

შპს “ბს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შპს “ბს/2 ჯორჯია”
სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	8
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	9
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	11
დასკვნის ბოლო გვერდი	37

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს “ბს/2 ჯორჯია” მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს “ბს/2 ჯორჯია”-ს (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნულ თარიღში დამთავრებული მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით დასკვნის „პირობითი მოსაზრების საფუძველის“ ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ დავინიშნეთ აუდიტორებად საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ და შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავაკვირდით წლის ბოლოს ჩატარებულ სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების ინვენტარიზაციას, ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის არსებული მარაგის რაოდენობის სისწორეში რაც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია 3,446,925 ლარის ღირებულებით. ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხვ სასაქონლო მატერიალურ ფასეულობებთან დაკავშირებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში. აღნიშნული ფაქტის არსებითი ეფექტის გამო კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების 2022 წლის 31 დეკემბრით არსებულ ნაშთებზე და მის შესადარის მონაცემებზე არის პირობითი.

კომპანიის ძირითადი საშუალებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება 12,440,437 ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების პოს ტერმინალებისაგან. აღნიშნული პოს ტერმინალები იჯარით გადაეცემა სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტს ფიქსირებული საიჯარო გადახდების სანაცვლოდ. პოს ტერმინალების თვალყურის დევნებისა და მათი სამართლიანი კლასიფიკაციის უზრუნველსაყოფად, მენეჯმენტს უნდა შემუშავებინა ძირითადი საშუალებების რეესტრი, სადაც მოხდებოდა თითოეული აქტივის ცალკე იდენტიფიცირება უნიკალურ კოდთან და მათ შემდგომ გადაადგილებასთან ერთად. აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ აღმოვაჩინეთ, რომ ზოგიერთი პოს ტერმინალის ღირებულება აღრიცხულია ერთ ანგარიშზე უნიკალური საიდენტიფიკაციო ნომრის გარეშე. შესაბამისად, მათი იდენტიფიცირება კონკრეტული უნიკალური კოდის მეშვეობით ვერ ხდება. ამასთანავე, კომპანია იყენებს შიდა პროგრამას, სადაც ასახულია პოს ტერმინალები მხოლოდ რაოდენობრივ ჭრილში და ასევე, პროგრამულად მითითებულია ის მისამართები, სადაც განთავსებულია პოსტერმინალები. ამ პროგრამას კომპანია იყენებს იმისათვის, რომ დადგინდეს კონკრეტულ მომენტში რა მისამართზეა განთავსებული პოს ტერმინალი. თუმცა, ვერ ხერხდება შიდა პროგრამასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული პოს ტერმინალების შედარება, როგორც რაოდენობრივ, ასევე თანხობრივ ჭრილში. ასევე, პოს ტერმინალების ანგარიშებზე საწყის პერიოდებში ფიქსირდება კორექტირებები 2,971,443 ლარის ოდენობით. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ ამ კორექტირებასთან დაკავშირებით მტკიცებულებები, რათა დავრწმუნებულიყავით არსებული თანხის სისწორეში. აღნიშნული ფაქტების არსებითი ეფექტის გამო კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება 2022 წლის 31 დეკემბრით და მის შესადარის მონაცემებზე ძირითადი საშუალებების მუხლში ასახულ პოს ტერმინალებთან დაკავშირებით არის პირობითი.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იდენტიფიცირდება კომპანიის საკუთრებაში არსებული აქტივების - ძირითადი საშუალებების, სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების გაუფასურების ნიშნები. მოცემული თარიღებისათვის კომპანიას არ აქვს ჩატარებული ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ტესტირება, როგორც ეს მოითხოვება ბასს 36 „აქტივების გაუფასურების“ მიხედვით. ხოლო, სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობებთან დაკავშირებით, საადრიცხო პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ყოველწლიურად აუფასურებს სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობებს 30%-ით. თუმცა, ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ მტკიცებულება ფინანსურ ანგარიშგებებში აღრიცხული გაუფასურების ხარჯის მართებულობასთან დაკავშირებით. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების ხარჯი 2022 წლის განმავლობაში შეადგენს 297,594 ლარს. ხოლო, 2021 წელს შეადგენდა 167,787 ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ძირითადი საშუალებებისა და სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობების გაუფასურებასთან დაკავშირებით.

პოს ტერმინალის პროგრამული უზრუნველყოფიდან მიღებული შემოსავლები არ არის გამოყოფილი საიჯარო შემოსავლებისგან. ზემოაღნიშნული ინფორმაციის გამო, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ ზუსტი საადრიცხო მიდგომა პოს ტერმინალების კლასიფიკაციის და მასთან დაკავშირებული შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების თაობაზე. ვინაიდან აღნიშნული საკითხები არის არსებითი ფინანსური ანგარიშგებისთვის, ჩვენი მოსაზრება აღნიშნულ საკითხებზე არის პირობითი მისი შესაძლო გავლენის გამო ფინანსური ანგარიშგების მიმდინარე და შესაღარის მონაცემებზე.

კომპანიას ჰყავს არარეზიდენტი მომწოდებელი Ingenico Banks and Acquirers France SAS, რომელიც კომპანიას აწვდის პოს ტერმინალებს და უწევს პოს ტერმინალებთან დაკავშირებულ მომსახურებას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნულ კრედიტორთან დავალიანება შეადგენს 288,757 ლარს. ხოლო, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 550,971 ლარს. ჩვენ მოვიპოვეთ დასტურის წერილი აღნიშნული კრედიტორისგან, თუმცა ვერ ხდება დასტურის წერილსა და ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ ნაშთებთან არსებული სხვაობის გამომწვევი მიზეზის, სწორი კლასიფიკაციისა და ოპერაციების პერიოდის დადგენა. ამასთანავე, ამ კონკრეტული კრედიტორის ნაშთთან მიმართებით შესაღარისი პერიოდის აუდიტის დროს განხორციელებულია კორექტირება, თუმცა ვერ ხდება ამ კორექტირების მართებულობის დადასტურება. აღნიშნული ფაქტების არსებითი ეფექტის გამო კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება Ingenico Banks and Acquirers France SAS 2022 წლის 31 დეკემბრით არსებულ ნაშთებზე და მის შესაღარის მონაცემებზე არის პირობითი.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ აგრეთვე ჩავატარეთ მე-3 პენიშნაში აღწერილი წინა პერიოდის შეცდომების შესწორების აუდიტიც, რომელიც განხორციელდა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების შესწორებისთვის.

ჩვენ არ დავუნიშნევართ კომპანიას 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის, მიმოხილვის ან მასზე რაიმე პროცედურების ჩასატარებლად. გარდა აღნიშნული შესწორებებისა, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ან რაიმე სხვა სახის რწმუნებას მთლიანად 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. მე-3 პენიშნაში აღწერილი შეცდომების შესწორებასთან დაკავშირებით ჩვენი დასკვნა არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა გარემოება

კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 21 ივლისს გასცა მოდიფიცირებული (პირობითი) დასკვნა.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარის საფუძველს და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმომობილი არსებითი ცდომილების აღმოუჩენლობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმომობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და საადრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- საადრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომელთა საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება, არის ანა ოსიყმიშვილი.

ანა ოსიყმიშვილი

შპს „ქუდოს ჯორჯიას“ სახელით

16 ივნისი, 2023 წ.

თბილისი, საქართველო

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომელთა საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება, არის ანა ოსიყმიშვილი.

ანა ოსიყმიშვილი

შპს „ქუდოს ჯორჯიას“ სახელით

16 ივნისი, 2023 წ.

