რჩება ღია.

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

კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კაპიტალური დანახარჯების სახელშეკრულებო ვალდებულება ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით შეადგენს 845 ათას ლარს (2020 წელი: 274 ათასი ლარი).

კომპანიამ უკვე გამოყო საჭირო რესურსი ამ ვალდებულებების შესასრულებლად. კომპანიას მიაჩნია, რომ მომავალი წმიდანა შემოსავალი და დაფინანსება საკმარისი იქნება ამ და მსგავსი ვალდებულებების დასაფარავად.

დაგირავებული და შეზღუდული აქტივები. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას გარანტიის სახით წარდგენილი აქვს შემდეგი აქტივები:

ათასობით ქართულ ლარში	შენიშვნა	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
	7	50,765	33,434
ძირითადი საშუალებები			
მარაგები	9	45,106	31,532
სულ დაგირავებული და შეზღუდული აქტივები		95,871	64,972
31 დეკემბრის მდგომარეობით			

გარემოსდაცვითი საკითხები. საქართველოში გარემოსდაცვითი რეგულირების აღსრულება ვითარდება და მთავრობის უფლებამოსილება აღსრულებაზე მუდმივად გადაისინჯება. კომპანია პერიოდულად ახორციელებს თავისი მოვალეობების შეფასებას გარემოსდაცვითი რეგულირების ფარგლებში. მოვალეობების განსაზღვრისთანავე ხდება მათი აღიარება. პოტენციური ვალდებულებების, რომლებიც შეიძლება წარმოიქმნან არსებული რეგულირების, სამოქალაქო საქმეზე სასამართლო პროცესის ან კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად, შეფასება შეუძლებელია, მაგრამ შეიძლება არსებითი იყოს. არსებული აღსრულების პირობებში და არსებული კანონმდებლობის გათვალისწინებით ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ არ არსებობს რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულებები გარემოზე ზიანის მიყენებისათვის.

კლიმატის ცვლილების განხილვა. კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ცნობიერება და შემოფოთება კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე და კომპანიის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე, რომელთა სამომავლო ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ უპასუხებს კომპანიის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად და მიიღებს ყველა სამთავრობო ინსტრუქციას, თუ და როდესაც ეს გაიცემა იმ ბაზრებზე, სადაც კომპანია ოპერირებს.

პირობების შესრულება. კომპანიამ გარკვეული პირობები უნდა დააკმაყოფილოს, ძირითადად მის ნასესხებ თანხებთან დაკავშირებით. მსგავსი პირობების შეუსრულებლობამ შეიძლება უარყოფითი შედეგი მოუტანოს კომპანიას, მათ შორის, სესხების ღირებულების ზრდა და დეფოლტის გამოცხადება. კომპანია აღნიშნულ პირობებს არ აკმაყოფილებდა 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობის შესახებ კომპანიამ ბანკისგან მიიღო კონკრეტული პირობების დარღვევის შესახებ შეტყობინება, რომელიც არ იქნა გათვალისწინებული ბანკის მიერ დეფოლტის წინაპირობად შესაბამისი სასესხო ხელშეკრულებების საფუძველზე.

22 ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიაში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო რისკის და სხვა ფასობრივი რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკსა და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ქვედანაყოფის ძირითადი მიზნებია რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ქვედანაყოფების მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი. კომპანიას აქვს საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის, თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით.

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში.

ათასობით ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა 10)		
- სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, ნეტო	1,190	202
- მომწოდებლების მხრიდან დებტ. დავალიანება, ნეტო	8,371	961
აქციონერების მიერ გადასახდელი თანხები	1,264	14,358
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (შენიშვნა 11)		
- მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები	4,204	3,700
სულ რისკების ზემოქმედება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,029	19,221
საკრედიტო რისკის მთლიანი მაქსიმალური ზემოქმედება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,029	19,221

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი კომპანიის საქმიანობის ერთ-ერთი უდიდესი რისკია; ამიტომ, ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება საკრედიტო რისკის პოზიციას.

რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდელის გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება საბაზრო პირობების, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და დროის გასვლის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს დეფოლტის დადგომის ალბათობის, მასთან დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტებისა და მხარეებს შორის დეფოლტის კორელაციების შემდგომ შეფასებას.

ლიმიტები. ჯგუფი მისი საკრედიტო რისკის დონეს ასტრუქტურირებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებელთა ჯგუფთან და გეოგრაფიულ და დარგობრივ სეგმენტებთან მიმართებაში მიღებული რისკის სიდიდეზე ლიმიტების დაწესებით. ლიმიტებს საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტებისა და დარგის მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს მენეჯმენტი. ამგვარი რისკები მუდმივად განახლებად მონიტორინგს ექვემდებარება და მათი გადახედვა წელიწადში ერთხელ, ან უფრო ხშირად ხდება.

