

სს „ჯორჯიან ქარდი“

ფასს-ის მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

*2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	1
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	2
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	4
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	9
2. მომზადების საფუძველი	9
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	11
4. ძირითადი საშუალებები	18
5. არამატერიალური აქტივები	19
6. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	20
7. გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები.....	20
8. დებიტორული ანგარიშები	20
9. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	20
10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	21
11. კაპიტალი	21
12. კრედიტორული დავალიანება	22
13. შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან.....	23
14. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯები.....	24
15. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	24
16. გადასახადები.....	25
17. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები	25
18. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	26
19. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ჯორჯიან ქარდის“ აქციონერებს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჯორჯიან ქარდის“ (შემდგომში - „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან და ჯგუფისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აზრები

ყურადღებას მივაპყრობთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-18 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის და ჯგუფის გარიგებების მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებაში მოდიფიცირებული არ არის.

კომპანიისა და ჯგუფის ხელმძღვანელობის ანგარიშში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს კომპანიისა და ჯგუფის ხელმძღვანელობის ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებულნი ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვთ თუ არა კომპანიას და ჯგუფს უნარი, საქმიანობა გააგრძელონ, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმოებმა, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის და ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლის სისტემას, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის და ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებენ თუ არა კომპანია და ჯგუფი გააგრძელონ საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმოებმა. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება მივაპყროთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტის დასკვნის გაცემის თარიღამდე ჩვენს მიერ მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის და ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს, ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ კომპანიის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

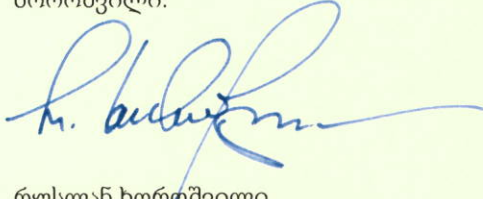
ხელმძღვანელობას, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

დასკვნა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 ნაწილის მოთხოვნების შესაბამისად

აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე ვასკვნით, რომ:

- ▶ კომპანიისა და ჯგუფის ხელმძღვანელობის ანგარიშებში ასახული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლისთვის, რომლისთვისაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ინფორმაციას; და
- ▶ ხელმძღვანელობის ანგარიშები ასახავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნის შესაბამისი აუდიტის პარტნიორი არის რუსლან ხოროშვილი.



რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაი საქართველოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2018 წლის 11 სექტემბერი,

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	4	14,892	15,190	14,935
არამატერიალური აქტივები	5	4,530	4,003	2,751
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში გადახდილი ავანსები		224	72	212
		19,646	19,265	17,898
მოკლევადიანი აქტივები				
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	6	1,625	2,015	2,655
გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები	7	752	949	876
მიმდინარე მოგების გადასახადი აქტივი		4	4	220
დებიტორული ანგარიშები	8	1,032	786	1,613
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9	1,018	529	1,123
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	37,816	26,525	20,424
		42,247	30,808	26,911
სულ აქტივები		61,893	50,073	44,809
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	11	11,724	11,724	11,724
დამატებითი შენატანები კაპიტალში	11	8,528	8,528	8,528
გაუნაწილებელი მოგება	11	6,007	4,353	3,361
სულ კაპიტალი		26,259	24,605	23,613
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	16	–	–	620
კრედიტორული დავალიანება	12	–	–	408
		–	–	1,028
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	12	35,300	25,433	19,099
გადასახდელი დივიდენდები		33	34	1,069
მიღებული ავანსები		301	1	–
		35,634	25,468	20,168
სულ ვალდებულებები		35,634	25,468	21,196
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		61,893	50,073	44,809

1-29 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „ჯორჯიან ქარდის“ ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 11 სექტემბერს. კომპანიის სახელით ფინანსურ ანგარიშგებას ხელს აწერს:

ირაკლი კოდუა



გენერალური დირექტორი

11 სექტემბერი, 2018 წ.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	4	14,892	15,190	14,935
არამატერიალური აქტივები	5	4,530	4,003	2,751
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში გადახდილი ავანსები		224	72	212
		19,646	19,265	17,898
მოკლევადიანი აქტივები				
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	6	1,625	2,015	2,655
გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები	7	752	949	876
მიმდინარე მოგების გადასახადი აქტივი		4	4	220
დებიტორული ანგარიშები	8	1,032	786	1,613
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9	1,018	529	1,123
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	37,816	26,525	20,424
		42,247	30,808	26,911
სულ აქტივები		61,893	50,073	44,809
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	11	11,724	11,724	11,724
დამატებითი შენატანები კაპიტალში	11	8,528	8,528	8,528
გაუნაწილებელი მოგება	11	6,007	4,353	3,361
სულ კაპიტალი		26,259	24,605	23,613
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	16	–	–	620
კრედიტორული დავალიანება	12	–	–	408
		–	–	1,028
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	12	35,300	25,433	19,099
გადასახდელი დივიდენდები		33	34	1,069
მიღებული ავანსები		301	1	–
		35,634	25,468	20,168
სულ ვალდებულებები		35,634	25,468	21,196
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		61,893	50,073	44,809

1-29 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „ჯორჯიან ქარდის“ ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 11 სექტემბერს. კომპანიის სახელით ფინანსურ ანგარიშგებას ხელს აწერს:

ირაკლი კოდუა

გენერალური დირექტორი

11 სექტემბერი, 2018 წ.

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	4	4,076	4,278	4,360
არამატერიალური აქტივები	5	4,054	3,415	2,067
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	1	16,752	16,752	16,752
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში გადახდილი ავანსები		224	72	212
		25,106	24,517	23,391
მოკლევადიანი აქტივები				
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		264	259	277
გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები		524	901	802
მიმდინარე მოგების გადასახადი აქტივი		4	4	220
დებიტორული ანგარიშები		201	247	178
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		–	–	644
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	1,715	867	1,988
		2,708	2,278	4,109
სულ აქტივები		27,814	26,795	27,500
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	11	11,724	11,724	11,724
დამატებითი შენატანები კაპიტალში	11	8,528	8,528	8,528
გაუნაწილებელი მოგება		6,907	5,485	3,929
სულ კაპიტალი		27,159	25,737	24,181
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		–	–	338
კრედიტორული დავალიანების გრძელვადიანი ნაწილი		–	–	408
		–	–	746
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	12	321	1,023	1,488
გადასახდელი დივიდენდები		33	34	1,069
მიღებული ავანსები		301	1	16
		655	1,058	2,573
სულ ვალდებულებები		655	1,058	3,319
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		27,814	26,795	27,500

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2017	2016
ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი		13,552	11,569
პერსონალიზაციის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		554	569
ტექნიკური და სხვა მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		1,382	1,639
სულ შემოსავალი	13	15,488	13,777
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	14	745	786
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	15	(6,090)	(5,679)
იჯარა		(958)	(861)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(3,242)	(2,881)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	14	(4,368)	(4,814)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		1,575	328
საპროცენტო შემოსავალი		18	6
საპროცენტო ხარჯი		(9)	(123)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება		70	161
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,654	372
მოგების გადასახადის სარგებელი	16	–	620
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		1,654	992
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე		0.14	0.08

სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2017	2016
ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი		5,050	4,053
პერსონალიზაციის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		554	569
ტექნიკური და სხვა მომსახურებებიდან მიღებული შემოსავალი		591	1,268
სულ შემოსავალი	13	6,195	5,890
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	14	711	710
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	15	(2,058)	(2,141)
იჯარა		(144)	(155)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,567)	(1,292)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	14	(1,701)	(1,672)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		1,436	1,340
საპროცენტო შემოსავალი		–	3
საპროცენტო ხარჯი		(9)	(123)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული ზარალი		(5)	(2)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,422	1,218
მოგების გადასახადის სარგებელი		–	338
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		1,422	1,556

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებითი შენატანები კაპიტალში	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
1 იანვარი, 2016 წ.	11,724	8,528	3,361	23,613
წლის სრული შემოსავალი	–	–	992	992
31 დეკემბერი, 2016 წ.	11,724	8,528	4,353	24,605
წლის სრული შემოსავალი	–	–	1,654	1,654
31 დეკემბერი, 2017 წ.	11,724	8,528	6,007	26,259

კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებითი შენატანები კაპიტალში	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
1 იანვარი, 2016 წ.	11,724	8,528	3,929	24,181
წლის სრული შემოსავალი	–	–	1,556	1,556
31 დეკემბერი, 2016 წ.	11,724	8,528	5,485	25,737
წლის სრული შემოსავალი	–	–	1,422	1,422
31 დეკემბერი, 2017 წ.	11,724	8,528	6,907	27,159

**ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
დასაბეგრი მოგება		1,654	372
კორექტირებები დასაბეგრი მოგების წმინდა ფულად ნაკადებთან შეჯერების მიზნით:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		3,242	2,881
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		(1)	(236)
საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები:			
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემცირება		390	640
გადახდილი ავანსებისა და სხვა მიმდინარე აქტივების შემცირება		247	129
დებიტორული ანგარიშების (ზრდა)/შემცირება		(246)	827
კრედიტორული ანგარიშების და მიღებული ავანსების ზრდა		10,878	6,783
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის დაბეგვრამდე		16,164	11,396
გადახდილი პროცენტი		(9)	(123)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		16,155	11,273
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(4,834)	(5,315)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		460	584
საკრედიტო დაწესებულებების მიერ გადასახდელი ანგარიშების დაფარვა		(489)	594
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(4,863)	(4,137)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი დივიდენდები		(1)	(1,035)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1)	(1,035)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		11,291	6,101
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	10	26,525	20,424
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	10	37,816	26,525
არაფულადი საფინანსო და საინვესტიციო საქმიანობა			
ძირითადი საშუალებების შეძენა გადავადებული გადახდის პირობით		3	764

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
დასაბეგრი მოგება		1,422	1,218
კორექტირებები დასაბეგრი მოგების წმინდა ფულად ნაკადებთან შეჯერების მიზნით:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		1,567	1,292
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		(16)	–
საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებები:			
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების (ზრდა)/შემცირება		(5)	18
გადახდილი ავანსებისა და სხვა მიმდინარე აქტივების შემცირება		377	117
დებიტორული ანგარიშების შემცირება/(ზრდა)		46	(54)
კრედიტორული ანგარიშების და მიღებული ავანსების ზრდა/(შემცირება)		359	(61)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		3,750	2,530
გადახდილი პროცენტი		(9)	(123)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		3,741	2,407
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(2,908)	(3,152)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		16	15
საკრედიტო დაწესებულებების მიერ გადასახდელი ანგარიშების დაფარვა		–	644
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(2,892)	(2,493)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი დივიდენდები		(1)	(1,035)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1)	(1,035)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		848	(1,121)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	10	867	1,988
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	10	1,715	867
არაფულადი საფინანსო და საინვესტიციო საქმიანობა			
ძირითადი საშუალებების შეძენა გადავადებული გადახდის პირობით		3	764

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ჯორჯიან ქარდი“ (შემდგომში - „კომპანია“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნდა 1997 წლის 17 იანვარს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, იურიდიული მისამართით: ბელიაშვილის ქუჩა 106, თბილისი საქართველო. ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ოპერაციების დამუშავების, პერსონალიზაციის და გადახდის მომსახურებებს სალაროების ან თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით, ასევე თვითმომსახურების ტერმინალების ტექნიკური მომსახურებას. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მის 100%-იან საკუთრებაში მყოფი შვილობილი კომპანიის შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ ფინანსურ ანგარიშგებებს (შემდგომში ერთობლივად მოხსენიებული, როგორც „ჯგუფი“). 2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა ასეთი იყო:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
სს „ექსპრეს ტექნოლოჯი“	99.46%	99.45%	99.45%
სხვები	0.54%	0.55%	0.55%
	100.00%	100.00%	100.00%

ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ფლობენ ჯგუფის 256 ჩვეულებრივ აქციას.