თბილისი, საქართველო



შპს "ზს/2 ჯორჯია"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ლარში)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021 შესწორებული	31-დეკ-2020 შესწორებული
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	6	13,043,198	11,601,955	7,024,037
აქტივი გამოყენების უფლებით	7	284,769	485,783	686,797
არამატერიალური აქტივები		12,422	14,803	14,792
სულ გრძელვადიანი აქტივები		13,340,390	12,102,542	7,725,626
მიმდინარე აქტივები				
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	8	3,446,925	2,393,906	3,026,429
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	1,395,982	1,450,128	474,068
გადახდილი ავანსები	10	303,689	882,330	556,494
საგადასახადო აქტივები		139,680	286,174	270,930
ფული და ფულის ექვივალენტები	11	115,303	76,685	161,408
სულ მიმდინარე აქტივები		5,401,579	5,089,223	4,489,329
სულ აქტივები		18,741,969	17,191,765	12,214,955
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		200	200	200
გაუნაწილებელი მოგება		5,192,070	5,029,551	3,666,921
სულ კაპიტალი		5,192,270	5,029,751	3,667,121
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
ფინანსური ვალდებულებები	14	131,160	419,290	831,881
გრძელვადიანი სესხები		7,597,792	4,479,915	6,256,567
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		7,728,953	4,899,205	7,088,448
მიმდინარე ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	14	231,473	246,284	305,498
სესხები	15	1,069,426	4,690,274	549,228
სხვა ვალდებულება	13	2,580,779	-	-
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	12	1,939,068	2,326,251	604,661
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		5,820,747	7,262,809	1,459,387
სულ ვალდებულებები		13,549,699	12,162,014	8,547,835
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		18,741,969	17,191,765	12,214,956

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს "ბს/2 ჯორჯია"

მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება (ლარში)

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021 შესწორებული
შემოსავლები რეალიზაციიდან	16	18,964,721	16,044,606
გაყიდვების თვითღირებულება	17	(8,129,456)	(7,465,639)
საერთო მოგება		10,835,265	8,578,967
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(9,070,850)	(7,175,552)
წმინდა არასაოპერაციო ხარჯები	19	(396,942)	(351,223)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული		1,802,496	640,928
ზარალი/(მოგება), წმინდა	20		
ფინანსური ხარჯი	21	(484,726)	(330,490)
მოგება დაბეგვრამდე		2,685,243	1,362,630
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება		2,685,243	1,362,630
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		2,685,243	1,362,630

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს "ზს/2 ჯორჯია"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება (ლარში)
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი (შესწორებული)	200	3,692,374	3,692,574
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში პერიოდის შედეგი	-	(25,453)	(25,453)
2020 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	200	3,666,921	3,667,121
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში პერიოდის შედეგი	-	1,362,630	1,362,630
2021 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	200	5,029,551	5,029,751
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში პერიოდის შედეგი	-	2,685,243	2,685,243
დივიდენდი	-	(2,522,724)	(2,522,724)
2022 წლის 31 დეკემბერი	200	5,192,070	5,192,270

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს "ბს/2 ჯორჯია"
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება (ლარში)
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

არაპირდაპირი მეთოდი

	2022	2021
წლის მოგება/(ზარალი):	2,685,243	1,362,630
<i>კორექტირება:</i>		
საპროცენტო ხარჯი	484,726	330,490
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,875,638	3,468,081
სავალუტო გადაფასების ზარალი/მოგება	(1,802,496)	(640,928)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან გადასახადების გადახდამდე	6,243,111	4,520,273
საოპერაციო აქტივების გაზრდა/შემცირება:		
ინვენტარის (გაზრდა)/შემცირება	(1,053,019)	632,523
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაზრდა/(შემცირება)	31,645	(978,164)
საოპერაციო ვალდებულებების გაზრდა/შემცირება:		
წინასწარი გადახდების შემცირება	578,641	(325,836)
სხვა გადასახდელი გადასახადების შემცირება	146,494	(15,244)
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები გაზრდა/(შემცირება)	(150,162)	1,914,069
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ნაღდი ფული გადასახადამდე	5,796,711	5,747,622
გადახდილი პროცენტები	(439,839)	(263,453)
გადახდილი გადასახადები		
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	5,356,871	5,484,169
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(6,115,867)	(7,865,420)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	2,381	(11)
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან მიღებული შემოსავლები	-	20,434
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(6,113,486)	(7,844,997)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ნასესხებ სახსრებში წმინდა ცვლილება	1,137,176	2,931,386
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(203,245)	(509,133)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	933,930	2,422,253
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	(138,698)	(146,148)
წმინდა (კლება) ფულის და ფულის ექვივალენტების	38,618	(84,723)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისისთვის	76,685	161,408
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოსთვის	115,303	76,685

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:



მთავარი ბუღალტერი:



გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს “ზს/2 ჯორჯია”
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ლარში)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021 შესწორებული	31-დეკ-2020 შესწორებული
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	6	13,043,198	11,601,955	7,024,037
აქტივი გამოყენების უფლებით	7	284,769	485,783	686,797
არამატერიალური აქტივები		12,422	14,803	14,792
სულ გრძელვადიანი აქტივები		13,340,390	12,102,542	7,725,626
მიმდინარე აქტივები				
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	8	3,446,925	2,393,906	3,026,429
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	1,395,982	1,450,128	474,068
გადახდილი ავანსები	10	303,689	882,330	556,494
საგადასახადო აქტივები		139,680	286,174	270,930
ფული და ფულის ექვივალენტები	11	115,303	76,685	161,408
სულ მიმდინარე აქტივები		5,401,579	5,089,223	4,489,329
სულ აქტივები		18,741,969	17,191,765	12,214,955
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		200	200	200
გაუნაწილებელი მოგება		5,192,070	5,029,551	3,666,921
სულ კაპიტალი		5,192,270	5,029,751	3,667,121
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
ფინანსური ვალდებულებები	14	131,160	419,290	831,881
გრძელვადიანი სესხები		7,597,792	4,479,915	6,256,567
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		7,728,953	4,899,205	7,088,448
მიმდინარე ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	14	231,473	246,284	305,498
სესხები	15	1,069,426	4,690,274	549,228
სხვა ვალდებულება	13	2,580,779	-	-
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	12	1,939,068	2,326,251	604,661
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		5,820,747	7,262,809	1,459,387
სულ ვალდებულებები		13,549,699	12,162,014	8,547,835
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		18,741,969	17,191,765	12,214,956

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს “ზს/2 ჯორჯია”

მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება (ლარში)

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021 შესწორებული
შემოსავლები რეალიზაციიდან	16	18,964,721	16,044,606
გაყიდვების თვითღირებულება	17	(8,129,456)	(7,465,639)
საერთო მოგება		10,835,265	8,578,967
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(9,070,850)	(7,175,552)
წმინდა არასაოპერაციო ხარჯები	19	(396,942)	(351,223)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი/(მოგება), წმინდა	20	1,802,496	640,928
ფინანსური ხარჯი	21	(484,726)	(330,490)
მოგება დაბეგვრამდე		2,685,243	1,362,630
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება		2,685,243	1,362,630
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		2,685,243	1,362,630

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს “ზს/2 ჯორჯია”
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება (ლარში)
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი (შესწორებული)	200	3,692,374	3,692,574
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში პერიოდის შედეგი	-	-	-
	-	(25,453)	(25,453)
2020 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	200	3,666,921	3,667,121
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში პერიოდის შედეგი	-	-	-
	-	1,362,630	1,362,630
2021 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	200	5,029,551	5,029,751
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში პერიოდის შედეგი	-	-	-
	-	2,685,243	2,685,243
დივიდენდი	-	(2,522,724)	(2,522,724)
2022 წლის 31 დეკემბერი	200	5,192,070	5,192,270

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

შპს “ზს/2 ჯორჯია”
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება (ლარში)
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

არაპირდაპირი მეთოდი

	2022	2021
წლის მოგება/(ზარალი):	2,685,243	1,362,630
<i>კორექტირება:</i>		
საპროცენტო ხარჯი	484,726	330,490
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,875,638	3,468,081
სავალუტო გადაფასების ზარალი/მოგება	(1,802,496)	(640,928)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან გადასახადების გადახდამდე	6,243,111	4,520,273
საოპერაციო აქტივების გაზრდა/შემცირება:		
ინვენტარის (გაზრდა)/შემცირება	(1,053,019)	632,523
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაზრდა/(შემცირება)	31,645	(978,164)
საოპერაციო ვალდებულებების გაზრდა/შემცირება:		
წინასწარი გადახდების შემცირება	578,641	(325,836)
სხვა გადასახდელი გადასახადების შემცირება	146,494	(15,244)
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები გაზრდა/(შემცირება)	(150,162)	1,914,069
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ნაღდი ფული გადასახადამდე	5,796,711	5,747,622
გადახდილი პროცენტები	(439,839)	(263,453)
გადახდილი გადასახადები		
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	5,356,871	5,484,169
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(6,115,867)	(7,865,420)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	2,381	(11)
ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან მიღებული შემოსავლები	-	20,434
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(6,113,486)	(7,844,997)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ნასესხებ სახსრებში წმინდა ცვლილება	1,137,176	2,931,386
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(203,245)	(509,133)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	933,930	2,422,253
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	(138,698)	(146,148)
წმინდა (კლება) ფულის და ფულის ექვივალენტების	38,618	(84,723)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისისთვის	76,685	161,408
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოსთვის	115,303	76,685

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 16 ივნისს

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

გვერდებზე 11-37 წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-6.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს ბს/2 ჯორჯია („კომპანია“) ოპერირებს საქართველოში, 2009 წლის 05 მარტიდან, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება საქართველოს კანონით. კომპანიის დამფუძნებელი და აქციონერია CJSC Penkiu Kontinentu Bankines Technologies – ლიტვა (100%).

კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, პიმენ ყურაშვილის ქ. №6

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოს ადგილობრივ ბაზარზე საბანკო და საცალო სექტორისთვის ბანკომატების და პოს ტერმინალების აღჭურვილობის მიყიდვა და მათი შემდგომი მოვლა.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
1 USD/GEL	2.7020	3.0976
1 EUR/GEL	2.8844	3.5040

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, მოგება/ზარალისა და სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისა და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე მოიცავს შესადარის ინფორმაციას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1- ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

თანხების დამრგვალება

თანხები მრგვალდება უახლოეს ერთეულამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლები და ხარჯები აღიარებულია დარიცხვის საფუძველზე.

შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან

საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლების აღიარება ხდება, მაშინ როდესაც საწარმო მყიდველს საქონელზე გადასცემს კონტროლს საწარმო არ ინარჩუნებს უწყვეტ მენეჯერულ მონაწილეობას იმ დონით, რომელიც, ჩვეულებრივ, საკუთრების უფლებასთან ასოცირდება და არც გაყიდულ საქონელზე ეფექტურ კონტროლს არ ახორციელებს; შესაძლებელია ამონაგების თანხის საიმედოდ განსაზღვრა; მოსალოდნელია, რომ მოცემული ოპერაციიდან საწარმო მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს; და შესაძლებელია მოცემულ ოპერაციასთან დაკავშირებული უკვე გაწეული ან მომავალ პერიოდში გასაწევი დანახარჯების საიმედოდ შეფასება. პროცენტის შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სესხის ინსტრუმენტზე, დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ყველა სხვა საფასური, საკომისიო და სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ძირითადად აღირიცხება დარიცხვის საფუძველზე, კონკრეტული გარიგების დასრულების სტადიის გათვალისწინებით

ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან, ასევე აქტივის დემონტაჟის და ადგილმდებარეობის აღდგენის დანახარჯების თავდაპირველ შეფასებას. შეფასებითი დანახარჯები აისახება რეზერვის სახით.

იმ შემთხვევაში თუ ძირითადი საშუალების ჯგუფი მოიცავს კომპონენტებს, რომელთა გამოყენების ვადა და ექსპლუატაციის პერიოდი განსხვავდება, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე როგორც ძირითადი საშუალების ცალკეული კომპონენტები.

ძირითადი საშუალების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგებასა ან ზარალში.

შემდგომი ხარჯები

ძირითადი საშუალებების ერთეულის ჩანაცვლების ღირებულება აღიარდება ერთეულის საბალანსო ღირებულებით, თუ იგი უზრუნველყოფს მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლას კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ძირითადი საშუალებების მოვლა-შენახვის ყოველდღიური ხარჯები გაწევისთანავე აისახება მოგება ან ზარალში.

ცვეთა

მიწის ნაკვეთი არ ექვემდებარება ცვეთას ან ამორტიზაციას. სხვა ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდით. ქვემოთ მოცემული სავარაუდო სასიცოცხლო ციკლების გათვალისწინებით:

სასარგებლო მომს. წლების განმავლობაში

გადახდის ტერმინალები და ნაწილები	5
საოფისე აღჭურვილობა	5-10
მანქანები	5-10
სხვა ძირითადი საშუალებები	5-10

ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება არის ის შეფასებითი ღირებულება რასაც კომპანია მიიღებდა მისი გაყიდვიდან შემცირებული გაყიდვის დანახარჯებით ისე თითქოს აქტივი ყოფილიყო იმ წლოვანების რაც განსაზღვრულია მისი გამოყენების დასრულების დროს. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადების, ნარჩენი ღირებულებებისა და ცვეთის დარიცხვის მეთოდის გადახედვა, ადრინდელი შეფასებების ცვლილების შედეგის პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივები

აღიარება და შეფასება

სასარგებლო მომს. წლების განმავლობაში

ლიცენზიები	2-10
ოპერაციული პროგრამული უზრუნველყოფა	2-10

შემენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს, მათ შორის საიმპორტო ბაჟს და უკანდაუბრუნებად გადასახადებს, სავაჭრო დისკონტების და ფასდაკლებების დაქვითვის შემდეგ და აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად საჭირო ნებისმიერ სხვა პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ტარდება არანაკლებ დაგროვილი ამორტიზაციისთვის. კომპანიაში წარმოშობილი არამატერიალური აქტივები, კაპიტალიზებული განვითარების ხარჯების გამოკლებით, არ არის კაპიტალიზირებული და მასთან დაკავშირებული დანახარჯები აისახება მოგება ან ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როცა გაწეულ იქნა ეს დანახარჯები.

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

ამორტიზაცია

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებებისათვის განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადა არის შემდეგი: 1-დან 5- წლამდე. განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს.

აქტივის გამოყენების უფლება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: 1) საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; 2) საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 3) მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; 4) იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ეს დანახარჯები გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება წარმოეშობა ან იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით, რომელსაც გამოაკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი და დაკორექტირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასების თანხით.

კომპანია არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და შესაბამის საიჯარო ვალდებულებას მოკლევადიანი იჯარებისათვის (12 თვე ან ნაკლები) და იმ იჯარებისათვის, რომელთა საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს. საიჯარო გადახდებზე გაწეული ხარჯები აღიარდება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში

ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე.

თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით“, მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად. ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით“, დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის

სახელმწიფო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

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

კომპანია დებიტორული დავალიანების გაუფასურების გაანგარიშებისთვის იყენებს გამარტივებულ მიდგომას იმ დებიტორული დავალიანებებისათვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვ.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

- სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL) ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას

აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

- სხვა ფინანსური ვალდებულებები ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში ხვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სასაქონლო მატერიალური მარაგები

სასაქონლო მატერიალური მარაგების შეფასება ხორციელდება თვითღირებულებასა და მის ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების ხარჯის დასადგენად გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი. სასაქონლო მატერიალური მარაგების თვითღირებულება მოიცავს დანახარჯებს რომლებიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან, ტრანსპორტირებასთან და მის არსებულ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. დასრულებულ და მიმდინარე პროექტების ღირებულება მოიცავს სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულებას, პირდაპირ სახელფასო და სხვა ხარჯებს გარდა მიღებული სესხებისა. სარეალიზაციო ღირებულებად მიჩნეულია ბიზნესის ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას არსებული აქტივის გასაყიდ ფასს გამოკლებული აქტივის დასრულებასა და გაყიდვასთან დაკავშირებული შეფასებითი დანახარჯები.

მოძველებული მარაგების ჩამოწერა ხორციელდება წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გათვალისწინებით.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადს განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება, ხოლო რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საწესდებო კაპიტალი და გადასახდელი დივიდენდები

მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიას დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით. გასაცემი დივიდენდების ვალდებულება აღიარდება იმ საანგარიშგებო წელს, როდესაც ხდება მათი გამოცხადება.

3. წინა წლის შეცდომის გასწორება და რეკლასიფიკაცია

კომპანიამ გადაიანგარიშა შემდეგი შეცდომები:

- დაკორექტირდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მუხლები. ფინანსური იჯარის კალკულაცია ხდება 2020 წლიდან, თუმცა, საიჯარო ხელშეკრულებების თანახმად, ფინანსური იჯარის საწყისი პერიოდი ნაცვლად 2020 წლისა უნდა ყოფილიყო 2019 წელი.
- დაკორექტირდა კომპანიის სავაჭრო მოთხოვნა. კორექტირების გამომწვევი მიზეზი იყო საკუროსო სხვაობის და შემოსავლის აღიარება

ზემოთ აღნიშნულმა კორექტირებებმა გავლენა მოახდინა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ბასს 8-ის სააღრიცხვო პოლიტიკის, სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებები და შეცდომების შესაბამისად, კომპანიამ ცვლილებები გამოიყენა რეტროსპექტულად. შედეგების ხელახალი წარდგენა მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	31-დეკ-2021	კორექტირება	31-დეკ-2021 შესწორებული
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11,601,956	-	11,601,956
აქტივი გამოყენების უფლებით	497,365	(11,582)	485,783
არამატერიალური აქტივები	14,803	-	14,803
სულ გრძელვადიანი აქტივები	12,114,124	(11,582)	12,102,542
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	2,393,907	-	2,393,907
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,140,507	309,621	1,450,128
გადახდილი ავანსები	882,330	-	882,330
საგადასახადო აქტივები	286,174	-	286,174
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	76,685
სულ მიმდინარე აქტივები	4,779,603	309,621	5,089,224
სულ აქტივები	16,893,727	298,039	17,191,766
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	200	-	200
გაუნაწილებელი მოგება	5,160,485	(130,934)	5,029,551
სულ კაპიტალი	5,160,685	(130,934)	5,029,751
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
ფინანსური ვალდებულებები	303,673	115,617	419,290
გრძელვადიანი სესხები	4,479,915	-	4,479,915
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	4,783,588	115,617	4,899,205
მიმდინარე ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	242,551	3,735	246,286
სესხები	4,690,274	-	4,690,274
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	2,016,629	309,621	2,326,250
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	6,949,454	313,356	7,262,810
სულ ვალდებულებები	11,733,042	428,973	12,162,015
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	16,893,727	298,039	17,191,766