საკრედიტო რისკების კლასიფიკაციის სისტემა. საკრედიტო რისკის გაზომვის და საკრედიტო რისკის სიდიდის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის მიზნით, კომპანია იყენებს საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ დადგენილ რისკების კლასიფიკაციას. გარე საკრედიტო რეიტინგები ასახულია კომპანიის შიგნით დადგენილი მთავარი შკალის მიხედვით, სადაც საკრედიტო რისკის კონკრეტული კატეგორიას შეესაბამება დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული დიაპაზონი, როგორც ამ ცხრილითაა ნაჩვენები:

მთავარი შკალა საკრედიტო რისკის კატეგორია	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგები (S&P)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთ. რეიტინგი
მაღიან კარგი	AAA to BB+	0.01% - 0.1%
კარგი	BB to B+	0.11% - 0.5%
დამაკმაყოფილებელი	B, B-	0.51% - 10%
სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული დეფოლტი	CCC+ to CC- C, D-I, D-II	10% - 99.9% 100%

22 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მთავარ შვალაზე საკრედიტო რისკის კატეგორიის განსაზღვრა ხდება გადახდისუნარიანობის შესაბამისად:

- ძალიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - კრედიტი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს; და
- დეფოლტი - კრედიტი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორიცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი ვრცელდება კორპორატიულ საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ფულად სახსრებსა და ვადიან ანაბრებზე (შენიშვნა 11).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება. ECL ფულადი ნაკადების სამომავლო დანაკლისის დისკონტირებული ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი შეფასებაა. (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს და შეწონილია ამ დანაკარგების მოხდენის ალბათობით). ECL მიდგომა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება ყველა შესაძლო შედეგის დიაპაზონის შეფასებით. ECL შეფასების მიდგომისთვის ჯგუფი იყენებს ინდივიდუალურ შეფასებას.

საბაზრო რისკი. კომპანია ითვალისწინებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა ღია პოზიციებიდან უცხოურ ვალუტასთან მიმართებით, რომელიც დგას ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებების წინაშე. ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ლიმიტებს იმ ღირებულებაზე, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც ყოველდღიურად ახორციელებს. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან (overnight), ისე დღიურ (intra-day) პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის სავალუტო რისკი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	ნეტო საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	ნეტო საბალანსო პოზიცია
<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>						
ქართული ლარი	15,967	(116,405)	(100,438)	19,429	(84,912)	(65,483)
აშშ დოლარი	426	(76,569)	(76,143)	811	(72,291)	(71,480)
ევრო	-	-	-	5	-	5
სულ	16,393	(192,974)	(176,581)	20,245	(157,203)	(136,958)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მოგება-ზარალის მგრძნობელობა კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებით გაცვლითი კურსების გონივრულად შესაძლო ცვლილებებისადმი, სხვა ცვლადების უცვლელად დატოვების პირობებში:

<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>	2021	2020
აშშ დოლარის გამყარება 10% -ით (2019, 2018: გამყარება 10% -ით)	(7,614)	(7,148)
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% -ით (2019, 2018: გაუფასურება 10% -ით)	7,614	7,148
ევროს გამყარება 10% -ით (2019, 2018: გამყარება 10% -ით)	-	1
ევროს გაუფასურება 10% -ით (2019, 2018: გაუფასურება 10% -ით)	-	(1)

22 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთების რისკი. კომპანია მხედველობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. მენეჯმენტი ყოველდღიურად აკვირდება და ლიმიტებს აწესებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შესაბამისი დონეზე, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთებისა და საკონტრაქტო ვადიანობების მიხედვით:

ათასობით ქართულ ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	უპროცენ ტო	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი						
სულ ფინანსური აქტივები	4,204	-	-	-	12,189	16,393
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(1,118)	(2,835)	(19,621)	(92,518)	(75,857)	(191,949)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,086	(2,835)	(19,621)	(92,518)	(63,668)	(175,556)
2020 წლის 31 დეკემბერი						
სულ ფინანსური აქტივები	3,700	-	-	-	16,545	20,245
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(20,623)	(37,653)	(13,099)	(85,828)	-	(157,203)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(16,923)	(37,653)	(13,099)	(85,828)	16,545	(136,958)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც კომპანიას პრობლემები ექმნება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში. კომპანიას ყოველდღიურად ესაჭიროება თავისი ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრების რესურსები. ლიკვიდობის რისკს კომპანიის ხელმძღვანელობა მართავს. ხელმძღვანელობა ახორციელებს კომპანიის ფულადი ნაკადების განმეორებითი პროგნოზების მონიტორინგს.

კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად მოიცავს ნასესხებ სახსრებს, და სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებას. კომპანიის ლიკვიდობის პორტფელი მოიცავს მოიცავს ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებს (შენიშვნა 11). ხელმძღვანელობის შეფასებით შესაძლებელია ლიკვიდობის პორტფელის - ფული, საბანკო დეპოზიტები - ფულად რეალიზება გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნაზე რეაგირებისთვის.

ხორციელდება ლიკვიდობის მონიტორინგი და ლიკვიდობის სტრესის რეგულარული ტესტირება სხვადასხვა სცენარებით, რომლებიც მოიცავს როგორც ნორმალურ, ისე უფრო მკაცრ საბაზრო პირობებს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის. დაფარვის ვადის ცხრილებში ნაჩვენებია თანხები არის სახელშეკრულებო, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები, მათ შორის მთლიანი ფინანსური საიჯარო ვალდებულებები (მომავალი ფინანსური ხარჯების გამოკლებამდე), მთლიანი სესხის ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. მსგავსი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული თანხები ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ფინანსური წარმოებულები შეტანილია მისაღები ან გადასახდელი სახელშეკრულებო თანხებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა კომპანია მოელის, რომ წარმოებულის პოზიციას მისი ვადიანობის თარიღამდე დახურავს. ასეთ შემთხვევაში დერივატივი შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. დაფარვის ვადების ანალიზის მიზნებისათვის, ჩართული წარმოებულები ინსტრუმენტები არ არის გამოყოფილი ჰიბრიდული (კომბინირებული) ფინანსური ინსტრუმენტებიდან.