2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“ - გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომელიც რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულია აქციონერების მიერ. აქციონერებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ მისი გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთნაირად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ საგანგებოდ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში - „ფასს“) პირველად გამოყენება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება პირველი ანგარიშგებაა, რომელიც ჯგუფმა ფასს-ის მიხედვით მოამზადა. შესაბამისად, ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია სათანადო ფასს-ის მოთხოვნათა დაცვით პირველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის. ჯგუფს არ წარუდგენია წინა პერიოდების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები. შესაბამისად, წარმოდგენილი არ არის წინა პერიოდებში წარდგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებთან შეჯერების მონაცემები. ჯგუფს არ გამოუყენებია ფასს 1-ით „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ დაშვებული რეტროსპექტული გამოყენების გამონაკლისები. ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“ ძალაში შესვლამდე, 2016 წლის 1 იანვრით დაწყებული პერიოდისთვის.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებებს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

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

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

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

შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგება მზადდება ანგარიშგების იმავე პერიოდისთვის, რომლისთვისაც - მშობელი კომპანიის ანგარიშგება, შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებით. ჯგუფის ყველა შიდა ნაშთი, ოპერაცია, ჯგუფის შიდა ოპერაციებით განპირობებული არარეალიზებული ნამეტი შემოსავალი და ზარალი, და დივიდენდები, სრულად არის გაქვითული.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის მშობელი კომპანიის აქციონერებსა და არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არასაკონტროლო პაკეტის ბალანსის დეფიციტს იწვევს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა ჯგუფის შიდა აქტივი და ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

ჯგუფი აქტივებსა და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს მათი მოკლევადიანად და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის საფუძველზე. აქტივი მოკლევადიანია, როდესაც:

- ▶ მოსალოდნელია მისი რეალიზება ან გადაწყვეტილია მისი გაყიდვა ან მოხმარება ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში
- ▶ ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა
- ▶ მოსალოდნელია მისი რეალიზება ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში, ან
- ▶ აქტივი წარმოადგენს ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს, თუ არ არის შეზღუდული მისი გადაცვლა ან გამოყენება ვალდებულების დასაფარად მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ

ყველა დანარჩენი აქტივი გრძელვადიანია.

ვალდებულება მოკლევადიანია, როდესაც:

- ▶ მოსალოდნელია მისი დაფარვა ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში
- ▶ ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა
- ▶ დასაფარია ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში, ან
- ▶ ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ ვალდებულების დაფარვის მინიმუმ თორმეტი თვით გადავადების უპირობო უფლება არ არსებობს.

ყველა დანარჩენ ვალდებულებას ჯგუფი „გრძელვადიანის“ კატეგორიას მიაკუთვნებს. გადავადებული აქტივები და ვალდებულებები მიეკუთვნება გრძელვადიან აქტივებსა და ვალდებულებებს.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. თვითღირებულებაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

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

	<i>წელი</i>
თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები	10
შენობა-ნაგებობები	100
ავეჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	5
სხვა აღჭურვილობა	5

თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები შესაძლებელია მოიცავდეს დეინსტალირებულ ძირითად სათადარიგო ნაწილებს. ასეთ აქტივებს ერიცხება ცვეთა, ვინაიდან ისინი დამონტაჟებულნი არიან თვითმომსახურების ტერმინალებზე.

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწერის დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის ოდენობით) აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდისთვის, რომლის განმავლობაშიც მოხდა აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს ლიცენზიებს. არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ხუთიდან ათ წლამდე ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები მოიცავს სათადარიგო ნაწილებსა და სხვა ერთეულებს. მათი შეფასება ხდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები შესაბამისად კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მისაღებ ანგარიშებად, ან გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებად. ჯგუფი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი თავდაპირველი აღიარებისას. ჯგუფს არ აქვს გასაყიდად გამიზნული ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ფინანსური აქტივები.

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ თუ მიღებულ ყველა საკომისიოს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯებისა და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარება თავდაპირველად ხდება გარიგების ფასად, რომელიც ითვლება სამართლიან ღირებულებად წარმოქმნის თარიღისთვის.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს, გაუფასურდა თუ არა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი.

თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების შედეგად წარმოიქმნა ზარალი, ზარალის ოდენობა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო საკრედიტო დანაკარგებისა, რომლებსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გაუფასურების ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ჯგუფი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ ფასდებიან გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების ერთობლივად შეფასების პროცესში.

იმ შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალი იკლებს და კლება შესაძლებელია ობიექტურად დაკავშირებული იყოს გაუფასურების აღიარების შემდგომ დამდგარ მოვლენასთან, ხდება წინა პერიოდში აღიარებული გაუფასურების ზარალის შემობრუნება. შემდგომ პერიოდებში გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემობრუნების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება მის ამორტიზებული ღირებულებას შემობრუნების თარიღისთვის.

უიმედო აქტივი ჩამოიწერება გაუფასურების რეზერვიდან. ასეთი აქტივები ჩამოიწერება შესაბამისი რეზერვიდან ყველა საჭირო პროცედურის ჩატარებისა და ზარალის ოდენობის განსაზღვრის შემდეგ. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგებაში ან ზარალში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში

შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციის აღიარება ხდება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თვითღირებულებით, ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში. კომპანია აფასებს შვილობილ კომპანიაში განხორციელებული ინვესტიციის ამოღებადობას მაშინ, როდესაც არსებობს გაუფასურების ნიშნები. გაუფასურების ნიშნები შესაძლებელია მოიცავდეს შემოსავლების ან ფულადი ნაკადების კლებას ან არსებით უარყოფით ცვლილებებს საქმიანობის ქვეყნის ეკონომიკურ ან პოლიტიკურ გარემოში, რაც შესაძლოა მიუთითებდეს, რომ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება ამოღებადი არ არის. იმ შემთხვევაში, თუ გარემოებები მიუთითებს, რომ შვილობილ კომპანიაში განხორციელებული ინვესტიცია შესაძლებელია გაუფასურებული იყოს, შესაბამის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მოსალოდნელი სამომავლო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები შედარდება მათ საბალანსო ღირებულებასთან, რათა დადგინდეს საჭიროა თუ არა მათი ჩამოფასება აღდგენით ღირებულებამდე.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება გზაში მყოფი ფულადი სახსრებისგან, სალაროში ნაღდი ფულის ნაშთისგან და მოკლევადიანი დეპოზიტებისგან, რომლებსაც აქვს განთავსებიდან სამი თვის ვადა, რომელთა კონვერტირებაც დაუყოვნებლივ შეიძლება წინასწარ ცნობილ თანხად, აქვთ ღირებულების შეცვლის უმნიშვნელო რისკი და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებულ გზაში მყოფ ფულად სახსრებს და ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში. ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული ნაღდი ფულის ნაშთები წარმოდგენს პირის მიერ გადახდილ ნაღდ ფულს, რომელიც განთავსებულია თვითმომსახურების ტერმინალებში ან სალაროებში, ან გადარიცხულია ჯგუფის საბანკო ანგარიშზე ასეთი თვითმომსახურების ტერმინალებიდან ან სალაროებიდან. პირის მიერ თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით გადახდის განხორციელების პარალელურად, ბანკი, რომელიც დაკავშირებული მხარეა გადარიცხავს თანხას მოვაჭრე სუბიექტთან, რასაც კომპანია აღიარებს ვალდებულების შესრულებასთან დაკავშირებული დავალიანების სახით. ვალდებულების შესრულებასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები თავდაპირველად განთავსდება იმ ბანკში გახსნილ ჯგუფის საბანკო ანგარიშზე, რომელიც დაკავშირებული მხარეა, და შემდგომ გამოიყენება ამ ბანკის მიმართ დამუშავების ვალდებულებების შესრულებისთვის მომდევნო სამი დღის განმავლობაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში (მე-16 შენიშვნა). მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება იმ აქციონერებზე, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშობათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. ჯგუფის აქციონერებზე გასანაწილებელ დივიდენდებზე გადასახდელი გადასახადის დაკავების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებაში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და მათი აღიარება ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯების ნაწილში.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და წმინდა ოდენობის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც არსებობს აღიარებული ოდენობების გაქვითვის სამართლებრივად აღსრულებადი უფლება და ურთიერთგაქვითვის განზრახვა ან თანადროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების დაფარვის განზრახვა. შემოსავალი და ხარჯი მოგებაში ან ზარალში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით. ჯგუფს არ გაუქვითავს თავისი აქტივები და ვალდებულებები, ან შემოსავალი და ხარჯები.

ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო მოვლენის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაგენტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღება მოსალოდნელია.

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე დამატებით მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ყოველგვარი ნამეტის აღიარება ხდება საემისიო შემოსავლის სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან იმ პერიოდში, რომელშიც ხდება მათი გამოცხადება და დამტკიცება.

შემოსავლის აღიარება

შემოსავალი განისაზღვრება მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებაში განსაზღვრული ანაზღაურების საფუძველზე და არ მოიცავს მესამე მხარეთა სახელით მოკრებილ თანხებს. ჯგუფი შემოსავალს აღიარებს მაშინ, როდესაც პროდუქტზე ან მომსახურებაზე კონტროლი გადაეცემა მომხმარებელს.

მრავალეფემენტური შეთანხმებების შემთხვევაში, ჯგუფი ინდივიდუალურ მომსახურებებს ცალ-ცალკე აღრიცხავს, თუ ისინი განსხვავებულია (გამიჯვნადია). მთლიანი ანაზღაურება გადანაწილდება ცალკეულ მომსახურებებს შორის ამ მომსახურებების ინდივიდუალური სარეალიზაციო ფასის შესაბამისად. ინდივიდუალური სარეალიზაციო ფასი განისაზღვრება ფასთა ნუსხის საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი ყიდის ოპერაციების დამუშავებისა და ტექნიკურ მომსახურებებს.

შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი

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

შემოსავალი პერსონალიზაციის მომსახურებიდან

ჯგუფი პერსონალიზაციის მომსახურებიდან შემოსავალს იღებს ფინანსური და არაფინანსური დაწესებულებებისთვის განკუთვნილი პლასტიკური ბარათების გაცემისა და პერსონალიზაციის სანაცვლოდ.

ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი

ჯგუფი ტექნიკურ მომსახურებას უწევს ბანკს, რომელიც დაკავშირებული მხარეა და საკუთარი თვითმომსახურების ტერმინალები გააჩნია. ჯგუფი იღებს კონკრეტული აღჭურვილობის შეკეთების ვალდებულებას გაუმართაობის შემთხვევაში, რისთვისაც ყოველთვიურ ანაზღაურებას იღებს თითოეული თვითმომსახურების ტერმინალის შემთხვევაში. შესაბამისად, ტექნიკური მომსახურებიდან შემოსავალს ჯგუფი იღებს ტექნიკური მომსახურების გაწევის მზაობისთვის მითითებულ დროის მონაკვეთში, და არა რეალურად გაწეული ტექნიკური მომსახურების შესაბამისად. მზაობის ვალდებულება სრულდება და შემოსავლის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში დროის გასვლის შესაბამისად.

საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული და დებიტორული ანგარიშების სახით კლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში საპროცენტო შემოსავალი აღიარებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო მომავალ სალაროს შემოსავლის ორდერებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის განმავლობაში ან უფრო მოკლე პერიოდისთვის, რათა მიიღოს ფინანსური აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულება. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ჯგუფის სამუშაო ვალუტა ქართული ლარია. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციის შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, წმინდა საკურსო ზარალის ნაწილში.