შპს “ზს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	31-დეკ-2020	კორექტირება	31-დეკ-2020 შესწორებული
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	7,024,039	-	7,024,039
აქტივი გამოყენების უფლებით	696,312	(9,517)	686,795
არამატერიალური აქტივები	14,792	-	14,792
სულ გრძელვადიანი აქტივები	7,735,143	(9,517)	7,725,626
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	3,026,430	-	3,026,430
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	314,716	159,352	474,068
გადახდილი ავანსები	556,494	-	556,494
საგადასახადო აქტივები	270,930	-	270,930
ფული და ფულის ექვივალენტები	161,408	-	161,408
სულ მიმდინარე აქტივები	4,329,978	159,352	4,489,330
სულ აქტივები	12,065,121	149,835	12,214,956
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	200	-	200
გაუნაწილებელი მოგება	3,856,103	(189,182)	3,666,921
სულ კაპიტალი	3,856,303	(189,182)	3,667,121
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
ფინანსური ვალდებულებები	622,970	208,911	831,881
გრძელვადიანი სესხები	6,256,567	-	6,256,567
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	6,879,537	208,911	7,088,448
მიმდინარე ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	334,744	(29,246)	305,498
სესხები	549,228	-	549,228
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	445,309	159,352	604,661
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	1,329,281	130,106	1,459,387
სულ ვალდებულებები	8,208,818	339,017	8,547,835
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	12,065,121	149,835	12,214,956

	31-დეკ-2019	კორექტირება	31-დეკ-2019 შესწორებული
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	6,293,368	(4,324)	6,289,044
აქტივი გამოყენების უფლებით	-	887,811	887,811
არამატერიალური აქტივები	12,756	4,323	17,079
სულ გრძელვადიანი აქტივები	6,306,124	887,810	7,193,934
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები	2,318,673	-	2,318,673
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	638,822	-	638,822
გადახდილი ავანსები	480,932	-	480,932
საგადასახადო აქტივები	-	-	-
ფული და ფულის ექვივალენტები	550,760	-	550,760
სულ მიმდინარე აქტივები	3,989,187	-	3,989,187
სულ აქტივები	10,295,311	887,810	11,183,121
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	200	-	200
გაუნაწილებელი მოგება	3,770,241	(77,867)	3,692,374
სულ კაპიტალი	3,770,441	(77,867)	3,692,574

შპს “ზს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
ფინანსური ვალდებულებები	110,988	712,863	823,851
გრძელვადიანი სესხები	4,258,463	(0)	4,258,463
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	4,369,451	712,863	5,082,314
მიმდინარე ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	82,633	252,814	335,447
სესხები	1,421,175	-	1,421,175
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	455,432	-	455,432
საგადასახადო ვალდებულებები	196,179	-	196,179
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	2,155,419	252,814	2,408,233
სულ ვალდებულებები	6,524,870	965,677	7,490,547
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	10,295,311	887,810	11,183,121

მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	2021	კორექტირება	შესწორებული
შემოსავლები რეალიზაციიდან	16,044,606	-	16,044,606
გაყიდვების თვითღირებულება	(7,465,639)	-	(7,465,639)
საერთო მოგება	8,578,967	-	8,578,967
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(7,234,584)	59,032	(7,175,552)
წმინდა არა-საოპერაციო ხარჯები	(351,223)	-	(351,223)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი/(მოგება), წმინდა	632,930	7,998	640,928
ფინანსური ხარჯი	(321,708)	(8,782)	(330,490)
მოგება დაბეგვრამდე	1,304,382	58,248	1,362,630
მოგების გადასახადი	-	-	-
წლის მოგება	1,304,382	58,248	1,362,630
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
წლის სრული შემოსავალი	1,304,382	58,248	1,362,630

	2020	კორექტირება	შესწორებული
შემოსავლები რეალიზაციიდან	12,839,732	-	12,839,732
გაყიდვების თვითღირებულება	(5,525,829)	-	(5,525,829)
საერთო მოგება	7,313,903	-	7,313,903
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(5,132,180)	27,341	(5,104,839)
წმინდა არა-საოპერაციო ხარჯები	(532,735)	-	(532,735)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი/(მოგება), წმინდა	(1,332,262)	(112,605)	(1,444,867)
ფინანსური ხარჯი	(230,865)	(26,050)	(256,915)
მოგება დაბეგვრამდე	85,861	(111,314)	(25,453)
მოგების გადასახადი	-	-	-
წლის მოგება	85,861	(111,314)	(25,453)

შპს “ზს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სხვა სრული შემოსავალი	-	-	
წლის სრული შემოსავალი	85,861	(111,314)	(25,453)

4. კრიტიკული საბუღალტრო შეფასებები და გადაწყვეტილებები საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენებისას

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მენეჯმენტისგან მოითხოვს ფინანსურ ანგარიშგებებზე გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გამოყენებას. მენეჯმენტი მუდმივად აფასებს თავის განსჯებსა და შეფასებებს აქტივების, ვალდებულებების, პირობითი ვალდებულებების, შემოსავლისა და ხარჯების მიმართ.

მენეჯმენტი თავის მოსაზრებებს, შეფასებებსა და მოსაზრებებს ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვადასხვა ფაქტორებს, მომავალი მოვლენების მოლოდინების ჩათვლით, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ საანგარიშგებო პერიოდში გაკეთებული შეფასებები გონივრული უნდა იყოს ამ პირობებში. ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები და დაშვებები:

საქონლის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლები. საქონლის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლების აღიარებისას, კომპანიის ვალდებულება შესრულებულად ითვლება საქონლის მომხმარებლისთვის მიწოდების მომენტში, რადგან თვლიან, რომ ეს არის დრო, როდესაც მომხმარებელს გადაეცემა კონტროლი ზემოთაღნიშნულ საქონელზე

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. კომპანია იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დათვლის გამარტივებულ მიდგომას. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრა მოითხოვს შეფასებას და მსჯელობას. იგი დაფუძნებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიცოცხლის ხანგრძლივობაზე, რომელიც დაჯგუფებულია ვადაგადაცდილებული დღეების საფუძველზე და აკეთებს ვარაუდს, განისაზღვროს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთი თითოეული ჯგუფისათვის. ეს ვარაუდები ეფუძნება ბოლოდროინდელ გაყიდვებს და ისტორიულ გამოცდილებებს.

სასაქონლო მატერიალური მარაგების გაუფასურება. მარაგების გაუფასურების შეფასება საჭიროებს შეფასებას და მსჯელობას. გაუფასურების დონის შეფასება ხდება იმ ბოლოდროინდელი გაყიდვების გამოცდილების, მარაგების დაძველების და სხვა ისეთი ფაქტორების გათვალისწინებით, რომლებიც გავლენას ახდენს სასაქონლო მატერიალური მარაგების ფასის განსაზღვრაზე.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა. კომპანია განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვლილისა და ამორტიზაციის ოდენობა გაიზრდება როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა. საიჯარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიჯარო ვალდებულებების გაზომვაში. მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შეძენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიჯარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიჯარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიჯარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოფციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოპციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ნაგულისხმევი სასესხო განაკვეთი - თუ საპროცენტო განაკვეთი საიჯარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ნაგულისხმევი სასესხო განაკვეთის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიჯარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიჯარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც კომპანია აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად, მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც კომპანიის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

5. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელვადიანად და მოკლევადიანად, ძალაში შესვლის თარიღის გადავადება- შესწორებები ბასს 1-თვის (გამოცემულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის იანვრიდან ან მის შემდეგ).

ეს ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიცირებაზე, გამოცემულია 2020 წლის იანვარში, თავდაპირველი ძალაში შესვლის თარიღით - 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, COVID -19 პანდემიის საპასუხოდ, ძალაში შესვლის თარიღი გადავადდა ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ მეტი დრო, განახორციელონ კლასიფიკაციის ცვლილებები, შესწორებული სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით.

შესწორებები ფასს 17-სთვის და შესწორება ფასს 4-სთვის (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის).

შესწორებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს ფასს 17-ის დანერგვის გასაადვილებლად, ამარტივებს სტანდარტისა და გადასვლის მოთხოვნების ნაწილს. შესწორებები ეხება ფასს 17-ის 8 სფეროს და ისინი არაა გამიზნული სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შესაცვლელად. განხორციელებულია მომდევნო შესწორებები ფასს 17-სვის:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების ჩათვლით) გადავადებულია ორი წლით, იმ ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ; და ფასს 4-ში ფასს 9-ის გამოყენების დროებითი გათავისუფლების ვადის გასვლის თარიღი ასევე გადავადებულია წლიური საანგარიშო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.
- დაზღვევის შეძენისთვის ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ანაზღაურება: საწარმოს მოეთხოვება შესყიდვის ხარჯების ნაწილის გამოყოფა ხელშეკრულების მოსალოდნელ განახლებასთან დაკავშირებით და ამ ხარჯების, როგორც აქტივის, აღიარება, სანამ საწარმო არ აღიარებს ხელშეკრულების განახლებას. საწარმოებს მოეთხოვებათ შეაფასონ აქტივის ამოღებადობა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში წარადგინონ აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც მიკუთვნებადია საინვესტიციო მომსახურებებზე: დაფარვის ერთეულები უნდა განისაზღვროს, როგორც სარგებლის რაოდენობის გათვალისწინებით, ასევე დაზღვევის დაფარვისა და საინვესტიციო მომსახურების სავარაუდო პერიოდის გათვალისწინებით, ცვალებადი საზღაურის მიდგომის საფუძველზე სხვა ხელშეკრულებებისა და „ინვესტიციის დაბრუნების მომსახურების“ ზოგადი მოდელის მიხედვით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები უნდა შედიოდეს სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში იქამდე, სანამ საწარმო ახორციელებს ისეთ საქმიანობას, რომელიც პოლისის მფლობელისთვის, დაზღვევის დაფარვიდან გამომდინარე, გაზრდის მის სარგებელს.
- ხელახალი დაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებები - ზარალის ანაზღაურება: როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირველად აღიარების ან კომპანიისთვის წამგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების დამატების შედეგად, საწარმომ უნდა დააკორექტიროს დაკავშირებული კომპანიის სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა. ანაზღაურებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებებისა და აღიარებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემოსულობა. ჩატარებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის და სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მოთხოვნების პროცენტული მაჩვენებლის გამრავლებით, რომელთა ანაზღაურებას საწარმო მოელის ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა ვრცელდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებული ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე ზარალის აღიარებამდე ან ამავე დროს.
- სხვა შესწორებები: სხვა შესწორებები მოიცავს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსის) ხელშეკრულებების და ზოგიერთი სასესხო ხელშეკრულებების სფეროს გამორიცხვას; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენას ჯგუფების ნაცვლად პორტფელში;

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. რისკის შემცირების შესაძლებლობის გამოყენებას იმ ფინანსური რისკების შერბილებისას, რომელიც იყენებს არსებულ ხელახალი დაზღვევის ხელშეკრულებებს და არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით; ბუღალტრული პოლიტიკის არჩევანს წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფასს 17-ის გამოყენებისას გაკეთებული შეფასებების შესაცვლელად; საშემოსავლო გადასახადის გადახდებისა და ქვითრების ჩართვას, რომლებიც დაზღვევის მფლობელს კონკრეტულად ეკისრება სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობებით, დაკვეთის შესრულების ფულად ნაკადებში, შერჩეული გარდამავალი შეღავათები და სხვა მცირე შესწორებები.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე).

ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ფარავდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.

ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).

ბასს 8- ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან.

გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული აქტივებსა და ვალდებულებებთან რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ოპერაციისგან - ბასს 12-ის შესწორებები (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ბასს 12-ის შესწორებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა გარიგებებზე, როგორებიცაა იჯარები და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები.

განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. უწინ იყო გაურკვევლობა იმის თაობაზე, თავისუფლდებოდა თუ არა ისეთ გარიგებები, როგორებიცაა იჯარები და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები - გარიგებები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, გათვალისწინებულია არ ვრცელდება და სუბიექტები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობენ დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას.

ზემოთ სხვაგვარად თუ არ არის მითითებული, მოსალოდნელი არ არის, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენენ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

შპს “ბს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

6. ძირითადი საშუალებები

	მანქანები და აღჭურვილობა	საოფისე აღჭურვილობა	ავეჯი და ტექნიკა	მანქანა	ლიზინგით მიღებული ავტომანქანები	პოს ტერმინალები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ღირებულება									
2020 წლის 31 დეკემბერს	49,422	226,856	118,300	368,645	238,646	11,271,395	25,778	354,000	12,653,041
დამატებები	218,088	3,300	46,592	-	-	7,551,099	-	840	7,819,919
გასვლები	-	-	-	-	-	(24,974)	-	-	(24,974)
რეკლასიფიკაცია	66,506	(66,506)	-	-	-	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბერს	334,016	163,650	164,892	368,645	238,646	18,797,520	25,778	354,840	20,447,987
დამატებები	644	4,054	28,952	240,657	81,235	6,375,582	-	160	6,731,284
გასვლები	(27,058)	-	-	-	(238,646)	(397,044)	-	-	(662,748)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერს	307,602	167,704	193,843	609,302	81,235	24,776,057	25,778	355,000	26,516,523
აკუმულირებული ცვეთა									
2020 წლის 31 დეკემბერს	(25,759)	(95,781)	(63,252)	(141,138)	(79,704)	(4,955,438)	(25,778)	(242,154)	(5,629,005)
პერიოდის ცვეთა	(74,842)	(10,059)	(18,276)	(36,381)	(53,532)	(2,954,998)	-	(73,480)	(3,221,567)
ჩამოწერილი ნივთების ცვეთა	-	-	-	-	-	4,542	-	-	4,542
2021 წლის 31 დეკემბერს	(100,601)	(105,840)	(81,527)	(177,519)	(133,236)	(7,905,895)	(25,778)	(315,634)	(8,846,030)
პერიოდის ცვეთა	(72,758)	(9,824)	(20,735)	(155,771)	(32,393)	(4,459,454)	-	(4,659)	(4,755,594)
ჩამოწერილი ნივთების ცვეთა	7,355	-	-	-	91,217	29,729	-	-	128,300
2022 წლის 31 დეკემბერს	(166,004)	(115,664)	(102,262)	(333,289)	(74,412)	(12,335,621)	(25,778)	(320,293)	(13,473,323)
წმინდა საბალანსო ღირებულება									
2020 წლის 31 დეკემბერს	23,663	131,074	55,048	227,507	158,942	6,315,957	(0)	111,846	7,024,037
2021 წლის 31 დეკემბერს	233,415	57,810	83,364	191,127	105,410	10,891,625	(0)	39,206	11,601,957
2022 წლის 31 დეკემბერს	141,598	52,040	91,581	276,013	6,823	12,440,437	(0)	34,707	13,043,199

შპს “ზს/2 ჯორჯია”**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით პოს ტერმინალები დაგირავებულია როგორც უზრუნველყოფა საქართველოს ბანკში აღებულ სესხებზე.

კომპანიის საკუთრებაში აქვს სრულად ამორტიზირებული პოსტერმინალები, რომლებიც გამოყენებაშია და არ მომხდარა ამ ტერმინალების რეალიზაცია და სასიცოცხლო ვადების გადახედვა. სრულად ამორტიზირებული პოსტერმინალების ისტორიული ღირებულება შეადგენს 3,478,388 ლარს. მენეჯმენტი არ გეგმავს ამ პოსტერმინალების რეალიზაციას, თუმცა აპირებს მომავალში ყველა სრულად ამორტიზირებული ძირითადი საშუალების სასიცოცხლო ვადების გადახედვას და ცვლილებას.

7. აქტივის გამოყენების უფლება

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	887,811
დამატება	-
მოდიფიკაცია	-
ცვეთის ხარჯი	(201,014)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	686,797
დამატება	-
ცვეთის ხარჯი	(201,014)
გასვლა	-
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	485,783
დამატება	-
ცვეთის ხარჯი	(201,014)
გასვლა	-
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	284,769

კომპანიას აქვს იჯარით აღებული საოფისე ფართი. კომპანიას ყავს 3 მოიჯარე (ფიზიკური პირები). 2 მოიჯარესთან საიჯარო ხელშეკრულების ვადა არის 5 წელი. ხოლო 1 მოიჯარესთან, საიჯარო ვადა არის 4 წელი. საიჯარო კონტრაქტები არის გახანგრძლივების ოფციით.