როდესაც გადასახდელი თანხა ფიქსირებული არ არის, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული ვითარების გათვალისწინებით. უცხოურ ვალუტაში გადასახდელი თანხები გადაყვანილია სპოტ სავალუტო კურსით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის:

22 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასობით ქართულ ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები (შენიშვნა 12)	434	841	13,770	10,973	2,024	28,042
საიჯარო ვალდებულებები (შენიშვნა 13)	1,492	2,984	13,427	63,205	42,723	123,831
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება (შენიშვნა 14)	33,690	46,007	-	-	-	79,697
სულ სამომავლო გადახდები, პროცენტისა და ძირითადი თანხის ჩათვლით	35,616	49,832	27,197	74,178	44,747	231,570

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბერს:

ათასობით ქართულ ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები (შენიშვნა 12)	1,113	2,189	4,901	8,820	-	17,023
საიჯარო ვალდებულებები (შენიშვნა 13)	1,309	2,617	11,777	57,141	45,278	118,122
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება (შენიშვნა 14)	17,041	34,081	-	-	-	51,122
სულ სამომავლო გადახდები, პროცენტისა და ძირითადი თანხის ჩათვლით	19,463	38,887	16,678	65,961	45,278	186,267

23 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანიის ამოცანებია დაიცვას კომპანიის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, რათა უზრუნველყოს უკუგება აქციონერებისათვის და სარგებელი სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის, აგრეთვე შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა, რათა შეამციროს კაპიტალის ღირებულება. ხელმძღვანელობა კომპანიის მთელ კაპიტალს საკუთარ კაპიტალად მიიჩნევს, როგორც ეს ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიას შეუძლია დააკორექტიროს აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდების ოდენობა ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. კომპანიის მიერ მართული კაპიტალის ოდენობამ 2021 წლის, 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგინა 2,336 ათასი ლარი, 9,618 ათასი ლარი და 533 ათასი ლარი.

24 რეალური ღირებულების შეფასება

რეალური ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (i) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (არადაკვირვებადი მონაცემები). ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისას ხელმძღვანელობა იყენებს რეალური ღირებულების იერარქიას. თუ რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები, რომლებიც საჭიროებს მნიშვნელოვან კორექტირებას, ეს შეფასება კლასიფიცირდება როგორც დონე: 3. შეფასების მონაცემების მნიშვნელობა ფასდება საერთო რეალური ღირებულების შეფასების საფუძველზე.

24 რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

აქტივები და ვალდებულებები რომლებიც არ ფასდება რეალური ღირებულებით, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულება აღირიცხება

რეალური ღირებულებების იერარქიის დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით:

	2021 წლის 31 დეკემბერი				2020 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1 რეალური ღირებულებ ა	დონე 2 რეალური ღირებულებ ა	დონე 3 რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულებ ა	დონე 1 რეალური ღირებულებ ა	დონე 2 რეალური ღირებულებ ა	დონე 3 რეალური ღირებულებ ა	საბალანსო ღირებულებ ა
<i>ათასობით ქართულ ლარში</i>								
აქტივები								
ფინანსური აქტივები								
- ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	675	4,893	-	5,568	519	4,080	-	4,599
- სავაჭრო და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანება	-	-	9,561	9,561	-	-	1,134	1,134
- დებიტორული დავალიანება მფლობელებისგან	-	-	1,264	1,264	-	-	14,358	14,358
სულ აქტივები	675	4,893	10,825	16,393	519	4,080	15,492	20,091
ვალდებულებები								
ნასესხები თანხები								
- ბანკის სესხი	-	-	22,441	22,441	-	-	14,517	14,517
სხვა ფინანსური ვალდებულებები								
- სავაჭრო ვალდებულებები	-	-	79,697	79,697	-	-	53,910	53,910
სულ ვალდებულებები	-	-	102,138	102,138	-	-	68,427	68,427

რეალური ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეების რეალური ღირებულებები შეფასებულია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების გაანგარიშება ემყარება მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იქნება მიღებული ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით. დისკონტის განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის ვადასა და საკრედიტო რისკზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების გაანგარიშება განხორციელდა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე დაყრდნობით, რომელიც დისკონტირებულია ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით.

25 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით

შეფასების მიზნებისთვის ფასს 9-ში, „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფინანსური ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: (ა) ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL); (ბ) სავალო ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVOCI), (გ) წილობრივი ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVOCI) და (დ) ამორტიზებული ღირებულებით (AC) შეფასებული ფინანსური აქტივები. FVTPL მიხედვით შეფასებული ფინანსურ აქტივები ორ ქვეკატეგორიად იყოფა: (i) აქტივები, რომელთა FVTPL-ით შეფასება სავალდებულოა და (ii) აქტივები, რომელთაც ეს კლასიფიკაცია ენიჭებათ თავდაპირველი შეფასებისას ან შემდეგ. ამასთან, ფინანსური საიჯარო დებიტორული დავალიანება ცალკე კატეგორიას ქმნის.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიას (AC) მიეკუთვნებოდა და კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება ამორტიზებული ღირებულებით (AC) აისახებოდა.