სხვაობა უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ სავალუტო კურსსა და ოპერაციის თარიღისთვის სებ-ის მიერ დადგენილ სავალუტო კურსს შორის აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, წმინდა საკურსო ზარალის ნაწილში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.5922 და 2.6468 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მიუღია. ასეთი სტანდარტები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენენ ჯგუფზე, ან რომელთა გავლენაც ამჟამად ფასდება, ასეთია:

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვერსია, რომელიც ანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა სხვა ვერსიას, და ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის; ამასთან, დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა.

ჯგუფი ახალ სტანდარტს მიიღებს მისი ძალაში შესვლის თარიღიდან, 2018 წლის 1 იანვრისთვის სტანდარტის მიღების სავარაუდო გავლენის აღიარებით საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე და, რამდენადაც ფასს 9 ამის შესაძლებლობას იძლევა, არ გადაიანგარიშებს შედარებად მონაცემებს. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მონაცემების საფუძველზე ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფასს 9-ის მიღება მნიშვნელოვან გავლენას არ იქონიებს კაპიტალზე 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფასს (IFRS) 9-ით გათვალისწინებული გაუფასურების მოთხოვნების გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს თავის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე ან კაპიტალზე. ჯგუფი მოელის, რომ ამჟამად ამორტიზირებული ღირებულებით ფლობილი ყველა აქტივისა და ვალდებულების შეფასებას განაგრძობს ამორტიზირებული ღირებულებით.

დებიტორულ ანგარიშებს ჯგუფი ფლობს ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით. მოსალოდნელია, რომ დებიტორული ანგარიშები წარმოშობს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებს. ჯგუფმა გააანალიზა ამ ინსტრუმენტების ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლები და დაასკვნა, რომ ისინი აკმაყოფილებენ ფასს 9-ის მიხედვით ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასების კრიტერიუმებს. შესაბამისად, საჭირო არ არის ამ ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია.

(ბ) ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ით ასევე ძირულად შეიცვლება მიდგომა დებიტორული ანგარიშების გაუფასურებისადმი. ეს სტანდარტი ბასს 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომას ჩანაცვლებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით, რომელიც მომავალზეა ორიენტირებული, და არა წარსულზე. რეზერვი დაეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი, რა შემთხვევაშიც რეზერვი უნდა ეყრდნობოდეს ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ჯგუფმა განსაზღვრა, რომ დებიტორული ანგარიშების გაუფასურების ზარალი მნიშვნელოვნად არ გაიზრდება. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მოკლევადიანი და მაღალლიკვიდური ხასიათიდან გამომდინარე, ჯგუფის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებითი არ იქნება.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფაისკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. ფასს (IFRS) 16-ში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები, აღიშნული სტანდარტი მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას ერთი საბალანსო უწყისის მოდელით, ბასს (IAS) 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის ანალოგიურად. სტანდარტი ითვალისწინებს აღიარების ორ გამონაკლისს მოიჯარეებისთვის - „დაბალი ღირებულები მქონე“ აქტივების (მაგ. პერსონალური კომპიუტერები) იჯარა და მოკლევადიანი იჯარა (ე. ი. იჯარა 12-თვიანი ან ნაკლები ვადით). საიჯარო ხელშეკრულების ძალაში შესვლის თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს ვალდებულებას საიჯარო გადასახადის გადახდის თაობაზე (ე.ი. საიჯარო ვალდებულება) და აქტივს, რომელიც წარმოადგენს შესაბამისი აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის ვადის განმავლობაში (ე.ი. აქტივი გამოყენების უფლებით).

მოიჯარეები ვალდებულები არიან ცალკე აღიარონ საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების სამორტიზაციო ხარჯი. მოიჯარეები ასევე ვალდებულები არიან, გარკვეული მოვლენების დადგომის შემთხვევაში (მაგ. იჯარის ვადის შეცვლა; სამომავლო საიჯარო გადასახადებში ცვლილება, ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოყენებული მაჩვენებლის ან განაკვეთის ცვლილების გამო), ხელახლა შეაფასონ საიჯარო ვალდებულება. მოიჯარე, ჩვეულებრივ, აღიარებს საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების ოდენობას როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას.

მოიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის თანახმად არსებული პრაქტიკისგან. მოიჯარე განაგრძობს ყველა იჯარის კლასიფიკაციას ბასს 17-ის მიხედვით დადგენილი პრინციპის ანალოგიურად და გამიჯნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ფასს 16 როგორც მოიჯარეებს, ისე მოიჯარეებს ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ნაადრევი გამოყენება, თუმცა საწარმოს მიერ ფასს 15-ის გამოყენებაზე ადრე არა. მოიჯარეს აქვს არჩევანი და შეუძლია სტანდარტი გამოიყენოს სრულად რეტროსპექტული ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომით. სტანდარტის გარდამავალი დებულებები გარკვეულ შეღავათებს ითვალისწინებს. 2018 წელს ჯგუფი შეაფასებს ფასს 16-ის პოტენციური გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფაისკ (IFRIC) ინტერპრეტაცია 22 „უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და წინასწარი გადახდა“

ინტერპრეტაცია განმარტავს, რომ არაფულადი აქტივის ან წინასწარ გადახდებთან დაკავშირებული არაფულადი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას გამოყენების მიზნით შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) პირველად აღიარებაზე გამოსაყენებელი სპოტ სავალუტო კურსის განსაზღვრის მიზნებისთვის, ოპერაციის დღეს წარმოადგენს თარიღი, რომელშიც საწარმო პირველად აღიარებს წინასწარი გადახდიდან წარმოშობილ არაფულადი აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას. იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს წინასწარი საზღაურის მრავალჯერად გადახდასა და მიღებას, საწარმო ვალდებულია ოპერაციის თარიღი განსაზღვროს წინასწარი საზღაურის თითოეული გადახდისა და მიღებისთვის. საწარმოებს ხსენებული ცვლილებების გამოყენება შეუძლიათ სრულად რეტროსპექტული ძალით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სხვა შემთხვევაში, საწარმოს შეუძლია ინტერპრეტაცია გამოიყენოს პერსპექტიულად ყველა იმ აქტივთან, ხარჯთან და შემოსავალთან მიმართებით ამ ინტერპრეტაციის მოქმედების სფეროში, რომელთა პირველადი აღიარება მოხდა ქვემოთ მითითებულ თარიღებში ან ამ თარიღების შემდგომ:

- (i) იმ საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, რომელშიც საწარმო პირველად იყენებს ინტერპრეტაციას, ან
- (ii) წინა საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, რომელიც წარმოდგენილია შედარებადი ინფორმაციის სახით იმ საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომელშიც საწარმო პირველად იყენებს ინტერპრეტაციას.

ინტერპრეტაცია გამოიყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ინტერპრეტაციის ძალაში შესვლამდე გამოყენება ნებადართულია და ექვემდებარება განმარტებითი შენიშვნების წარდგენას. თუმცა, ვინაიდან ჯგუფის არსებული პრაქტიკა შეესაბამება ინტერპრეტაციის მოთხოვნებს, კომპანია არ მოელის რაიმე ცვლილებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებში.

4. ძირითადი საშუალებები

ჯგუფის ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სხვა აღჭურვილობა	სულ
თვითღირებულება								
1 იანვარი, 2016 წ.	14,255	908	473	3,430	258	147	51	19,522
შემოსვლები	2,101	10	23	746	12	20	6	2,918
გასვლები	(447)	–	(14)	(198)	–	–	(25)	(684)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	15,909	918	482	3,978	270	167	32	21,756
შემოსვლები	1,814	15	15	663	94	25	4	2,630
გასვლები	(458)	–	(49)	(908)	(100)	–	(11)	(1,526)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	17,265	933	448	3,733	264	192	25	22,860
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება								
1 იანვარი, 2016 წ.	2,504	5	238	1,691	115	2	32	4,587
ცვეთის დანარიცხი	1,508	9	48	670	40	30	11	2,316
გასვლები	(108)	–	(14)	(190)	–	–	(25)	(337)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	3,904	14	272	2,171	155	32	18	6,566
ცვეთის დანარიცხი	1,597	10	47	735	38	36	6	2,469
გასვლები	(46)	–	(49)	(908)	(53)	–	(11)	(1,067)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	5,455	24	270	1,998	140	68	13	7,968
წმინდა საბალანსო ღირებულება:								
1 იანვარი, 2016 წ.	11,751	903	235	1,739	143	145	19	14,935
31 დეკემბერი, 2016 წ.	12,005	904	210	1,807	115	135	14	15,190
31 დეკემბერი, 2017 წ.	11,810	909	178	1,735	124	124	12	14,892

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

კომპანიის ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	თვითმომ- სახურების ტერმინა-ლები და სათანადო- გო ნაწილები	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვი- ლობა	სატრან- სპორტო საშუალე- ები	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი, 2016 წ.	1,758	908	436	3,132	93	6,327
შემოსვლები	37	10	18	708	–	773
გასვლები	(7)	–	(14)	(186)	–	(207)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	1,788	918	440	3,654	93	6,893
შემოსვლები	43	15	9	621	18	706
გასვლები	–	–	(39)	(848)	(43)	(930)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,831	933	410	3,427	68	6,669
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება						
1 იანვარი, 2016 წ.	44	5	220	1,617	81	1,967
ცვეთის დანარიცხი	176	9	44	607	5	841
გასვლები	(1)	–	(14)	(178)	–	(193)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	219	14	250	2,046	86	2,615
ცვეთის დანარიცხი	179	10	43	671	5	908
გასვლები	–	–	(39)	(848)	(43)	(930)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	398	24	254	1,869	48	2,593
წმინდა საბალანსო ღირებულება:						
1 იანვარი, 2016 წ.	1,714	903	216	1,515	12	4,360
31 დეკემბერი, 2016 წ.	1,569	904	190	1,608	7	4,278
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,433	909	156	1,558	20	4,076

5. არამატერიალური აქტივები

	ინდივიდუალური	კონსოლიდირებული
თვითღირებულება		
1 იანვარი, 2016 წ.	3,134	3,861
შემოსვლები	1,799	1,817
გასვლები	(196)	(196)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	4,737	5,482
შემოსვლები	1,299	1,301
გასვლები	(192)	(192)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	5,844	6,591
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება		
1 იანვარი, 2016 წ.	1,067	1,110
ამორტიზაციის დანარიცხი	451	565
გასვლები	(196)	(196)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	1,322	1,479
ამორტიზაციის დანარიცხი	660	774
გასვლები	(192)	(192)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,790	2,061
წმინდა საბალანსო ღირებულება:		
1 იანვარი, 2016 წ.	2,067	2,751
31 დეკემბერი, 2016 წ.	3,415	4,003
31 დეკემბერი, 2017 წ.	4,054	4,530

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
სათადარიგო ნაწილები	1,187	1,496	2,414
სხვა	438	519	241
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები, სულ	1,625	2,015	2,655

7. გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები

ჯგუფის მიერ გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები ასე გამოიყურებოდა:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
საოპერაციო გადასახადებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	462	736	706
სასაქონლო-მატერიალური მარაგებზე გადახდილი ავანსები	158	1	30
მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	78	176	122
დაკავშირებული მხარეებისთვის გადახდილი ავანსები (მე-18 შენიშვნა)	11	10	11
სხვა	43	26	7
სულ გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები	752	949	876

კომპანიის მიერ გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები ასე გამოიყურებოდა:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
საოპერაციო გადასახადებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	462	736	689
მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	55	159	104
დაკავშირებული მხარეებისთვის გადახდილი ავანსები (მე-18 შენიშვნა)	7	6	7
სასაქონლო-მატერიალური მარაგებზე გადახდილი ავანსები	—	—	2
სულ გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები	524	901	802

8. დებიტორული ანგარიშები

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-18 შენიშვნა)	849	661	1,562
სხვა მოთხოვნები	209	151	56
	1,058	812	1,618
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(26)	(26)	(5)
სულ დებიტორული ანგარიშები, წმინდა	1,032	786	1,613

2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები გონივრულად უახლოვდებოდა მათ სამართლიან ღირებულებებს. გადახდის ვადები 5-დან 30 კალენდარულ დღემდე მერყეობს.