კომპანიას აქვს იჯარის ხელშეკრულებები ერთ წელზე ნაკლები ვადით. ეს იჯარები არის მოკლევადიანი ან დაბალი ღირებულების, ამიტომ ისინი კლასიფიცირდება როგორც ხარჯი და არ არის კაპიტალიზებული, როგორც აქტივები გამოყენების უფლებით. 2022 წლის განმავლობაში ამ ხარჯების ოდენობა შეადგენდა 58,581 ლარს (2021 წელი: 46,253 ლარს).

8. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
სათადარიგო ნაწილები	2,086,254	1,533,928
დამხმარე მასალები	312,793	312,793
ინვენტარი გასაყიდად	74,557	58,189
საწვავი	14,278	22,141
სხვა ინვენტარი	959,043	466,854
	3,446,925	2,393,906

2022 წელს აღიარებულმა მარაგების გაუფასურებამ შეადგინა 298,770 ლარი (2021: 167,787 ლარი)

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
სავაჭრო მოთხოვნები	1,361,306	1,411,216
დებიტორული დავალიანება თანამშრომლებისგან	34,676	38,912
	1,395,982	1,450,128

კომპანიამ არ აღიარა მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის 2022 და 2021 წლებში, რადგან ყველა დებიტორული დავალიანება გადახდილია შემდგომ პერიოდში.

დებიტორული დავალიანებები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ არის ვადაგადაცილებული.

დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

10. გადახდილი ავანსები

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	264,096	853,922
წინასწარ გადახდილი დაზღვევა	39,593	28,408
	303,689	882,330

წინასწარი გადახდები წარმოდგენილია მასალებისა და მომსახურებისთვის მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსებით.

11. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
ნაღდი ფული სალაროში	2,419	3
ფული საბანკო ანგარიშებზე	112,884	76,682
	115,303	76,685

ფულის და ფულის ექვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

საქართველოს ბანკში განთავსებულ ფულს და ფულის ექვივალენტებს ერიცხება საპროცენტო სარგებელი 3% ის ოდენობით ყოველ წლიურად. ჯამურმა შემოსავალმა შეადგინა 2021 წელს 2,906 ლარი, ხოლო 2022 წელს 2,403 ლარი

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
არ არის ვადაგადაცილება, არ არის გაუფასურება	112,884	76,682
	112,884	76,682

12. სავაჭრო და სხვა გადასახდელები

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
სავაჭრო ვალდებულებები	575,835	1,255,987
მიღებული ავანსები	1,329,441	1,050,096
თანამშრომელთა საპენსიო ვალდებულება	21,222	13,214
გადასახდელი ხელფასები	12,571	6,953
	1,939,068	2,326,251

მიღებული ავანსები წარმოადგენს წინასწარ მიღებულ გადასახდელებს გაწეული სერვისებისათვის

13. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულება შედგება 2022 წლის 1 დეკემბერს გამოცხადებული დივიდენდისგან, რომელმაც შეადგინა 850,000 ევრო გადასახადების გარეშე. გამოცხადების დღის არსებული კურსით და შემდგომი გადაფასებით დივიდენდმა შეადგინა 2,580,779 ლარი გადასახადების ჩათვლით. შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ვალდებულების ნაშთი შეადგენს 2,580,779 ლარს.

14. საიჯარო ვალდებულებები

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,159,298
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	95,385
უცხოური ვალუტის გადაფასება	263,334
გადახდები	(380,638)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,137,379
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	68,116
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(117,885)
გადახდები	(422,037)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	665,573
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	81,235
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	27,785
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(98,925)
გადახდები	(313,035)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	362,633

15. მიღებული სესხები

	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
მოკლევადიანი მოთხოვნები	1,069,426	4,690,274
გრძელვადიანი მოთხოვნები	7,597,792	4,479,915
	8,667,219	9,170,189

შპს “ზს/2 ჯორჯია”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

დეტალური ინფორმაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებულ სესხებზე მოცემულია ცხრილში:

მესამე მხარე	ძირი თანხა	ვალუტა	პროცენტი	პერიოდის ბოლოს ნაშთი	პერიოდის ბოლოს ნაშთი ლარში	დარიცხული პროცენტი	დაწყების თარიღი	გასვლის ვადა
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.50	-	-	-	დეკემბერი25, 2020	დეკემბერი25, 2022
საქართველოს ბანკი	415,000	ევრო	5.90	126,538	364,986	649	ივლისი6, 2021	ივლისი6, 2023
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.90	194,338	560,548	997	სექტემბერი10, 2021	სექტემბერი10, 2023
თიბისი ბანკი	500,000	ევრო	5.50	42,717	123,213	-	ნოემბერი16, 2021	იანვარი19, 2023
საქართველოს ბანკი	400,000	ევრო	5.90	319,766	922,332	1,342	აგვისტო03, 2022	ივლისი22, 2024
საქართველოს ბანკი	600,000	ევრო	5.90	432,544	1,247,630	1,815	აგვისტო30, 2022	თებერვალი24, 2025
საქართველოს ბანკი	450,000	ევრო	5.90	266,189	767,796	1,241	მარტი14, 2022	მარტი21, 2024
საქართველოს ბანკი	430,000	ევრო	5.90	256,810	740,743	1,197	თებერვალი21, 2022	თებერვალი21, 2024
თიბისი ბანკი	280,000	ევრო	8.42	206,493	595,609	-	ივნისი22, 2022	აპრილი10, 2024
თიბისი ბანკი	190,000	ევრო	5.90	149,080	430,006	-	აგვისტო25, 2022	თებერვალი19, 2024
პენქიუ კონტინენტალი	1,070,938	დოლარი	2.70	1,070,938	2,893,675	13,440	სექტემბერი01, 2019	დეკემბერი31, 2024
				8,646,538	20,681			

დეტალური ინფორმაცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებულ სესხებზე მოცემულია ცხრილში:

მესამე მხარე	ძირი თანხა	ვალუტა	პროცენტი	პერიოდის ბოლოს ნაშთი	პერიოდის ბოლოს ნაშთი ლარში	დარიცხული პროცენტი	დაწყების თარიღი	გასვლის ვადა
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.50	281,815	987,480	1,637	დეკემბერი25, 2020	დეკემბერი25, 2022
საქართველოს ბანკი	415,000	ევრო	5.90	333,781	1,169,569	2,080	ივლისი6, 2021	ივლისი6, 2023
საქართველოს ბანკი	500,000	ევრო	5.90	442,449	1,550,340	2,757	სექტემბერი10, 2021	სექტემბერი10, 2023
თიბისი ბანკი	500,000	ევრო	5.50	500,000	1,752,000	3,169	ნოემბერი16, 2021	იანვარი19, 2023
პენქიუ კონტინენტალი	1,194,847	დოლარი	2.00	1,194,847	3,701,157	-	სექტემბერი01, 2019	დეკემბერი31, 2022
				9,160,546	9,643			

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით პოს ტერმინალები დაგირავებულია როგორც უზრუნველყოფა საქართველოს ბანკში აღებულ სესხებზე.

კომპანიას მიიღო სესხები პენქიუ კონტინენტალისგან არასაბაზრო პირობებში. მოგების აღიარება არ მომხდარა, რადგან რთული იყო საბაზრო განაკვეთის იდენტიფიცირება მსგავს სესხებზე.

2022 წელს მიღებულმა სესხმა შეადგინა 8,175,545 ლარი. ხოლო 2022 წლის განმავლობაში გადახდილმა სესხმა კი 7,038,369 ლარი

16. შემოსავლები რეალიზაციიდან

	2022	2021
საიჯარო შემოსავალი	10,666,291	8,152,528
შემოსავალი რეალიზაციიდან	4,538,501	3,221,575
შემოსავალი ბანკომატის მომსახურებიდან	1,774,876	2,145,219
შემოსავალი პროგრამული უზრუნველყოფიდან	901,076	967,039
შემოსავალი სარემონტო სამუშაოებიდან	657,094	877,333
შემოსავალი პოსტერმინალების მომსახურებიდან	293,784	435,086
შემოსავალი ტექნიკური მომსახურებიდან	130,992	242,865
სხვა შემოსავალი	2,109	2,961
	18,964,721	16,044,606

17. გაყიდვების თვითღირებულება

	2022	2021
მარაგი	5,178,325	4,338,600
ლიცენზიები და შენახვა	1,654,393	1,654,776
სხვა მიწოდებული მომსახურება	704,246	968,465
პოსტერმინალების შენახვა	365,260	228,299
ბანკომატების მომსახურება	182,568	227,018
ტრანსპორტირება	1,180	2,025
სხვა	43,484	46,456
	8,129,456	7,465,638

18. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
ცვეთის ხარჯი	4,875,638	3,468,081
ხელფასის ხარჯი	3,064,061	2,872,175
შეკეთება შენახვის ხარჯი	371,116	252,475
ქონების გადასახადი	124,467	129,361
საკონსულტაციო ხარჯი	110,341	115,255
იჯარის ხარჯი	58,581	46,252
ოფისის ხარჯი	53,202	56,543
დაზღვევის ხარჯი	28,120	52,214
ბანკის საკომისიო ხარჯი	36,660	45,228
კომუნიკაციის ხარჯი	41,975	39,120
მივლინების ხარჯი	109,649	31,444
კომუნალური ხარჯი	45,536	30,291
სხვა ხარჯი	151,504	37,113
	9,070,850	7,175,552

ხელფასის ხარჯი:

თანამშრომელთა სარგებელი	2022	2021
ხელფასები	2,519,467	2,258,799
ბონუსი	496,957	580,089
საპენსიო შენატანი	47,637	33,286
	3,064,061	2,872,175

19. წმინდა არასაოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
ვალდებულების პატიება	96,552	57,043
სხვა შემოსავალი	67,965	11,675
	164,516	68,718
მარაგების გაუფასურება	(298,770)	(167,787)
საგადახადო ხარჯის კორექტირება	-	(185,504)
საგადახადო ხარჯი	-	(31,810)
სხვა ხარჯი	(262,688)	(10,311)
ვადა გადაცილებული მოთხოვნების ჩამოწერა	-	(24,529)
	(561,458)	(419,941)
	(396,942)	(351,223)

20. უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი/(მოგება), წმინდა

	2022	2021
ფული და ფულის ექვივალენტები	(138,698)	132,476
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	(22,500)	(26,985)
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	237,021	198,289
მიღებული სესხები	1,685,033	219,136
ფინანსური ლიზინგი	99,695	118,012
სხვა ვალდებულებები	(58,055)	-
	1,802,496	640,928

21. ფინანსური ხარჯი

ფინანსური ხარჯი შედგება ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებსა და ფასს 16 მიზნებისთვის დარიცხული საპროცენტო ხარჯისგან. 2022 წლის მდგომარეობით ფინანსური ხარჯი შეადგენს 484,726 ლარს. ხოლო, 2021 წლის მდგომარეობით 330,490 ლარს.

22. მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები კორპორაციული მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ, (ცნობილი, როგორც კორპორაციული საგადასახადო სისტემის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვითაც, დაბეგვრის მომენტი არის შემოსავლის მიღებიდან მის განაწილებამდე. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან. საგადასახადო სისტემის ასეთი ცვლილების შემდეგ, საქართველოში რეგისტრირებულ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო

ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

23. პირობითი ვალდებულებები

საგადასახადო კანონმდებლობა

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მათი ინტერპრეტაცია სწორია და კომპანიის გადასახადი, სავალუტო კანონმდებლობა და საბაჟო პოზიცია შენარჩუნდება შესაბამისად. აქედან გამომდინარე, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ მომხდარა პოტენციური საგადასახადო ვალდებულების რეზერვის აღიარება.

საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები. 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე საოპერაციო იჯარის ვალდებულება

დაგირავებული და შეზღუდული აქტივები. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პოს ტერმინალები დაგირავებულია როგორც უზრუნველყოფა საქართველოს ბანკში აღებულ სესხებზე.

24. ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური რისკების მართვა

რისკების მართვის ფინქცია კომპანიაში დაკავშირებული ძირითადად ფინანსური რისკების მართვასთან. ფინანსური რისკები მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ აღნიშნული ლიმიტების შებარჩუნების უზრუნველყოფა.

საკრედიტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც თავის მხრივ წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ მეორე მხარისადმი გამოწვეული ფინანსური ზარალის გარკვეულ საფრთხეს, რაც გამოწვეული იქნება ვალდებულებების შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ საკრედიტო პირობებით პროდუქციის რეალიზაციიდან და მეორე მხარესთან დადებული ტრანზაქციებიდან, რომლებიც იწვევს კომპანიის ფინანსური აქტივების ზრდას.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური დონე აქტივების კლასის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
ფული და ფულის ექვივალენტები	115,303	76,685
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,395,982	1,450,128
	1,511,285	1,526,813

კომპანია აფასებს საკრედიტო რისკის დონეს, აწესებს რა ლიმიტს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ რისკებზე. საკრედიტო რისკის ლიმიტები რეგულარულად დამტკიცებულია მენეჯმენტის მიერ. მსგავსი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო ხშირ მიმოხილვას. კომპანიის მენეჯმენტი ახდენს დარჩენილი სავაჭრო მოთხოვნების დაფარვის ვადების ანალიზს და იღებს ზომებს ვადაგასულ ნაშთებთან დაკავშირებით.

საბაზრო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ რომლებსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და (გ) წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით, რაც მთლიანობაში ექვემდებარება ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო მოძრაობას. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკზე, რაც კონტროლდება ყოველდღიურ ბაზაზე.

თუმცა აღნიშნული მიდგომის გამოყენება არ გამოირიცხავს ზარალს აღნიშნული ლიმიტის ფარგლებში უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო მოძრაობების დროს.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკების სენსიტიურობა ეფუძნება ფაქტორის ცვლილებას, ყველა სხვა ფაქტორების მუდმივი შენარჩუნებით. პრაქტიკაში, ეს ნაკლებად სავარაუდოა, და ზოგიერთი ფაქტორების ცვლილება შეიძლება ჩაითვალოს კორელაციად – მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი ადგენს სავალუტო და სრული რისკების ლიმიტებს. პოზიციები კონტროლდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია სავალუტო რისკის მგრძნობელობა საანგარიშო თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	სავაჭრო მოთხოვნები	სესხები	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სხვა ვალდებულებები
ლარი	98,535	1,233,865	-	895,339	-
ევრო	2,154	2,090	5,760,104	726,332	2,580,779
დოლარი	14,614	160,027	2,907,115	317,397	-
31-დეკ-2022	115,303	1,395,982	8,667,219	1,939,068	2,580,779

	ფული და ფულის ექვივალენტები	სავაჭრო მოთხოვნები	სესხები	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები
ლარი	76,650	1,446,780	-	732,539
ევრო	14	2,211	5,469,032	1,244,193
დოლარი	21	1,137	3,701,157	349,519
31-დეკ-2021	76,685	1,450,128	9,170,189	2,326,251

წილობრივი ინსტრუმენტების რისკი. არ შეინიშნება წილობრივი ინსტრუმენტების რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

საპროცენტო რისკი. არ შეინიშნება საპროცენტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომელსაც სუბიექტი განიცდის სირთულეებს ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის დროს. კომპანია ყოველდღიურად იღებს ინფორმაციას ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს კომპანიის ყოველთვიური მოძრავი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებას.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი					
ფული და ფულის ექვივალენტები	115,303	-	-	-	115,303
სავაჭრო მოთხოვნები	1,395,982	-	-	-	1,395,982
სულ	1,511,285	-	-	-	1,511,285
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,939,068	-	-	-	1,939,068
საიჯარო ვალდებულება	-	-	231,473	131,160	362,633
სესხები	-	-	1,069,426	7,597,792	8,667,219
სხვა ვალდებულება	-	-	2,580,779	-	2,580,779
სულ	1,939,068	-	3,881,678	7,728,953	13,549,699

ლიკვიდურობის პოზიცია	(427,783)	-	(3,881,678)	(7,728,953)	(12,038,414)
	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი					
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	-	-	76,685
სავაჭრო მოთხოვნები	1,450,128	-	-	-	1,450,128
სულ	1,526,813	-	-	-	1,526,813
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,326,251				2,326,251
საიჯარო ვალდებულება	-	-	246,284	419,290	665,574
სესხები	-	-	4,690,274	4,479,915	9,170,189
სულ	2,326,251	-	4,936,558	4,899,205	12,162,014
ლიკვიდურობის პოზიცია	(799,438)	-	(4,936,558)	(4,899,205)	(10,635,201)

კომპანიას აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის პოზიცია ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, თუმცა კომპანია ადვილად მართავს მას, რადგან კლიენტებთან აქვს გაფორმებული გრძელვადიანი ხელშეკრულებები, რომლის მიხედვითაც კომპანია იღებს სტაბილურ ყოველთვიურ შემოსავალს.

25. კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზნები კაპიტალის მართვისას არის დაიცვას კომპანიის უნარი განაგრძოს საქმიანობა, უზრუნველყოს აქციონერების და სხვა დაინტერესებული პირების სარგებელი და შეინარჩუნოს ოპტიმალური კაპიტალის სტრუქტურა, კაპიტალის ღირებულების შემცირების გზით.