26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, დაკავშირებული მხარეები წარმოადგენს მხარეებს, რომლებიც იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ, ან რომელიმე მხარეს აქვს შესაძლებლობა გააკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ან ერთობლივი კონტროლი განახორციელოს მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერაციული გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება გამახვილებულია ურთიერთობის არსზე და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმაზე.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის არსებული დაუფარავი ნაშთები:

ათასობით ქართულ ლარში		კავშირი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
აქციონერების მხრიდან დებიტორული დავალიანება	მირითადი აქციონერები		-	10,357
აქციონერების მხრიდან დებიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები		1,264	2,046
აქციონერების მხრიდან დებიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები		-	1,954
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები		-	-
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	მთავარი ხელმძღვანელი პირები		265	176
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	სხვა დაკავშირებული მხარეები		162	5
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები		-	-
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	მთავარი ხელმძღვანელი პირები		15	15
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	სხვა დაკავშირებული მხარეები		533	298

„სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები“ არიან ის პირები, რომელთაც შეუძლიათ მონაწილეობა მიიღონ ჯგუფის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის გადაწყვეტილებებში, რომელთაგან ისინი ტრანზაქციას ახორციელებენ, ჯგუფის 20% -ზე მეტი ხმის მიცემის უფლების კონტროლის გზით, ან სხვაგვარად. სხვა დაკავშირებულ მხარეებად ითვლება ორგანიზაციები რომლებიც კონტროლდებიან მთავარი ხელმძღვანელი პირების ან/და მათი ოჯახის წევრების მიერ.

შემოსავალი და ხარჯები დაკავშირებულ მხარეებთან:

ათასობით ქართულ ლარში	კავშირი	2021	2020
მიმწოდებლებისგან მიღებული ფასდაკლებები	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	5,740	3,539
ნედლეულისა და სახარჯო მასალის შესყიდვები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	25,894	18,297
საქონლის გაყიდვები	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	73	-
საქონლის გაყიდვები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	16	-
მირითადი საშუალებების შეძენა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	6	-
სხვა მომსახურება	სხვა მნიშვნელოვანი აქციონერები	1	-

მთავარი ხელმძღვანელი პირების კომპენსაცია. ხელმძღვანელი პირებისათვის გადახდილი კომპენსაცია რომელშიც შედის როგორც კონტრაქტით გათვალისწინებული ხელფასი აგრეთვე პრემია შეადგენს 1,321 ათასი ლარს (2020: 713 ათასი ლარი). ამაში აგრეთვე შედის სავალდებულო საპენსიო მოსაკრებელი 52 ათასი ლარი (2020: 28 ათასი ლარი)

27 ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

ცვლილება საკვანძო მენეჯმენტში. 2022 წლის 28 ივნისს კომპანია დატოვა კომპანიის დირექტორმა ბატონმა ლაშა ჩოჩელმა და კომპანიის ახალ ხელმძღვანელად ბატონი გიორგი გეორგელიძე დაინიშნა.

ცვლილება საკუთრებაში. 2022 წლის ივლისში შპს „გუდ პროდუქტსმა“ შპს „მეიდანზე“-ს მფლობელობაში მქონი შპს „რითელ ჯგუფის“ 13.33%-იანი წილი შეიძინა. კომპანიის განახლებული საკუთრების სტრუქტურა შემდეგია:

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღის მიხედვით	
შპს „ქისტოუნ ინვესტმენტს“	30.00%
შპს „დოლნი ქენსალთენტს“	26.67%
შპს „ჯიბისი ინვესტმენტს“	20.04%
შპს „გუდ ფროდაქტს“	13.33%
შპს „რითელ ინვესტმენტს“	9.96%

შინაარსი

1. ბიზნესის განვითარება, საქმიანობა და პოზიცია	2
2. კომპანიის სამომავლო განვითარების გეგმები.....	4
3. კომპანიის სამეცნიერო- კვლევითი საქმიანობის მიმოხილვა;	4
4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ.....	4
5. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	4
6. დეტალური ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	6
7. წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების დამატებითი განმარტებები	6
8. საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკების და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა	6
9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, კომპანიის მიზანი და პოლიტიკა ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით	7

შპს რითეილ ჯგუფი

მმართველობითი ანგარიში 2021

1. ბიზნესის განვითარება, საქმიანობა და პოზიცია

შპს „რითეილ ჯგუფი“ დაარსდა 2017 წლის 7 ნოემბერს და 2018 წლის იანვრიდან დაიწყო სუპერმარკეტების ქსელით ოპერირება „მაგნიტის“ ბრენდის ქვეშ.

კომპანიის მისია შემუშავდა შემდეგნაირად: რეგიონებში ცხოვრების ხარისხის გაუმჯობესება და მეტი აქტივობების დანერგვა.

კომპანიის დევიზი არის „მაგნიტი“ საქართველოს ყველა რეგიონში!

„მაგნიტი“ არის სუპერმარკეტების ქსელი თბილისში, სადაც პროდუქციის მრავალფეროვანი არჩევანი და ფასდაკლების აქციებია, რომელიც აქცენტს ქსელის საქართველოს რეგიონებში განვითარებაზე აკეთებს.

იგეგმება მაგნიტის ქსელის გაფართოება საქართველოს მჭიდროდ დასახლებულ ადგილებში, ქალაქებსა და სოფლებში.

სუპერმარკეტები მომხმარებელს მრავალფეროვან ასორტიმენტსა და ბრენდებს სთავაზობენ. კომპანიის სტრატეგია შემდეგია: მომხმარებლისთვის ყოველდღიურად ხელმისაწვდომი იყოს საჭირო და სასურველი საქონელი ყველა მაღაზიაში, მათ შორის მალფუჭებადი პროდუქცია, მშრალი კვება, ტკბილეული და საკონდიტრო ნაწარმი, აგრეთვე ექსკლუზიური ბრენდები არამალფუჭებად და არასასურსათო სეგმენტში.

სუპერმარკეტების ქსელი ორიენტირებულია რეგიონებში მომხმარებლებისთვის მარტივი და სასიამოვნო სავაჭრო გამოცდილების გაზიარებაზე.

კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2018 წლის დასაწყისში 22 სუპერმარკეტით. 2019 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 207 და 254 სუპერმარკეტი უკვე ფუნქციონირებდა „მაგნიტის“ ბრენდის ქვეშ. 2021 წელს მოქმედი სუპერმარკეტების საერთო რაოდენობამ 286-ს მიაღწია.