2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით 26 ლარის, 26 ლარისა და 5 ლარის, შესაბამისი თანმიმდევრობით, თავდაპირველი საბალანსო ღირებულებით დებიტორული ანგარიშები იყო გაუფასურებული და სრულად დარეზერვებული.

9. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ შეადგენდა მოკლევადიან შენატანებს ბანკებში 6-დან 12 თვემდე თავდაპირველი დაფარვის ვადით. 2017 და 2016 წლებში ჯგუფმა მიიღო საპროცენტო შემოსავალი 18 ლარისა და 6 ლარის ოდენობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ჯგუფის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები	15,561	11,667	10,648
იმ ბანკში განთავსებული ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრები, რომელიც დაკავშირებული მხარეა	18,377	11,623	5,947
იმ ბანკში განთავსებული ფულადი სახსრები, რომელიც დაკავშირებული მხარეა	2,607	2,239	2,710
იმ ბანკში განთავსებული ფულადი სახსრები, რომელიც მესამე მხარეა	–	28	16
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	1,271	968	1,103
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	37,816	26,525	20,424

კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
იმ ბანკში განთავსებული ფულადი სახსრები, რომელიც დაკავშირებული მხარეა	1,714	839	1,971
იმ ბანკში განთავსებული ფულადი სახსრები, რომელიც მესამე მხარეა	–	28	16
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	1	–	1
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	1,715	867	1,988

ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები წარმოადგენს ფიზიკური პირებისგან მიღებულ ნაღდ ფულს, ამ ფულის იმ ბანკის ანგარიშზე განთავსების მომენტამდე, რომელიც მომსახურების დაკავშირებული მხარეა.

საბანკო ანგარიშზე განთავსებული ნაღდი ფული აგროვებს საპროცენტო შემოსავალს. საპროცენტო განაკვეთი მცოცავია და დამოკიდებულია ბანკის შენატანების დღიურ განაკვეთებზე. ჯგუფი არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაგენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

11. კაპიტალი

2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, გამოშვებული და გადახდილი საწესდებო კაპიტალი შედგებოდა 11,723,990 ჩვეულებრივი აქციისგან, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს.

შემოსავალი აქციაზე

საბაზისო შემოსავალი ერთ აქციაზე გამოითვლება მოცემული წლისათვის ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელთა წმინდა მოგების შეფარდებით წლის განმავლობაში აქციონერთა მფლობელობაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობის საშუალო შეწონილთან. ჯგუფის გაზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე უდრის საბაზისო შემოსავალს ერთ აქციაზე, რადგან ჯგუფს არ აქვს გაზავებადი პოტენციური ჩვეულებრივი აქციები.

ქვემოთ მოცემულია ზარალისა და აქციების შესახებ ინფორმაცია, რომელიც გამოიყენება ერთ აქციაზე საბაზო მოგების გამოსათვლელად:

	2017	2016
ჩვეულებრივი აქციების მფლობელების წმინდა ზარალი	1,654	992
ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	11,723,990	11,723,990
საბაზისო და გაზავებული ზარალი ერთ აქციაზე	0.14	0.08

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. კრედიტორული დავალიანება

ჯგუფის კრედიტორული დავალიანება მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
კრედიტორული დავალიანება დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-18 შენიშვნა)	34,751	24,129	17,465
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	410	302	213
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	15	84	–
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში გადასახდელი ანგარიშები	3	351	68
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში დაკავშირებული მხარისათვის გადასახდელი ანგარიშები (მე-18 შენიშვნა)	–	413	1,523
სხვა დავალიანება	121	154	238
კრედიტორული დავალიანება, სულ	35,300	25,433	19,507
მიმდინარე	35,300	25,433	19,099
გრძელვადიანი	–	–	408

კომპანიის კრედიტორული დავალიანება მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	266	169	149
კრედიტორული დავალიანება დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-18 შენიშვნა)	14	–	–
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში გადასახდელი ანგარიშები	3	351	68
ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალური აქტივებში დაკავშირებული მხარისათვის გადასახდელი ანგარიშები (მე-18 შენიშვნა)	–	413	1,523
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	–	47	–
სხვა დავალიანება	38	43	156
კრედიტორული ანგარიშები, სულ	321	1,023	1,896
მიმდინარე	321	1,023	1,488
გრძელვადიანი	–	–	408

2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები გონივრულად უახლოვდებოდა მათ სამართლიან ღირებულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ჯგუფი თავის მომხმარებლებს, ე.ი. სს „საქართველოს ბანკს“, სთავაზობს ქსელური ოპერაციების მომსახურებას, ტექნიკურ მომსახურებას, ოპერაციების დამუშავებისა და პერსონალიზაციის მომსახურებას, რასაც ახორციელებს თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელის მეშვეობით, ხოლო სხვა კლიენტების შემთხვევაში – სალაროების საშუალებით. ჯგუფის შეფასებით მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს ჯგუფისგან მიღებულ სარგებელს.

საკონტრაქტო აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფმა აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
დებიტორული ანგარიშები *	1,032	786	1,613
მიღებული ავანსები	301	1	–

კომპანიამ აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2017	2016	1 იანვარი, 2016 წ.
დებიტორული ანგარიშები	201	247	178
მიღებული ავანსები	301	1	16

* 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის დებიტორული ანგარიშები მნიშვნელოვნად შემცირდა დამუშავებული ოპერაციების რიცხვის შემცირების გამო, რადგან 2016 წლის სექტემბერში ბანკმა (მომსახურების დაკავშირებული მხარე) ფიზიკურ პირებს დამატებითი საკომისიო დაუწესა. 2017 წელს კომპანიამ დაახლოებით 50%-ით გაზარდა ბანკის (მომსახურების დაკავშირებული მხარე) მიერ გადასახდელი საზღაური ოპერაციების დამუშავების მომსახურებისთვის, რამაც კომპანიის დებიტორული ანგარიშების შესაბამისი ზრდა გამოიწვია 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის.

დებიტორული ანგარიშების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება.

ჯგუფი იყენებს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკულ მეთოდს და არ წარადგენს განმარტებით შენიშვნებს შესასრულებელ ვალდებულებებზე განაწილებული ოპერაციის ღირებულების დაუკმაყოფილებელ აგრეგირებულ ოდენობას, რადგან ჯგუფს აქვს უფლება მომხმარებლისგან მიიღოს იმ ოდენობის საზღაური, რომელიც პირდაპირ შეესაბამება ჯგუფის მიერ კონკრეტული თარიღისთვის შესრულებული ვალდებულებების ღირებულებას მომხმარებლისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯები

ჯგუფის სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
შეკეთების მომსახურებისა და აღჭურვილობის გაყიდვიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი	182	273
პროგრამული უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	310	379
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	253	134
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	745	786
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	1,296	1,023
გამოყენებული სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ღირებულება	743	1,479
საკომუნიკაციო ქსელი	611	641
საკასო ოპერაციები	348	323
საოპერაციო გადასახადები	316	292
ელექტროენერგიის, წყლის, გაზისა და სხვა კომუნალური გადასახადები	204	207
მოპარული და დაზიანებული კუპონები	187	279
საკომისიო	135	74
წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	15	–
სხვა საოპერაციო ხარჯები	513	496
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	4,368	4,814

კომპანიის სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
პროგრამული უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	310	379
საიჯარო შემოსავალი	272	273
შეკეთების მომსახურებისა და აღჭურვილობის გაყიდვიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი	16	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	113	58
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	711	710
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	620	573
საკომუნიკაციო ქსელი	515	528
საოპერაციო გადასახადები	187	168
გამოყენებული სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ღირებულება	88	149
სხვა საოპერაციო ხარჯები	291	254
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	1,701	1,672

15. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ჯგუფის ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	2017	2016
ხელფასები და სხვა სარგებელი	5,610	5,341
პრემიები ფულადი სახით	480	338
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	6,090	5,679

კომპანიის ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	2017	2016
ხელფასები და სხვა სარგებელი	1,726	1,936
პრემიები ფულადი სახით	332	205
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	2,058	2,141

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გადასახადები

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა მთლიანად შემოაბრუნა თავისი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ შესაბამისად, რათა გადავადებული გადასახადები შეაფასოს 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოქმედებს გაუნაწილებელ მოგებაზე 2017 წლის 1 იანვრიდან.

2017 წელს ჯგუფს მოგება (დივიდენდები) არ გაუნაწილებია. 2016 წელს ჯგუფმა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების შემოაბრუნების შედეგად მიღებული მოგების გადასახადის სარგებელი 620 ლარის ოდენობით აღიარა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	–	–
გადავადებული საგადასახადო სარგებელი - წარმოშობა და დროებითი სხვაობების შებრუნება	–	620
მოგების გადასახადის სარგებელი	–	620

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონმდებლობას, რომელიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

17. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები

ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პირობებში, ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიამ შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა მომხმარებლებმა, კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულება. 2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- ▶ ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ
2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, 22,002 ლარი, 14,391 ლარი და 9,780 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით, განთავსებული იყო იმ ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა, რომელსაც „Standard & Poor's“-ისგან მინიჭებული ჰქონდა „BB-/B“ რეიტინგი, „Moody's“-ისგან „B1/NP“ (FC) და „Ba3/NP“ (LC), ხოლო „Fitch Ratings“-ისგან „BB-/B“.
- ▶ დებიტორული ანგარიშები
ჯგუფის დებიტორული ანგარიშები ძირითადად გამოხატულია ლარში და მათი ვადა შეადგენს საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეს. 2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, არცერთი მნიშვნელოვანი დებიტორული ანგარიში არ იყო გადაგადაცემული ან გაუფასურებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვას. ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკს აანალიზებს და მართავს ხელმძღვანელობა.

2017 წლის 31 დეკემბრის, 2016 წლის 31 დეკემბრისა იანვრის მდგომარეობით, ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდებოდა მათ საბალანსო ღირებულებას.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად. ჯგუფს არ გააჩნია არსებითი მგრძნობელობა სავალუტო რისკის მიმართ.

18. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის დაკავშირებული მხარეების გარიგებებისა და დაუფარავი ნაშთების ოდენობა ასეთია:

	2017		2016		1 იანვარი, 2016 წ.	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოები
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	20,984	–	13,862	–	8,657
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	1,018	–	529	–	1,123
დებიტორული ანგარიშები	–	849	–	661	–	1,562
გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები	–	11	–	10	–	11
	–	22,862	–	15,062	–	11,353
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	12	33,739	12	24,529	–	18,972
აქციონერებისთვის გადასახდელი ანგარიშები	–	–	–	–	1,033	–
მიღებული ავანსები	–	301	–	1	–	–
	12	35,040	12	24,530	1,033	18,988

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის დაკავშირებული მხარეების გარიგებებისა და დაუფარავი ნაშთების ოდენობა ასეთია:

	2017		2016		1 იანვარი, 2016 წ.	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია*		საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია*		საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია*	
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	1,714	–	839	–	1,971
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	–	–	–	644
დებიტორული ანგარიშები	–	126	–	142	–	135
გადახდილი ავანსები და სხვა მიმდინარე აქტივები	–	7	–	6	–	7
	–	1,847	–	987	–	2,757
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	–	14	–	413	–	1,523
აქციონერებისთვის გადასახდელი ანგარიშები	–	–	–	–	1,033	–
მიღებული ავანსები	–	301	–	1	–	16
	–	315	–	414	1,033	1,539

დებიტორული ანგარიშები, ძირითადად, შედგება ოპერაციის დამუშავებისთვის სს „საქართველოს ბანკისგან“ მისაღებ ანგარიშებს, რომელთა გადახდის ვადა 5-დან 30 კალენდარულ დღემდე მერყეობს.