კომპანიას უკვე აქვს წამყვანი პოზიცია რეგიონალური სუპერმარკეტების ქსელში და იგი სწრაფად ფართოვდება საქართველოს უდიდეს ბაზარზე, კერძოდ კი თბილისში.

სუპერმარკეტი "მაგნიტი" მომხმარებელს სთავაზობს მრავალფეროვან სასაქონლო პროდუქციას. თითოეულ კატეგორიის პროდუქტზე მოქმედებს 20%-იანი ფასდაკლება კვირის კონკრეტულ დღეს, რომელიც მომხმარებელმა მიმზიდველად მიიჩნია და ვიზიტს გეგმავს მათი საჭიროებების შესაბამისად. ლოგისტიკა - 2021 წელს კომპანიას ჰქონდა ორი ცენტრალური საწყობი საქართველოს მასშტაბით. თბილისში, რომელიც ემსახურებოდა აღმოსავლეთ საქართველოს, ხოლო ქუთაისში - დასავლეთ საქართველოსთვის. იმის მიუხედავად, რომ პროდუქციის 90%-ის ტრანსპორტირებას მაღაზიებში თავად დისტრიბუტორები ახორციელებენ.

თავიდანვე კომპანიის სტრატეგია იყო ქსელის განვითარება რეგიონებში. 2021 წელს კომპანიამ განაგრძო სუპერმარკეტების გახსნა ახალ ტერიტორიებზეც ასევე აქცენტირებულ იქნა თბილისში სუპერმარკეტის ქსელის ზრდაზე. თბილისის ფარგლებს გარეთ, სუპერმარკეტების ქსელის განვითარება ძირითადად განპირობებული იყო იმით, რომ რეგიონებში მოსახლეობის მხრიდან გამოჩნდა მოთხოვნა პროდუქციის შესყიდვაზე ორგანიზებული საცალო ვაჭრობის ქსელში ჰიგიენის ნორმების დაცვითა და ასევე ხელმისაწვდომ ფასად. გამომდინარე იქედან, რომ თბილისი არის ყველაზე დიდი ბაზარი საქართველოში, მნიშვნელოვანია ამ ბაზარზე ყოფნა და ასევე ის ფაქტი, რომ მომხმარებელს უნდა შესთავაზოს უკვე დახვეწილი მომსახურება, სათანადო პროდუქტი და ფასები.

„მაგნიტი“ არის ბრენდი, რომელიც ქალაქის თანამედროვე ცხოვრების რიტმს უზიარებს რეგიონს, ქმნის გადაკვეთის ცენტრებს!

აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ თბილისთან შედარებით უმუშევრობის დონე რეგიონებში გაცილებით მაღალია, თუ არ გავითვალისწინებთ თვითდასაქმებულ პირთა რაოდენობას. სუპერმარკეტების გახსნით, შპს „რეთილ ჯგუფ“-მა შესთავაზა სამუშაო ადგილები ამ რეგიონებში და დასაქმების საშუალება მისცა მოსახლეობას.

ცხრილის სახით წარმოგიდგენთ 2020 და 2021 წლებში რეგიონებში სუპერმარკეტების რაოდენობას.

რეგიონი	2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით		2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით	
	სუპერმარკეტების რაოდენობა	წილი	სუპერმარკეტების რაოდენობა	წილი
მცხეთა-მთიანეთი	20	8%	22	8%
შიდა ქართლი	28	11%	29	10%
ქვემო ქართლი	24	9%	24	8%
თბილისი	53	21%	65	23%
იმერეთი	43	17%	46	16%
სამცხე ჯავახეთი	3	1%	4	1%
სამეგრელო	34	13%	39	14%
კახეთი	25	10%	29	10%
გურია	7	3%	7	2%
აჭარა	17	7%	19	7%
რაჭა-ლეჩხუმი	0	0%	2	1%
სულ	254	100.0%	286	100%

ცხრილი 1: სუპერმარკეტების განაწილება რეგიონების მიხედვით

„მაგნიტი“, როგორც ძლიერი ფილიალი რეგიონში, ხელს უწყობს ადგილობრივი მოსახლეობის ცხოვრების ხარისხის გაუმჯობესებას დასაქმების, პროფესიული განვითარებისა და განათლების თვალსაზრისით ახალი შესაძლებლობების შექმნის გზით. კომპანიამ დანერგა თანამედროვე ცხოვრების წესი და სიახლეები, ისეთი პროდუქტები, რომლებიც ადრე მათთვის უზრალოდ ხელმისაწვდომი არ იყო; ქმნის ახალ ინფრასტრუქტურას საინტერესო სავაჭრო გამოცდილებისთვის.

2. კომპანიის სამომავლო განვითარების გეგმები

2022 წელს და შემდგომ პერიოდში, კომპანია თავისი საერთო სტრატეგიის ერთგული დარჩება, რაც გულისხმობს რეგიონში ლიდერობას და თბილისში ძლიერი და კონკურენტული ქსელის განვითარებას. 2022 წლის მდგომარეობით, კომპანიამ კიდევ 13 სუპერმარკეტი გახსნა, ხოლო 2020 წლის ივლისში კომპანიის სუპერმარკეტების რაოდენობამ 299-ს მიაღწია.

ახალი სუპერმარკეტების გახსნის გარდა, 2022 წელს და შემდგომ პერიოდში, კომპანია ორიენტირებული იქნება მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე, მომხმარებლისთვის პროდუქციის უფრო ფართო ასორტიმენტის შეთავაზების, ასევე სუპერმარკეტებში პროცესების სტანდარტიზაციისა და მერჩენდაიზინგის გზით.

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების ზოგადი გზაა თანამშრომელთა მუდმივი გადამზადება, მათი კვალიფიკაციის ამაღლებასა და პროფესიულ უნარ-ჩვევების განვითარებაზე მუდმივი ზრუნვა, რასაც კომპანია განახორციელებს საკუთარი ხარჯებით.

მოსახლეობისთვის ოპტიმალური ასორტიმენტის შეთავაზება კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა კომპანიისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ შპს „რითეილ ჯგუფი“ ცდილობს მაქსიმალურად დაბალი ფასის შეთავაზებას, მისი სტრატეგიის ნაწილი არ არის ბრენდების შემოტანა შეზღუდული მრავალფეროვნებით და მომხმარებლების არჩევანის შეზღუდვა.

გარდა ამისა, 2021 წელს და შემდგომ პერიოდში, კომპანია აპირებს ბაზარს შესთავაზოს სხვადასხვა სიახლეები და მარკეტინგული საქმიანობა.

3. კომპანიის სამეცნიერო- კვლევითი საქმიანობის მიმოხილვა;

2021 წელს კომპანია არ ეწეოდა სამეცნიერო – კვლევით საქმიანობას.

4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ

კომპანია სუპერმარკეტების ქსელით ოპერირებს მთელი საქართველოს მასშტაბით, ცხრა რეგიონსა და თბილისში.

კომპანიას აქვს ერთნაირი კონცეფცია ყველა სუპერმარკეტში ყველა ადგილზე ასორტიმენტის შენარჩუნებით, საერთო ფასების პოლიტიკისა და მომხმარებლებისთვის შეთავაზებული ერთდროული აქციების უზრუნველყოფით.

სააღრიცხვო წლის განმავლობაში სუპერმარკეტების საშუალო ფართობია 200 მ2.

5. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ზოგადი ფინანსური მაჩვენებლები:

	2021	2020	ზრდა/(კლება)
შემოსავალი დღგ – ს გარეშე	460,240	326,438	41.0%
საერთო მოგება	82,940	56,022	47.8%
საერთო მოგების მარჟა	18.0%	17.2%	
სხვა შემოსავალი	805	2,111	-61.9%
კომერციული ხარჯები	(70,210)	(48,353)	45.2%
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,577)	(6,533)	31.2%

ცხრილი 2: ზოგადი ფინანსური მაჩვენებლები (ათასი ლარი):

- 1) შემოსავალი დღგ-ს გარეშე - კომპანიის შემოსავლის 100% მოიცავს პროდუქციის გაყიდვას საბოლოო მომხმარებელზე პირდაპირ სუპერმარკეტებიდან. 2021 წელს ამ მაჩვენებელმა 460.2 მლნ ლარი შეადგინა, ხოლო 2020 წელს - 326.4 მლნ. ორმა ძირითადმა ფაქტორმა განაპირობა ზრდის მნიშვნელოვანი მაჩვენებელის(41%), ახალი სუპერმარკეტების გახსნისა და მომხმარებელთა ინფორმირებულობისა და ნდობის გაზრდა. 2021 წელს საშუალოდ ფუნქციონირებდა 270 მაღაზია 2020 წლის 224 -თან შედარებით, ასევე საშუალო გაყიდვები თითო მაღაზიაზე გაიზარდა 20%-ით.
- 2) მთლიანი მოგება - მთლიანი მოგების ზრდის მაჩვენებელი შემოსავლებთან შედარებით ოდნავ დიდი იყო.
- 3) საერთო მოგების მარჟა - 2021 წელს საერთო მოგების მარჟა მცირედით გაიზარდა 2020 წელთან შედარებით და მან 18% შეადგინა.
- 4) სხვა შემოსავალი - სხვა შემოსავლის წარმოადგენს ოპერაციულ შემოსავალს იჯარიდან.
- 5) კომერციული ხარჯები - გაყიდული საქონლის ღირებულების გარდა, ყველაზე დიდი ხარჯია კომერციული ხარჯები, რაც არის მთლიანი ხარჯების 15.1% და 2021 წელს შეადგენს 70.2 მილიონ ლარს. აქედან:
 - ა) შრომითი ხარჯები - 28.2 მილიონი ლარი
 - ბ) ცვეთის ხარჯი - 21.2 მილიონი ლარი.
- 6) ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები - მოიცავს ადმინისტრაციულ ხელფასს, ქირას და კომუნალურ მომსახურებას, დაზღვევას, მივლინებებს და სხვა. ხარჯების ზრდა მნიშვნელოვნად ნაკლები იყო შემოსავლების ზრდასთან შედარებით. ხარჯების ასეთი მნიშვნელოვანი დაზოგვა შესაძლებელი გახდა კომპანიაში განხორციელებული ხარჯების კონტროლის მეშვეობით.