კრედიტორული ანგარიშები ფაქტობრივად წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკთან“ მიმართებით ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებულ თანხებს, რომლებსაც ბანკი თავდაპირველად ურიცხავს მოვაჭრე სუბიექტებს ფიზიკური პირების მიერ თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით გადახდის განხორციელების პარალელურად. ასეთი კრედიტორული დავალიანება, ჩვეულებრივ, 3 სამუშაო დღის ვადაში იფარება.

2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ჯგუფს გააჩნდა გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანება ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით, რომელი 408 ლარს შეადგენდა ნასყიდობის ხელშეკრულების შესაბამისად. ხელშეკრულების თანახმად, ჯგუფს ჰქონდა უპირობო უფლება, გადაეცადა ადნოშნული დავალიანების დაფარვა 12 თვეზე მეტი ვადით ანგარიშგების თარიღიდან. აღნიშნული დავალიანება აღრიცხული იყო ამორტიზირებული ღირებულებით და სრულად დაიფარა 2017 წელს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის მიერ დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების მთლიანი თანხა:

	2017		2016	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები
გაყიდვები				
ოპერაციის დამუშავების მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	–	12,972	–	11,028
ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	–	1,017	–	1,318
შემოსავალი პერსონალიზაციის მომსახურებიდან	–	529	–	499
	–	14,518	–	12,845
სხვა საოპერაციო შემოსავალი				
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი(ა)	–	444	–	569
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი (ბ)	–	72	–	–
პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	–	296	–	348
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	249	–	132
	–	1,061	–	1,049
შესყიდვები და ხარჯები				
იჯარა	118	265	90	228
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შესყიდვა	–	–	–	846
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	672	–	695
	118	937	90	1,769
სხვა ერთეულები				
საპროცენტო შემოსავალი	–	18	–	6
საპროცენტო ხარჯი	–	(9)	–	(118)

* „მშობელი კომპანიის“ სვეტი შედგება დაუფარავი ნაშთებისგან და ბრუნვისგან მშობელ კომპანიასთან, სს „ექსპრეს ტექნოლოჯისთან“.

(ა) ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია სხვა საოპერაციო შემოსავალში, ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებულ წმინდა მოგების ნაწილში.

(ბ) სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია სხვა საოპერაციო შემოსავალში, სასაქონლო-მატერიალური მარაგების გაყიდვიდან მიღებული წმინდა მოგების ნაწილში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია კომპანიის მიერ დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების მთლიანი თანხა:

	2017		2016	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები
გაყიდვები				
ოპერაციის დამუშავების მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	–	4,797	–	3,527
ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	–	514	–	954
შემოსავალი პერსონალიზაციის მომსახურებიდან	–	529	–	499
	–	5,840	–	4,980
სხვა საოპერაციო შემოსავალი				
პროგრამული უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	–	296	–	348
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	10	–	17
	–	306	–	365
შესყიდვები და ხარჯები				
იჯარა	118	5	90	6
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	59	–	64
	118	64	90	70
სხვა ერთეულები				
საპროცენტო შემოსავალი	–	–	–	3
საპროცენტო ხარჯი	–	(9)	–	(118)

2017 და 2016 წლებში ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურებამ ჯამში შეადგინა 156 ლარი და 186 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით. 2017 და 2016 წლებში კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურებამ ჯამში შეადგინა 102 ლარი და 143 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით.

19. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

2017 წლის 31 დეკემბრის შემდგომ ჯგუფმა უნდა დაამონტაჟოს 450 თვითმომსახურების ტერმინალი თბილისში, ავტობუსების გაჩერებებზე. აღნიშნულს ადასტურებს ის ფაქტი, რომ 2017 წლის სექტემბერში სს „საქართველოს ბანკმა“ გაიმარჯვა ტენდერში და ქალაქ თბილისის მერიასთან გაფორმა ხელშეკრულება თბილისში საზოგადოებრივი ტრანსპორტის გადახდის სისტემის მოდერნიზაციის შესახებ. ჯგუფი მონაწილეობდა ტენდერში, როგორც სს „საქართველოს ბანკის“ ქვეკონტრაქტორი და შეინარჩუნებს უკვე არსებულ 800 თვითმომსახურების ტერმინალს (სულ 2200 ტერმინალიდან + თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი), რომლებიც განთავსებულია მუნიციპალური ავტობუსების გაჩერებებზე თბილისში, და 450 თვითმომსახურების ტერმინალს, რომლებიც დამონტაჟდება მომდევნო ათი წლის განმავლობაში.

2018 წლის 29 მაისს ძალაში შევიდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“ გამოყოფა. შედეგად, ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“ ნაცვლად შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ იქნება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს შპს „იუაი საქართველოს“ მიერ 2018 წლის 11 სექტემბერს გამოშვებული ინგლისურენოვანი აუდიტის დასკვნის თარგმანს.

წინამდებარე თარგმანსა და აუდიტის დასკვნის ინგლისურენოვან ორიგინალს შორის შეუსაბამობის შემთხვევაში უპირატესობა ენიჭება ინგლისურენოვან ტექსტს.



სს „ჯორჯიან ქარდი“
ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგება
2017

მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი აერთიანებს ორგანიზაციასთან დაკავშირებულ ისეთ არსებით კომპონენტებს, როგორიცაა საქმიანობის შინაარსი, მომსახურების სტანდარტები და საორიენტაციო ღირებულებები. მოიცავს ორგანიზაციის, როგორც განვლილ მიღწევებს, ისე მომავალში დასახულ მიზნებსა და რაც ყველაზე მთავარია, ფაქტობრივ მაჩვენებლებს ორგანიზაციის განვითარების პოტენციალისა. ამასთან, გიზიარებთ ანალიტიკურ ინფორმაციას იმ ბიზნეს რისკების შესახებ, რომლებიც ქმნიან უმნიშვნელო თუ სერიოზულ წინაღობებს საქმიანობისათვის.

აღნიშნულ დოკუმენტში ავსახეთ ჩვენი ხედვა, სამომავლო გეგმები და ჯგუფში დამკვიდრებული კორპორაციული ეთიკის სტანდარტები.

წარდგინება გენერალური დირექტორისაგან

მოხარული ვარ წარმოგიდგინოთ სს „ჯორჯიან ქარდის“ ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგება. ანგარიშგების მიზანია თვალსაჩინო გავხადოთ ჩვენი საქმიანობის სპექტრი და ჩვენი მოწოდება გავზარდოთ არსებული ბიზნესი, ხარისხისა და ეფექტურობის პარალელურად.

ჩვენი რესურსები ორიენტირებულია ინოვაციების დამკვიდრებაზე, ხარჯების ეფექტურობასა და უსაფრთხოებაზე. ვამაყობ, რომ სს „ჯორჯიან ქარდში“ ჩვენ გვაქვს კარგად ჩამოყალიბებული მისია, მაღალ ღირებულებებზე დამყარებული ხედვა და სოციალური პასუხისმგებლობის გრძნობა.

მადლობას გიხდით გამოჩენილი ინტერესისათვის, ჩვენ მზად ვართ შევეჭიდოთ ნებისმიერ გამოწვევას, რათა მოვიპოვოთ ნდობა და პატივისცემა ჩვენი მომხმარებლების, პარტნიორებისა და დასაქმებულებისაგან.

საქმიანობის მიმოხილვა

ორგანიზაციის შესახებ

სს „ჯორჯიან ქარდის“ საგადაამხდლო ბიზნესის მოწინავე სერვის ოპერატორს წარმოადგენს, რომელიც კომპანიებს საქართველოში 1997 წლიდან ემსახურება და ბაზარზე ლიდერის პოზიციას დღემდე ინარჩუნებს: 1000 ბანკომატის, 10 000-ზე მეტი POS ტერმინალისა და 3000-ზე მეტი თვითმომსახურების ტერმინალისთვის წაშლი 200-მდე ოპერაციის დამუშავებით.

სს „ჯორჯიან ქარდის“ ჯგუფის სერვისები მოიცავს ბარათების პერსონალიზაციას, მობილური, ინტერნეტ და საბარათო გადახდებს. აღნიშნული უზრუნველყოფილია PCI DSS საერთაშორისო სტანდარტების მქონე ინფრასტრუქტურის მეშვეობით, რაც ტრანზაქციების სწრაფი და უსაფრთხო დამუშავების გარანტიაა.

ორგანიზაცია მრავალი ფინანსური ინსტიტუტის სტრატეგიული პარტნიორია, მათ შორის არიან კომერციული ბანკები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები. ინოვაციური გადაწყვეტილებებით საპროცესინგო ცენტრი მომხმარებელს მაღალტექნოლოგიურ ახალ პროდუქტებსა და სერვისებს სთავაზობს, რომლებიც უსაფრთხოების უახლესი სტანდარტებითა და საერთაშორისო საგადასახადო სისტემების რეკომენდაციებით არის შემუშავებული.

სს „ჯორჯიან ქარდის“ ჯგუფი შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ 100%-იანი წილის მფლობელია, ხოლო ჯგუფის ძირითადი აქციონერია ჰოლდინგური ჯგუფი სს ექსპრეს ტექნოლოჯიზ“, რომლის მფლობელიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფია“ (2018 წლის ივნისიდან დემერჯერის შედეგად „ბიჯეო ჯგუფი“ ჩაანაცვლა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფმა“).

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ

ტრანზაქციების პროცესინგი

სერვისი გულისხმობს სს „ჯორჯიან ქარდის“ ქსელში ჩართული ბანკების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, ლოიალობის სერვის პროვაიდერების და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების საბარათე ოპერაციების დამუშავებას; წვერი ფინანსური ინსტიტუტებისთვის საკლირინგე ინფორმაციის მიწოდება/რეპორტირება; საერთაშორისო საგადახდო სისტემების უახლესი მოთხოვნების გათვალისწინებით წვერი ბანკების სადავო (თაღლითური, გასაჩივრებული ოპერაციები), და მაკორექტირებელი ოპერაციების მონიტორინგს და პროცესინგს.

ბარათების პერსონალიზაცია

ორგანიზაცია ახორციელებს როგორც საბანკო, ასევე არასაბანკო (ფასდაკლების, საკლუბო, დაგროვების, იდენტიფიცირების და ა. შ.) ბარათების პერსონალიზაციას. არასაბანკო ბარათების დიზაინს განსაზღვრავს დამკვეთი და მისი სურვილისამებრ ხდება მათი ემბოსირება.

სს „ჯორჯიან ქარდში“ არსებული თანამედროვე აპარატურა საშუალებას იძლევა მოხდეს ბარათზე დიზაინის სრული და ფერებში შეუზღუდავი დატანა, ასევე ნებისმიერი ტიპის ემბოსირება, რომელიც აკმაყოფილებს საერთაშორისო სტანდარტებს.

3D საბარათე ოპერაციები

სს „ჯორჯიან ქარდის“ სისტემაში დანერგილია 3D უსაფრთხოების სერვისი, რომელშიც ჩართვა შესაძლებელია საპროცესინგოში გაერთიანებული და საგადახდო სისტემებში სერტიფიცირებული ფინანსური ინსტიტუტებისთვის.

3D უსაფრთხოების სერვისი წარმოადგენს უსაფრთხოების დამატებით შრეს სადებეტო და საკრედიტო ბარათებით ელექტრონული კომერციის (ონლაინ) ტრანზაქციების შესასრულებლად.

სერვისს გააჩნია VBV (Verified by Visa), MasterCard Secure Code და AMEX Safe Key-ის მხარდაჭერა. და მის ძირითად უპირატესობას წარმოადგენს ბარათის მფლობელის დაცვა არავტორიზებული და თაღლითური ოპერაციებისგან.

ბარათების ტოკენიზაცია

სს „ჯორჯიან ქარდში“ დანერგილია ბარათების ემულაციის (ტოკენიზაციის) სერვისი, როგორც Visa, ისე MasterCard-ის ტიპის ბარათებისთვის.

ტოკენიზაციის პროცესი გულისხმობს სენსიტიური ინფორმაციის/საბარათე მონაცემების ცვლილებას ციფრული ექვივალენტით, რომელსაც იზოლირებულად არ გააჩნია სენსიტიური ღირებულება.

სენსიტიური ინფორმაციის არსებობის მინიმიზაცია და დაცვა მისი ტოკენის ჩანაცვლების გზით, ამარტივებს მერჩანტებისთვის PCI სტანდარტებთან შესაბამისობაში ყოფნას, რამეთუ საცალო ვაჭრობის წარმომადგენლებს არ უწევთ სენსიტიური/საბარათე ინფორმაციის შენახვა, დაცვა და ამისთვის სტანდარტების შესაბამისი გარემოს მოწყობა.

ფასდაკლების საბარათე სისტემა

ჩვენს საპროცესინგო სისტემაში ფასდაკლების ბარათების მომსახურებისთვის შექმნილია პროგრამული უზრუნველყოფა, რომელიც სხვადასხვა ქმედების განხორციელების საშუალებას იძლევა.

ლოიალობის მართვის სისტემის (Loyalty Management System) მიზანია, ბაზრის ნებისმიერი სეგმენტისთვის აწარმოოს ფასდაკლების ბარათები და უზრუნველყოს მომხმარებლისთვის სხვადასხვა სავაჭრო ობიექტებში, წინასწარ განსაზღვრული, ფასდაკლებების მიღება.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ (გაგრძელება)

ფასდაკლების საბარათე სისტემა (გაგრძელება)

დამკვეთის მოთხოვნით სს „ჯორჯიან ქარდი“ ამზადებს პლასტიკურ ბარათებს, რომლებიც შემდგომში ურიგდებათ მფლობელებს. აღნიშნული ბარათით სარგებლობა მომხმარებელს შეეძლება ნებისმიერ ისეთ ობიექტში, რომლებიც აკმაყოფილებს შემდგომ პირობებს:

- შეთანხმებული არიან დამკვეთთან ამ ფასდაკლების ბარათების გამოყენებაზე;
- დადგენილია შესაბამისი ფასდაკლების განაკვეთები და გაწერილია სისტემაში/პროგრამაში.

ფასდაკლების მიღება ხორციელდება POS ტერმინალის გამოყენებით. ლოიალობის ბარათის გატარების შემდგომ, მოწყობილობა აგზავნის ინფორმაციას სისტემაში/პროგრამაში, საიდანაც ბრუნდება ფასდაკლებული თანხა. სისტემიდან ინფორმაციის მიღების შემდეგ არსებული შუალედური აპლიკაცია მონაცემებს ამისამართებს LMS პროგრამაში, რომელიც თავის მხრივ ახორციელებს საჭირო გამოთვლებს და პასუხს აბრუნებს იმავე შუალედური რგოლის მეშვეობით.

პროგრამული უზრუნველყოფა აღჭურვილია მრავალი ფუნქციით. მისი მეშვეობით შესაძლებელია მომხმარებელთა ადმინისტრირება, ბარათების შეკვეთა, ფასდაკლების ოპერაციების ნახვა, ფასდაკლებების გაწერა და სხვა.

მერჩანტის (საცალო ვაჭრობის ან მომსახურების ობიექტი) ჭრილში შესაძლებელია ფასდაკლების დარეგისტრირება სხვადასხვა პარამეტრით:

- კონკრეტულ ტერმინალზე/ყველა ტერმინალზე.
- განისაზღვრება თარიღების მითითებით - დაწყება/დამთავრება.
- საათების მიხედვით.
- კვირის დღეების მიხედვით.
- თანხის მიხედვით.

ფასდაკლების ბარათის მახასიათებლებია:

- ISO 8583 სტანდარტის მაგნიტური ზოლის მქონე საგადახდო ბარათი, რომელზეც დატანილია ბარათის ტექნიკური მახასიათებლები;
- ბარათზე გამორთულია კლიენტის ვერიფიკაციის რეჟიმები (მაგალითად PIN მოთხოვნა);
- ბარათები მზადდება წინასწარ, უსახელო რეჟიმში და ნაკრების სახით გადაეცემა კომპანიას;
- ბარათები მზადდება კლიენტის სასურველი დიზაინით და მათზე დაიტანება კომპანიის ლოგოტიპი;
- ბარათები პერსონალიზებულია კომპანიისათვის მინიჭებული სს „ჯორჯიან ქარდის“ სისტემის ფარგლებში უნიკალური 9-ნიშნა BIN კოდით არაფინანსური საბარათე პროდუქტებისათვის;
- ბარათების პერსონალიზების ვადა შეთანხმებადია და შესაძლებელია მათი მოქმედების ვადაზე ადრეც შეწყვეტა;

უკონტაქტო სტიკერები

სტიკერი, ეს არის - მცირე ზომის უკონტაქტო ბარათი, რომელსაც უკანა მხარე წებოვანი აქვს და მისი მიკვრა შესაძლებელია სხვადასხვა ნივთებზე. სერვისით სარგებლობა შესაძლებელია, როგორც სავაჭრო ობიექტების POS ტერმინალებში, ასევე მეტროს, ავტობუსის, მიკროავტობუსის და საბაგიროს მგზავრობის საფასურის გადახდისას. სტიკერის გამოყენებით შესაძლებელია ბანკომატიდან თანხის განაღდებაც.

რეკურენტული გადახდები

რეკურენტული, იგივე ავტომატურად განმეორებადი, გადახდები წარმოადგენს ისეთი ტიპის ოპერაციებს, რომელიც ბარათის მფლობელს შესაძლებლობას აძლევს ავტომატურად მოახდინოს ონლაინ სავაჭრო წარმომადგენელთან, წინასწარ დადგენილი პერიოდულობით, შერჩეული პროდუქციის ფასის შესაბამისი თანხის გადახდა, ანგარიშიდან ჩამოჭრით. სერვისი, პირველ რიგში, ხელს უწყობს ბარათის მფლობელის დროისა და თანხის დაზოგვას.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ (გაგრძელება)

ქსელის მენეჯმენტი და მონიტორინგი

ქსელის სრული მენეჯმენტი და მონიტორინგი გულისხმობს:

- POS ტერმინალის და ბანკომატის, რეალურ დროში მიმდინარე ტრანზაქციების მუდმივ მონიტორინგს;
- ცხელ ხაზზე განცხადებული ნებისმიერი ტექნიკური შეფერხების დაფიქსირებას;
- სატელეფონო კონსულტაცია 24/7 რეჟიმში;
- დისტანციურად პრობლემის მოგვარებას;
- ტექნიკური ჯგუფის მიერ, უმოკლეს ვადებში არსებული მოწყობილობების შეკეთება-ამოცვლას (თბილისში – 12 საათის განმავლობაში, – რეგიონში – 24 საათში);

მრავალფუნქციური თვითმომსახურების ტერმინალები

ჯგუფში შემავალი კომპანია - „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ თვითმომსახურების ტერმინალების განსათავსებლად ლოკაციების მოძიებას, მათ ტექნიკურ მხარდაჭერასა და გამართვას უზრუნველყოფს. ასევე ტერმინალებში მომხმარებლის მიერ გადახდილი თანხების აკუმულირებას.

საქართველოს მასშტაბით თითქმის ნებისმიერ წერტილში არსებული თვითმომსახურების ტერმინალები მორგებულია თანამედროვე ადამიანების მოთხოვნებზე და საშუალებას იძლევა, მაქსიმალურად მცირე დროში და მცირე ძალისხმევით შესაძლებელი გახადოს წვდომა ნებისმიერი ტიპის სერვისის საფასურის გადახდაზე. საგადახდო მომსახურებას ვახორციელებთ შემდეგი კატეგორიის და კიდევ სხვა მრავალი სერვისის პროვიდერისათვის:

- კომუნალური და საკაბელო ტელევიზიის პროვიდერები;
- მობილური, სატელეფონო და ინტერნეტ ოპერატორები;
- სახელმწიფო ბიუჯეტში შემავალი გადასახადები;
- პარკინგი და სატრანსპორტო გადასახადი;
- საბანკო მომსახურება, როგორცაა დეპოზიტები, საკრედიტო და სხვა გადახდები;
- საქველმოქმედო შემოწირულობა;
- კინოს და თეატრისა თუ სხვა ღონისძიებების ბილეთები.

ეს მხოლოდ არასრული ჩამონათვალია, მრავალფუნქციური მომსახურების განახლება ხდება ძალიან ხშირად.

2016 წელს „იუსტიციის სახლის“ მიერ გამოცხადებულ აუქციონში, რომელიც საქართველოს მასშტაბით, იუსტიციის სახლებში, თვითმომსახურების ტერმინალების განთავსებას გულისხმობდა, გამარჯვებული კომპანიის სტატუსით შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ სარგებლობს. ხოლო 2018 წლიდან ჩვენი მოლარე-ოპერატორები ემსახურებიან მომხმარებლებს „საქართველოს გაფორმების ეკონომიკურ ზონას“. ამასთან უკვე მრავალი წელია მხარს ვუჭერთ მერიის/მუნიციპალიტეტის სატრანსპორტო საშუალების საგადახდო მომსახურებას, რაც მოიცავს თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით, მგზავრებისთვის განსაზღვრული გადახდების (თანხების) მიღებას.

კომპანია, ასევე მხარდაჭერას უწევს სს „საქართველოს ბანკის“ თვითმომსახურების ტერმინალთა ქსელს.

სპეციალიზებული თვითმომსახურების ტერმინალები

2017 წლიდან შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიაში“ განხორციელდა ახალი პროექტი, რომელიც წარმოდგენილია სპეციალიზებული თვითმომსახურების ტერმინალების სახით. აღნიშნული ტერმინალები შექმნილია კომპანიებისთვის, რომელთაც დღის განმავლობაში დიდი ოდენობის თანხის ბრუნვა აქვთ, ნაღდი ანგარიშსწორებების სახით. სპეციალიზებულ ტერმინალებში დღის ბოლოს ნაღდი ფულის შეტანით, კომპანიებს შეუძლიათ თავიდან აირიდონ თანხების ინკასირებისა და ანგარიშზე განთავსების შედარებით ხანგრძლივი პროცედურა, დამატებით დაზოგონ ადამიანური რესურსი და რაც მთავარია, მომენტალურად ასახონ დღის ბრუნვა საკუთარ საბანკო ანგარიშებზე.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ (გაგრძელება)

სპეციალიზებული თვითმომსახურების ტერმინალები (გაგრძელება)

დღეისათვის სპეციალიზებული ტერმინალებით სარგებლობენ საქართველოში არსებული ისეთი მსხვილი ბენზინგასამართი და გაზგასამართი სადგურების ქსელები, როგორიცაა:

- Gulf Georgia;
- სოკარ ჯორჯია პეტროლეუმი;
- ნეოგაზი;
- რომპეტროლ NV.