	2021	2020	ზრდა/(კლება)
გრძელვადიანი აქტივები	137,051	111,750	23%
მარაგები	46,059	32,582	41%

ცხრილი 3: აქტივები (ათასი ლარი)

- 1) 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გრძელვადიანმა აქტივებმა შეადგინა 137.1 მილიონი ლარი, ხოლო 2020 წელს - 111.7 მილიონი ლარი. ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი იყო აქტივების გამოყენების უფლება (76.6 მილიონი 2020 წლის ბოლოსთვის, 83.4 მილიონი 2021 წელს) და ძირითადი საშუალებები (34.4 მილიონი 2020 წლის ბოლოსთვის, 52.8 მილიონი 2021 წელს).
- 2) კომპანიის მარაგის ნაშთი 46.5 მლნ ლარია. აღნიშნული პროდუქცია განთავსებულია 286 სუპერმარკეტსა და კომპანიის ორ საწყობში. სუპერმარკეტში მარაგი 163 ათას ლარს შეადგენდა. 2020 წლის ბოლოსთვის 128 ათას ლართან შედარებით.
- 3) 2021 წელს კომპანიამ გამოიყენა სს „თიბისი ბანკის“ საკრედიტო ხაზი 10 მილიონი ლარის ოდენობით. აღნიშნული კრედიტი მოკლევადიანია, თუმცა მისი შინაარსის თვალსაზრისით, იგი არის გრძელვადიანი კრედიტი, რადგან ვადის გასვლისთანავე შეიცვლება ანალოგური პირობებით. კომპანიას ასევე აქვს 15 მლნ ლარის ოდენობის გრძელვადიანი კრედიტი „თიბისი ბანკში“.

ზოგადი არაფინანსური მაჩვენებელი

- 4) 2021 წლის ბოლოს კომპანიას ჰყავდა 4,300 თანამშრომელი, ხოლო 2020 წლის ბოლოს - 3,900 თანამშრომელი.
- 5) 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებულთა პროპორცია იყო 75% - ქალი და 25% - მამაკაცი, 2020 წლის 31 დეკემბერს იგივე პროპორცია იყო 74% - ქალი და 26% - მამაკაცი.

- 6) შპს „რითილ ჯგუფის“ სტრატეგია არ არის კაპიტალდაბანდების განხორციელება (უძრავ ქონებაში), არამედ სუპერმარკეტების ქსელის განვითარებაზე ორიენტირებაა. ამიტომ, 286 სუპერმარკეტიდან კომპანიის საკუთრებაში მხოლოდ ორია - დანარჩენი იჯარითაა აღებული.

6. დეტალური ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

აღნიშნული ინფორმაცია არა რელევანტურია კომპანიისთვის.

7. წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების დამატებითი განმარტებები

კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა სტაბილურია, რაც გამოიხატება შემდეგში:

- 1) კომპანიის ვალდებულებების 100% დენომინირებულია ეროვნულ ვალუტაში;
- 2) კომპანია იყო ერთ-ერთი პირველი, ვინც შევიდა რეგიონებში, სადაც არ იყო ორგანიზებული საცალო ვაჭრობა. შესაბამისად, კომპანიას ჰყავს ერთგული მომხმარებლები, რამდენადაც ეს შესაძლებელია აღნიშნულ სექტორში;
- 3) ბრენდის შესახებ ინფორმირებულობა საკმაოდ მაღალი, როგორც რეგიონებში აგრეთვე თბილისში;
- 4) შპს „რითილ ჯგუფი“ არ არის დამოკიდებული მოვალეებზე და მათ გადასახდელებზე ბიზნესის ხასიათიდან გამომდინარე. თავად კომპანიას აქვს ვალდებულებები თავისი კრედიტორთა აბსოლუტური უმრავლესობის წინაშე. აღნიშნული ვალდებულებები ყოველთვის აღემატება მოთხოვნებს.

8. საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკების და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა

- 1) კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკი, რადგანაც მისი შემოსავლის 99% მოდის საბოლოო მომხმარებელზე დაუყოვნებლივი გადახდის პირობით.
- 2) ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება წარმოიშვას, როდესაც ვალდებულებები მნიშვნელოვნად აღემატება აქტივებს. აღნიშნული არ შეიმჩნევა ფინანსურ მაჩვენებლებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რადგანაც მთლიანი მიმდინარე აქტივები არის მთლიანი მიმდინარე ვალდებულებების 69%, „თიბისი ბანკის“ საკრედიტო ხაზის გამოკლებით, რომელიც გაცემულია ერთი წლის ვადით, ყოველწლიური განახლების აუცილებელი პირობით. აღნიშნული ვალდებულება მისი შინაარსიდან გამომდინარე არის გრძელვადიანი, თუმცა ხელშეკრულება გაფორმებულია 1 წლით და ვადის გასვლის შემდეგ გახანგრძლივდება / შეიცვლება.
- 3) საბაზრო რისკისთვის შეიძლება განვიხილოთ გაცვლითი კურსის ცვალებადობა და ლარის დევალაცია უცხოური ვალუტის მიმართ. იმის გამო, რომ კომპანიის ვალდებულებების 100% ლარშია დენომინირებული, შესყიდვა და შემოსავალი ხორციელდება ეროვნულ ვალუტაში, ამის გამო აღნიშნული რისკები არის მინიმუმამდე დაყვანილი. რა თქმა უნდა, უცხოური ვალუტის მიმართ ეროვნული ვალუტის გაუფასურების შემთხვევაში, იმპორტირებული პროდუქციის ფასი გაიზრდება და ასეთ შემთხვევაში, შპს „რითილ ჯგუფს“ მოუწევს აღნიშნული ზრდა ასახოს გაყიდვების ფასებზე. სხვა კონკურენტებიც იმავე მდგომარეობაში აღმოჩნდებიან, რაც კონკურენტულ უპირატესობას არავის მისცემენ.
- 4) ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკი - ამგვარი რისკი, ძირითადად, წარმოიშობა იმ შემთხვევებში, როდესაც კომპანია მიმართავს მოკლევადიან ფულად რესურსებს, რომელიც

განკუთვნილია საბრუნავი კაპიტალისთვის, გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად, ამიტომ არსებობს რისკი, რომ კომპანიას არ ექნება საკმარისი თანხა მოკლევადიანი ვალდებულებების დასაფარად. კომპანიის მენეჯმენტი განაგებს პროცესებს და იღებს გადაწყვეტილებებს ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკების თავიდან ასაცილებლად.