მოლარე-ოპერატორები

შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიამ“, მომსახურების ხარისხის და სწრაფი სერვისის მიღებისთვის, ერთი ფანჯრის პრინციპის სერვისი შექმნა, რაც გულისხმობს მოლარე-ოპერატორების განთავსებას იუსტიციის სახლებში, სერვისების განვითარების სააგენტოებში, სამედიცინო დაწესებულებებში, შპს „ყაზტრანსგაზ თბილისის“ ოფისებში და ბათუმის გაფორმების ეკონომიკურ ზონაში.

ერთ-ერთი ასეთი პროექტი – საჯარო რეესტრში სახელმწიფო სერვისების ყველა ტიპის გადახდების მიღება. აღნიშნული პროექტი 2006 წელს დაიწყო და დღემდე წარმატებით გრძელდება.

2011 წელს რეგიონში არსებულ სხვადასხვა სამედიცინო დაწესებულებაში განთავსდა შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ სალაროები. კომპანია უკვე ოპერირებს სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ ყველა კლინიკაში. პროექტის ფარგლებში, ქსელის გაფართოებასთან ერთად იგეგმება სალაროების ზრდაც.

2011 მარტიდან დღემდე, შპს „ბათუმის საერთაშორისო საკონტეინერო ტერმინალი“ - შპს დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას სალაროების მეშვეობით ხდება საბაჟო მოსაკრებელის და სხვა სერვისების გადახდების მიღება.

2011 წლიდან დღემდე შპს „ყაზტრანსგაზ თბილისის“ ოფისებში, შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ სალაროების მეშვეობით ხორციელდება მათი მომხმარებლებისათვის გაწერილი სერვისების გადახდების უზრუნველყოფა.

ჩვენი სერვისი არ კარგავს მოთხოვნადობას, რადგან მომხმარებლებს სთავაზობ:

- 300-ზე მეტი პროვაიდერისათვის გადახდის მომსახურებას;
- მარტივ წვდომას ამ პროვაიდერებზე ტერმინალებისა და სხვა საგადახდო არხების მეშვეობით;
- მოსახერხებელი და მარტივი ინტერფეისი;
- ხელმისაწვდომი იჯარისა და მონეტაჟის ხარჯები;
- მომხმარებელთა მხარდაჭერისა და დახმარების 24/7 სერვისი;
- საგადახდო არხების ქსელის უწყვეტი მონიტორინგი.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოკლე ფინანსური მიმოხილვა

სს „ჯორჯიან ქარდი“ ჯგუფი არის Bank of Georgia Group PLC -ს სტრუქტურაში შემავალი სს „ექსპრეს ტექნოლოჯიზ“ კომპანიის შვილობილი ორგანიზაცია. ჯგუფის გლობალური პოლიტიკიდან გამომდინარე, დამფუძნებლის მოთხოვნის შესაბამისად, ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა დაარსებიდან ფასს სტანდარტებთან თანხვედრაშია. ჯგუფს სააუდიტორო მომსახურება გაუწია შპს „იუაი საქართველომ“. გამოქვეყნებული ანგარიშგება ასახავს ბოლო სამი წლის ფინანსური მდგომარეობას. ქვემოთ წარმოდგენილია მოკლე ფინანსური ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2017	2016	1 იანვარი, 2016
მთლიანი აქტივები	61,893	50,073	44,809
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი	26,259	24,605	23,613
მთლიანი ვალდებულებები	35,634	25,468	21,196
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	61,893	50,073	44,809
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2017	2016	
მთლიანი შემოსავალი	16,233	14,563	
საოპერაციო ხარჯები	(14,658)	(14,235)	
საოპერაციო შედეგი	1,575	328	
სხვა ფინანსური შედეგები	79	44	
მოგება (ზარალი) გადასახადების გადახდამდე	1,654	372	
მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	-	620	
პერიოდის წმინდა მოგება (ზარალი)	1,654	992	

2017 წლის მონაცემებით ჯგუფის კაპიტალი გაიზარდა 1,6 მილიონი ლარით, ხოლო საერთო შემოსავლის ზრდამ შეადგინა 1,7 მილიონი ლარი.

საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობა

სს „ჯორჯიან ქარდი“ სერტიფიცირებულია MaterCard, VISA, AmEx, Diners Club-ისა და Union Pay International-ის საგადამხდელო სისტემებთან.

მომხმარებელთა დაცვისა და საგადახადო უსაფრთხოების გაუმჯობესების მიზნით, ასევე თაღლითობის აღბათობის მინიმუმამდე შესამცირებლად, ჯორჯიან ქარდი ფლობს EMV სტანდარტს როგორც კონტაქტური, ასევე უკონტაქტო ბარათებისთვის. სტანდარტი არის დამატებითი უსაფრთხოების საშუალება და ასევე, ამცირებს საბანკო თაღლითობასთან დაკავშირებულ ხარჯს მისი წევრი ბანკებისთვის.

სს „ჯორჯიან ქარდი“ საქართველოში ერთ-ერთ პირველ საპროცესინგო ცენტრს წარმოადგენს, რომელიც საგადახადო ბარათის ინდუსტრიის მონაცემთა დაცვის სტანდარტებს (PCI DSS) შეესაბამება. 2010 წლიდან დღემდე წარმატებით გადის გლობალური საგადამხდელო დაცვის სტანდარტებთან შესაბამისობის აუდიტს. PCI DSS-ის პოლიტიკისა და პროცედურების რეგულარული და თანმიმდევრული დაცვა ხელს უწყობს სს „ჯორჯიან ქარდს“ იყოს წევრი ორგანიზაციების სანდო პარტნიორი, უზრუნველყოს უსაფრთხო ტრანზაქციების განხორციელება და დაიცვას ბარათის მფლობელები მათი მონაცემების არამიზნობრივად გამოყენებისაგან.

სს „ჯორჯიან ქარდი“ ასევე VISA PIN Security პროგრამის წევრია, რომლის აუდიტიც ამოწმებს ბარათის მფლობელის საიდენტიფიკაციო ნომრის (PIN) კრიპტოგრაფია/შიფრაციის გასაღებების და სხვა პირადი მონაცემების კონფიდენციალურობას საბარათო ოპერაციების შესრულების დროს. VISA PIN Security სერტიფიკატი ადასტურებს, რომ ინფრასტრუქტურა და სისტემაში ჩართული მოწყობილობების ექსპლუატაცია საერთაშორისო სტანდარტების გათვალისწინებით მიმდინარეობს.

ჩვენი საგადახდო სისტემა გამართულად ფუნქციონირებს და სამუშაო პროცესების უწყვეტობას უსაფრთხოების სტანდარტების და პროცედურების სრული დაცვით უზრუნველყოფს. სასერვეროების დისტანცირება და სისტემის/მონაცემების დუბლირების/შენახვის პროცედურები სრულ შესაბამისობაშია, როგორც საგადახდო სისტემების სტანდარტებთან, ასევე მსოფლიო წამყვანი ტექნოლოგიური და ინფორმაციული კომპანიების რეკომენდაციებთან.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამომავლო გეგმები

სს „ჯორჯიან ქარდი“ მუდმივად მიმდინარეობს სერვისების განახლება და ინოვაციების დანერგვა. ჩვენი მიზანია, ჩვენს სისტემაში ჩართული ყველა სუბიექტის მაქსიმალური დაცვა და მათთვის მარტივი და სრულყოფილი სერვისის გაწევა, ამისათვის ყოველ წელს გავდივართ უსაფრთხოებისა თუ სხვა აუდიტებს, გვსურს ყოველი ახალი პერიოდის დასაწყისისათვის შევქვიდეთ უფრო და უფრო რთულ გამოწვევებს, და დავნერგოთ უფრო და უფრო მაღალი სტანდარტები.

სამომავლოდ ჯგუფი გეგმავს უფრო მრავალფეროვანი გახადოს კლიენტებისათვის შეთავაზებული სერვისების ჩამონათვალი, ასევე გააფართოვოს მომხმარებელთა წრე და მაქსიმალურად შეეცადოს, რომ ინოვაციური პროექტებით დააინტერესოს ბიზნესის ყველა სფერო.

რისკ - ფაქტორები

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად. ჯგუფს გააჩნია უმნიშვნელო სავალუტო რისკი.

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვას. ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკს აანალიზებს და მართავს ხელმძღვანელობა. 2017 წლის 31 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდებოდა მათ საბალანსო ღირებულებას.

ჯგუფი ყოველთვის ასრულებდა ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ ვალდებულებებს და არასდროს დამდგარა დეფოლტის წინაშე. ჯგუფი მომავალშიც შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

ჯგუფის საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები იზრდება წლიდან წლამდე (2017: 16,155 ლარი; 2016 – 11,273 ლარი)

სს „ჯორჯიან ქარდისათვის“ სპეციფიკური საოპერაციო რისკები, რომლებიც პოტენციურად ზარალის მატარებლები არიან, შემდეგია:

- შიდა ორგანიზაციული თაღლითობა. მაგალითად: თანამშრომლების მიერ ქურდობა, კლიენტების შესახებ ინფორმაციის არასანქცირებული გამოყენება და გამღჟავნება.
- გარე ფაქტორებით გამოწვეული თაღლითობა. მაგალითად: კლიენტთა მონაცემების გაყალბება, DDOS შეტევები.
- ბიზნესის შეფერხება, სისტემური პრობლემები. მაგალითად: ტესტირების გარეშე დანერგილი ცვლილებები, ფიზიკური ინფრასტრუქტურისა და პროგრამული უზრუნველყოფიდან გამომდინარე პრობლემური სიტუაციები, ტელეკომუნიკაციის პრობლემები.

სს „ჯორჯიან ქარდი“ დანერგილია KRI ინდექსის (Key Risk Indicator) მინიჭების პოლიტიკა. საოპერაციო რისკის ინდიკატორები განისაზღვრება ორგანიზაციაში არსებული რისკების პრევენციისა და სისტემაში დაფიქსირებული ინციდენტების აღრიცხვის მიზნით. KRI ინდექსის მთავარი მიზანია მსხვილი საოპერაციო ინციდენტების სიხშირისა და ზეგავლენის შემცირება.

ხშირად განმეორებადი ინციდენტების განსაზღვრის საფუძველზე ყალიბდება რისკის შემცირების გეგმა (Risk Mitigation Plan). აღსანიშნავია, რომ ორგანიზაციაში არ ფიქსირდება შიდა ორგანიზაციული ფაქტორებით გამოწვეული ინციდენტები, ხოლო იმ გარე-ფაქტორების მიმართ, რომლებიც რისკის მატარებელნი არიან მოქმედებს რისკის შემცირების გეგმა, რომელიც აუცილებლად ხშირად განახლებად დოკუმენტს წარმოადგენს.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

ორგანიზაციის სტრუქტურა მაქსიმალურადაა მიმართული ბიზნეს საქმიანობის გამარტივებასა და ეფექტურობისაკენ, სტრუქტურის თავში გვევლინება გენერალური დირექტორი ირაკლი კოდუა.

გენერალური დირექტორის მოკლე ბიოგრაფია

ირაკლი კოდუა სს „ჯორჯიან ქარდის“ გენერალურ დირექტორად დაინიშნა 2016 წელს, თუმცა სს „ექსპრეს ტექნოლოჯიზ“ ჯგუფში მისი მოღვაწეობა 2006 წლიდან იწყება. იგი ასევე იკავებს სს „ექსპრეს ტექნოლოჯიზ“ და შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ დირექტორის პოსტებს 2016 წლიდან.

2011-2016 წლებში სს „ჯორჯიან ქარდის“, ხოლო 2014-2016 წლებში შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ დირექტორის მოადგილეს წარმოადგენდა. მას აქვს საფინანსო სფეროში მოღვაწეობის მრავალწლიანი გამოცდილება.

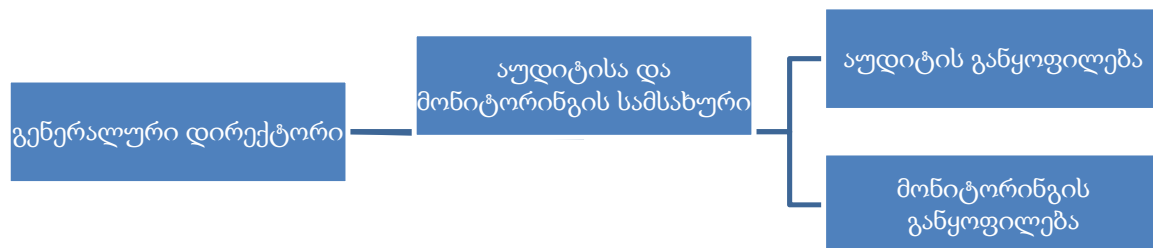
ირაკლი კოდუას მიღებული აქვს კომპიუტერული ტექნოლოგიების ინჟინერისა და სამართალმცოდნის დიპლომები.

სტრუქტურის თავისებურებანი და მაგალითები

ორგანიზაციის სტრუქტურა შედგება ჰორიზონტალური და ვერტიკალური ხაზით დაკავშირებული ქვედანაყოფებისაგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება დირექტორს ან/და ზედამხედველ სტრუქტურულ ერთეულს. სწორედ ეს დანაყოფები არიან პასუხისმგებელი საგადახდო სისტემის ოპერატორის ოპერაციულ საქმიანობაზე.

ნებისმიერი სამსახურისათვის ცალკეულად ყალიბდება პროცედურული დოკუმენტაცია, რომელიც შემდგომ იყოფა თითოეული თანამდებობისათვის მიკუთვნებული ფუნქცია-მოვალეობებისათვის დამახასიათებელი პროცედურის აღწერილობით. ჩვენი სტრუქტურის ჩამოყალიბებისა და განახლებების პროცესში გადამწყვეტ მნიშვნელობას ვანიჭებთ უფლება-მოვალეობების ზუსტ გამიჯვნასა და პროცედურული ინსტრუქციების ნათლად გამოსახვას, რათა მოხდეს შესასრულებელი სამუშაოს სრულად დაფარვა, ისე, რომ ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ადამიანური თუ მატერიალური რესურსი.

სტრუქტურული დაყოფის მაგალითი:



ჯგუფის პოლიტიკები

საერთაშორისო რეგულაციებისა და საუკეთესო პრაქტიკის მიხედვით შექმნილი კორპორაციული მართვის პრინციპების დანერგვასათვის, ჯგუფში შექმნილია პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრავენ თანამშრომელთა მოქცევისა და ყოველგვარ დარღვევაზე ადეკვატური რეაგირების წესებს. პოლიტიკებს შორის განსაკუთრებული მნიშვნელობით გამოირჩევა:

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

პოლიტიკის მიზანია განამტკიცოს არსებული, პოტენციური და შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის ფაქტების განსაზღვრის, მართვისა და აღკვეთის წესები. განმარტოს ინტერესთა კონფლიქტთან დაკავშირებული თემები და დაეხმაროს თანამშრომლებს მათ პრევენციასა და ადეკვატურ რეაგირებაში. კერძოდ:

- განსაზღვროს ის სიტუაციები, სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი;
- ჩამოაყალიბოს ინტერესთა კონფლიქტის აღმოჩენის, პრევენციისა და მართვის პროცედურები, მექანიზმები და სისტემები;

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

- დაიცვას კომპანიის, მისი მომხმარებლების, თანამშრომლების, ინვესტორებისა და მომწოდებლების ინტერესები, კონფლიქტის აღმომგზაველი შესაბამისი ზომების შემუშავებით;
- უზრუნველყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობა.

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დაწესებული შეზღუდვები/აკრძალვები:

- საქმიანობა დამსაქმებელი ორგანიზაციის გარეთ;
- ნათესაური კავშირები დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა შორის;
- აზარტული თამაშებისადმი დამოკიდებულება;
- ნარკოდაზიანებულობა;
- პერსონალური ტრანზაქციები.

პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

დოკუმენტის მიზანია პერსონალური მონაცემების შესახებ საქართველოს კანონისა და საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, საჭირო პროცესების და რეგულაციების დანერგვა და აღწერა. ამ კუთხით თანამშრომელთათვის აუცილებელი შეზღუდვების დაწესება და ამავდროულად მათი პერსონალური მონაცემთა დაცვა უკანონო და არამიზნობრივი გამოყენებისაგან.

ინფორმაციის კლასიფიკაციისა და მართვის პოლიტიკა

ინფორმაციული რესურსების გამოყენებაზე პრევენციული და დეტექციური კონტროლის გაუმჯობესების მიზნით, საჭიროა ინფორმაციის არქიტექტურული ინფრასტრუქტურის შექმნა, რომელიც გულისხმობს რისკების შეფასებაზე დაფუძნებული მიდგომით ინფორმაციის კლასიფიცირებას. შესაბამისი პასუხისმგებელი პირების განსაზღვრას, ინფორმაციისა და ინფორმაციული რესურსების დახარისხებას კონფიდენციალურობის დონის მიხედვით, წვდომისა და გამოყენების სხვა წესების შემუშავებას.

აღნიშნული პოლიტიკის თანახმად, ინფორმაცია იყოფა კონფიდენციალურობის ოთხ კატეგორიად, ესენია - „საჯარო“, „შიდა მოხმარების“, „კონფიდენციალური“ და „სრულიად საიდუმლო“. ინფორმაციის მართვა რეგულირდება, აღნიშნული დონეების მიხედვით და მოიცავს ინფორმაციის მარკირების, გადაადგილების, წვდომის მინიჭების, შენახვისა და განადგურების წესებს.

შეტყობინების მართვის პოლიტიკა

პოლიტიკის მიზანია, ხელი შეუწყოს დამსაქმებელ ორგანიზაციაში ისეთი გარემოს ჩამოყალიბებას, სადაც ოპერატიულად იქნება გამოვლენილი და აღკვეთილი ნებისმიერი შეუსაბამობა თუ დარღვევა. სწორედ ორგანიზაციაში დასაქმებული ადამიანები არიან თვითმხილველნი მათ ირგვლივ არსებული დარღვევებისა. პოლიტიკის თანახმად, დამსაქმებელი ორგანიზაცია უზრუნველყოფს განმცხადებელი პირის ანონიმურობას, მისი განცხადება განიხილება სრული პასუხისმგებლობით და კონფიდენციალურობის მკაცრი დაცვით.

აქციონერთა და აქციონერთა საერთო კრების უფლებებისა და მათი განხორციელების წესების მიმოხილვა

ორგანიზაციის 99,4463%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენს სს „ექსპრეს ტექნოლოჯიზს“, ხოლო პარტნიორთა უფლება-მოვალეობანი მოწესრიგებულია სააქციო საზოგადოების წესდებით, რომელიც წარმოადგენს საჯაროდ გამოქვეყნებულ დოკუმენტს.

სამეთვალყურეო საბჭო ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა, ისევე, როგორც პარტნიორთა კრება. პარტნიორი უფლებამოსლია მართოს საზოგადოება, როგორც უშუალოდ, ისე წარმომადგენლის საშუალებით.

რიგითი პარტნიორთა კრება იმართება წელიწადში ერთხელ, სამეურნეო წლის დამთავრებიდან ორი თვის ვადაში. დამატებითი დეტალები მმართველობითი უფლებამოსილების მქონე ორგანოს შესახებ მოცემულია სააქციო საზოგადოების წესდებაში.

არაფინანსური ანგარიშგება

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

ჯგუფში შემავალი კომპანიები რეგისტრირებულია საქართველოს ეროვნულ ბანკში, როგორც საგადახდო სისტემის ოპერატორი და საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი, შესაბამისად მისი ზედამხედველობის ობიექტებია. აღნიშნულ სექტორში სს „ჯორჯიან ქარდი“ წარმოადგენს ამიერკავკასიაში ერთ-ერთ წამყვან საპროცესინგო ცენტრს, საქართველოს მასშტაბით ამ სფეროს მხოლოდ ორი საგადახდო სისტემის ოპერატორი ჰყავს.

ხოლო, საგადახდო მომსახურების პროვაიდერებს შორის შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ საქმიანობის მასშტაბურობიდან გამომდინარე მოწინავე პოზიციები უკავია. აღსანიშნავია, რომ მის მიერ შემოთავაზებული სერვისები გამოირჩევა მრავალფუნქციურობითა და ინოვაციურობით. მხოლოდ შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ ტერმინალების საშუალებითაა შესაძლებელი საბანკო ბარათებით გადახდის განხორციელება, ამასთან, მომხმარებლებს სატრანსპორტო ბარათების ლიმიტის შევსება მხოლოდ ჩვენი კიოსკებისა და მოლარეების საშუალებით შეუძლიათ. 2018 წლის მონაცემებით თვითმომსახურების ტერმინალების რიცხვმა მიაღწია 2500-ს.

ჩვენი გუნდი

სს „ჯორჯიან ქარდი“-ის ჯგუფში თანამშრომელთა საშუალო რიცხოვნობაა 410. უამრავი კანდიდატიდან, ჩვენ არჩევანს ვაკეთებთ ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ. საზოგადოების საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. ჩვენი თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომლის გამოვლენას ვცდილობთ ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს.

ჩვენ ვიაზრებთ და ვიღებთ ჩვენ წილ პასუხისმგებლობას ჩვენი დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც ვითხოვთ კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს ჩვენი შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

ჯანსაღი გარემო შრომისათვის

აღსანიშნავია, რომ საქმიანობის დაწყებიდან დღემდე სს „ჯორჯიან ქარდის“ მიმართ არასოდეს აღძრულა საქმე შრომით დაკავშირებით. ვაცნობიერებთ, რომ ჩვენი თანამშრომლები ჩვენი წარმატების საწინდარია, ამიტომ ვცდილობთ განურჩევლად ყველას შევუქმნათ თანაბარი შესაძლებლობები განვითარებისათვის.

ჩვენ მკაცრად ვიცავთ ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების პერსონალურ მონაცემებს, რისკების ადეკვატური დაცვის მექანიზმები პერიოდული გადახედვისა და განახლების საგანია. სს „ჯორჯიან ქარდის“ ხელთ არსებულ პერსონალურ მონაცემთა კატალოგების შესახებ ინფორმაცია განთავსებულია პერსონალურ მონაცემთა დაცვის აპარატის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, ჩვენ ვცდილობთ საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გავითავისოთ და შევუქმნათ ჩვენს თანამშრომლებს უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო შრომისათვის.

ორგანიზაციის შენობაში განთავსებულია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე.

შექმნილია ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პოლიტიკა და გამოყოფილია საკვანძო თანამშრომელთა ჯგუფი, რომელიც პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციის მართვაზე.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

კორუფციასთან ბრძოლა

ჯგუფის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. ჩვენ მაქსიმალურად მკაცრად ვაფასებთ ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა ორგანიზაციისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

ამ სფეროს დასარეგულირებლად ჯგუფი იყენებს, საკმაოდ ვრცელ პოლიტიკას „ინტერესთა კონფლიქტის მართვის თაობაზე“, ხოლო კონკრეტულად განსაზღვრული სტრუქტურული ერთეული ახორციელებს კონტროლს, რათა ნებისმიერი თანამშრომელი და ორგანიზაციის მიერ თუ ორგანიზაციაში განხორციელებული ქმედება იყოს შესაბამისობაში ამ პოლიტიკასთან.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია ორგანიზაციის მართვაზე უფლებამოსილი პირი – გენერალური დირექტორი.