9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, კომპანიის მიზანი და პოლიტიკა ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით

სექტორი, რომელშიც ჩართულია „რითეილ ჯგუფი“, ხასიათდება რამდენიმე კონკრეტული რისკით. მათ შორის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანია კონკურენციის რისკი. იმის გამო, რომ:

- a) საცალო ვაჭრობის სექტორს არ ახასიათებს მაღალი ბარიერები, რომლებიც შექმნილია ახალი მოთამაშეებისთვის ბაზარზე შესასვლელად. ფაქტობრივად, სექტორში შესვლა ყველას შეუძლია, ვისაც აქვს შესაბამისი ფინანსური რესურსი და ნახავს შესაბამის პერსონალს;
- b) საცალო ვაჭრობის სექტორის მომხმარებლებს არ ახასიათებთ ერთგულება. ისინი მოქნილები არიან სხვადასხვა ფაქტორების მიმართ და სხვა სექტორების მომხმარებლებისაგან განსხვავებით კონკურენტებს ადვილად შეუძლიათ მათი გადაბირება;
- c) 2021 წლის მონაცემებით, ბაზარზე კონკურენცია ძალიან მაღალია. კონკურენტები მაქსიმალურად ცდილობენ, მოიპოვონ ბაზრის წილი და გახსნან რაც შეიძლება მეტი სუპერმარკეტი.

ერთ-ერთ ყველაზე მნიშვნელოვან რისკად შეიძლება ჩაითვალოს კონკურენტების აქტიური კამპანიები და შპს „რითეილ ჯგუფის“ მიერ ბაზრის წილის დაკარგვა. თუმცა, კომპანია მუდმივად ცდილობს შეისწავლოს და დაუყოვნებლივ მოახდინოს რეაგირება მომხმარებლების ახალ საჭიროებებზე, შესთავაზოს მათ სიახლეები, გააუმჯობესოს და ოპტიმალური გახადოს ასორტიმენტი, დახვეწოს მომსახურების ხარისხი. ზემოაღნიშნული საკმისობის შედეგად, კომპანია მოახერხებს დროულად მოახდინოს რეაგირება კონკურენტების აქტიურ კამპანიებზე.

კიდევ ერთი საკითხი, რომელიც უნდა აღინიშნოს ამ თემაზე საუბრისას, არის ის, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს საცალო ვაჭრობის სექტორის მხოლოდ 31% ითვლება, რომ ეწევა ორგანიზებულ საცალო ვაჭრობას. ეს ფაქტი ადასტურებს იმას, რომ არსებულ სუპერმარკეტების ქსელებს შეუძლიათ კიდევ უფრო განვითარება და ბაზრის წილის გაზრდა არაორგანიზებული საცალო ვაჭრობის ხარჯზე.

საცალო ვაჭრობისთვის, ისევე როგორც ყველა სხვა სექტორისთვის, ეკონომიკური და პოლიტიკური რისკები საკმაოდ მნიშვნელოვანია. ეკონომიკური და პოლიტიკური თვალსაზრისით არასტაბილურ გარემოში, ვერცერთი ბიზნესი ვერ შეძლებს განვითარებას და ვერ ექნებათ ფინანსურად მდგრადი მდგომარეობა, ეს ეხება საცალო ვაჭრობის სფეროში მოქმედ კომპანიებსაც. შესაბამისად, ეს ნაწილი ძალზე მნიშვნელოვანია და საყურადღებოა აღნიშნული რისკების ანალიზის დროს. კომპანიის მენეჯმენტი მუდმივად აკვირდება ქვეყანაში არსებულ ეკონომიკურ და პოლიტიკურ გარემოს და საჭიროების შემთხვევაში, მიიღებს შესაბამის გადაწყვეტილებებს შემდგომი რისკების თავიდან ასაცილებლად.

გარდა ამისა, უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანია ზოგადად ვაჭრობს იმ საქონლით, რომელზეც არასტაბილური გარემო, სხვა სექტორებთან შედარებით, ყველაზე ნაკლებად უარყოფითად მოქმედებს. მატერიალური ფასეულობების დაზიანების, დაკარგვის, ქურდობისა და გაფუჭების რისკი კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი რისკია ამ სექტორისთვის, რადგანაც ობიექტები ფართოდ არის გავრცელებული

მთელი საქართველოს მასშტაბით, რაც ართულებს მატერიალური ფასეულობების მოვლის პროცესს და მნიშვნელოვნად ზრდის ხარჯებს.

ამ რისკის უზრუნველსაყოფად, კომპანიამ შექმნა ძლიერი და მობილური მონიტორინგის განყოფილება, რომელიც მაქსიმალურად მონაწილეობს მატერიალური ფასეულობების პერიოდულ დათვლისა და კონტროლის პროცესში.

როგორც საანგარიშო წლის შედეგებიდან ირკვევა, კომპანიას 2020 და 2021 წლებში ჰქონდა მაღალი ზრდის ტემპი. ცნობილია, რომ სწრაფ ზრდას თან ახლავს ისეთი პრობლემები, როგორიცაა მენეჯმენტის ყურადღების შესუსტება მიმდინარე საოპერაციო საკითხების მიმართ, ლოგისტიკური პრობლემები, ხარჯების არაეფექტური განაწილება და ა.შ. მენეჯმენტი ვალდებულია, სათანადო ყურადღება მიაქციოს აღნიშნულ საკითხს.

თარიღი

გიორგი გეორგელიძე

დირექტორთა საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარე

გიორგი ტაბახმელაშვილი

ფინანსური დირექტორი