კაპიტალი განსაზღვრულია როგორც მთლიანი კაპიტალი, აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის შესახებ უწყისში, და წმინდა ვალი.

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სულ კაპიტალი	5,192,070	5,029,551
სალაროს და ბანკის გამოკლებით	(115,303)	(76,685)
კაპიტალი	5,076,767	4,952,866
სალიზინგო ვალდებულება	362,633	665,574
სესხები	8,667,219	9,170,189
სულ ფინანსირება	9,029,852	9,835,763
კაპიტალი ფინანსურ ვალდებულებაზე	0.56	0.50

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც დაჯგუფებულია 1-3 დონეებად.

აღნიშნული დონეები შემუშავებულია იმისთვის, რომ განისაზღვროს, რამდენად შეინიშნება სამართლიანი ღირებულება:

- დონე 1: კოტირებული ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისათვის, რომელზეც სუბიექტს შეუძლია წვდომა მოცემულ დღეს.

- დონე 2: ფასები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის 1 დონეში, რომლებიც არის განსაზღვრებადი აქტივის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირ ან არაპირდაპირ.
- დონე 3: აქტივების ან ვალდებულებების განუსაზღვრელი მონაცემები.

2022	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	115,303	-	-	115,303
სავაჭრო მოთხოვნები	-	-	1,395,982	1,395,982
სულ	115,303	-	1,395,982	1,511,285

ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	1,939,068	1,939,068
სესხები	-	-	8,667,219	8,667,219
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	362,633	362,633
სულ	-	-	10,968,921	10,968,921

2021	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	-	76,685
სავაჭრო მოთხოვნები	-	-	1,450,128	1,450,128
სულ	76,685	-	1,450,128	1,526,813

ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	2,326,251	2,326,251
სესხები	-	-	9,170,189	9,170,189
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	665,574	665,574
სულ	-	-	12,162,014	12,162,014

27. დაკავშირებული მხარეები

მხარეები, როგორც წესი, დაკავშირებულად განიხილება, თუ მხარეები იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს აქვს მეორე მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია განახორციელოს მნიშვნელოვანი გავლენა ან ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული შესაძლო მონათესავე მხარის ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ეთმობა ურთიერთობის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას

მფლობელი და საბოლოო მკონტროლებელი მხარე

კომპანიის მფლობელია CJSC Penkiu Kontinentu Bankines Technologies – (100%). საბოლოო მკონტროლებელი მხარე იდრაკას დადაშოვას(IDRAKAS DADASHOVAS, 35203300096), რომელიც არის CJSC Penkiu Kontinentu Bankines Technologies 100% იანი წილი ფლობელი.

2022 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები იყო შემდეგი:

	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
გადახდილი ავანსები	404,900	92,448	497,348
სავაჭრო მოთხოვნები	-	144,395	144,395
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	467,048	195,544	662,592
სესხები	2,893,675	-	2,893,675

2021 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები იყო შემდეგი:

	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
გადახდილი ავანსები	564,996	-	564,996
სავაჭრო მოთხოვნები	-	762	762
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	296,138	142,190	438,328
სესხები	3,701,157	-	3,701,157

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავალი და ხარჯი იყო შემდეგი:

	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
შემოსავალი გაყიდვებიდან და მომსახურებიდან	2,109	147,798	149,907
გაყიდვების ღირებულება	746,857	1,643,236	2,390,093
ფინანსური ხარჯები	88,741	-	88,741

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავალი და ხარჯი იყო შემდეგი:

	მფლობელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ
შემოსავალი გაყიდვებიდან და მომსახურებიდან	-	636,995	636,995
გაყიდვების ღირებულება	1,197,501	1,654,776	2,852,277
ფინანსური ხარჯები	135,153	-	135,153

მენეჯმენტის კომპენსაცია 2022 წელს 476,146 ლარი იყო, 2021 წელს - 432,979 ლარი

2022 წლის 1 დეკემბერს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდი, რომელმაც შეადგინა 850,000 ევრო გადასახადების გარეშე. გამოცხადების დღის არსებული კურსით და შემდგომი გადაფასებით დივიდენდმა შეადგინა 2,580,779 ლარი გადასახადების ჩათვლით. შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადასახდელი დივიდენდი შეადგენს 2,580,779 ლარს.

28. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშები მომზადდა განგრძობითი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს იმას, რომ კომპანია შეძლებს, დააქმაყოფილოს საკრედიტო მომსახურების დაფარვის პირობები.

არსებული ეკონომიკური მდგომარეობისა და ზემოაღნიშნული ღონისძიებების სამომავლო შედეგების პროგნოზირება რთულია, ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2023 წლის 16 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაცემამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

ქვემოთ მოცემულია საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაცემამდე არამაკორექტირებელი მოვლენების შესახებ ინფორმაცია:

- 2023 წლის 8 ივნისს კომპანიამ გასცა დივიდენდი 56,002 ლარის ოდენობით
- 2023 წლის 30 იანვარს კომპანიამ მიიღო სესხი სს საქართველოს ბანკისგან. მიღებული სესხის თანხა შეადგენს 418,326 ლარს. ამასთანავე, 2023 წლის 28 აპრილს, კომპანიამ დამატებით აიღო სესხი 1,195,297 ლარის ოდენობით. ჯამში, სს საქართველოს ბანკისგან მიღებულმა სესხმა შეადგინა 1,613,622 ლარი.
- 2023 წელს კომპანიამ დაფარა 2,138,767 ლარის სასესხო ვალდებულებები, როგორც ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე დაკავშირებულ მხარესთან.
- საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაცემამდე კომპანიამ დაფარა Ingenico Banks and Acquirers France SAS-თან არსებული დავალიანება სრულად. დავალიანების თანხა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 288,447 ლარს.

შპს “ბს/2 ჯორჯია”

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი

შპს “ბს/2 ჯორჯია“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 16 ივნისს გამოცემულ დასკვნაში გამოვთქვით პირობითი აუდიტორული მოსაზრება, რომელიც არ ეხება მმართველობის ანგარიშგებას და არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის საფუძველზე, საჯარო დაინტერესების პირები, ასევე პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოები ვალდებული არიან მმართველობითი ანგარიშგება მიაწოდონ აუდიტორს, რომელიც გამოთქვამს თავის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების აღნიშნული კანონის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობისა და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობის თაობაზე. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 2023 წლის 15 სექტემბერს გამოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობის ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული. ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობის ანგარიშგების შესახებ.

ჩვენ წავიკითხეთ თანდართული დოკუმენტი და გაცნობებთ, რომ:

1. კომპანიამ აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის შემდეგ, გამოსცა მმართველობის ანგარიშგება.
2. მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური ინფორმაცია შესაბამისობაშია მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.
3. ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიძინებია რაიმე არსებითი შეუსაბამობები, რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების მიხედვით.

ანა ოსიციშვილი

შპს „ქუდოს ჯორჯია“ სახელით

22 სექტემბერი, 2023

დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი

შპს "ბს/2 ჯორჯია"-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 16 ივნისს გამოცემულ დასკვნაში გამოვთქვით პირობითი აუდიტორული მოსაზრება, რომელიც არ ეხება მმართველობის ანგარიშგებას და არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის საფუძველზე, საჯარო დაინტერესების პირები, ასევე პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოები ვალდებული არიან მმართველობითი ანგარიშგება მიაწოდონ აუდიტორს, რომელიც გამოთქვამს თავის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების აღნიშნული კანონის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობისა და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობის თაობაზე. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 2023 წლის 15 სექტემბერს გამოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობის ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული. ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობის ანგარიშგების შესახებ.

ჩვენ წავიკითხეთ თანდართული დოკუმენტი და გაცნობებთ, რომ:

1. კომპანიამ აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის შემდეგ, გამოსცა მმართველობის ანგარიშგება.
2. მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური ინფორმაცია შესაბამისობაშია მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.
3. ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიჩნევია რაიმე არსებითი შეუსაბამობები, რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების მიხედვით.

ანა ოსიყმიშვილი

შპს „ქუდოს ჯორჯია“ სახელით

22 სექტემბერი, 2023



ბს/2 ჯორჯია

მმართველობის ანგარიში

კომპანიის შესახებ

კომპანია "ბს/2 ჯორჯია" წარმოადგენს ლიტვის რესპუბლიკაში დარეგისტრირებული Penki kontinentai-ის საწარმოთა შვილობილ კომპანიას. კომპანია სპეციალიზირდება საბანკო ტექნოლოგიებსა და IT-მომსახურების აუტოსორსინგის მიწოდების სფეროში, საბანკო გარემოსა და საგადასახადო სისტემებისათვის პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავება-დანერგვაში, საბანკო აღჭურვილობის გაყიდვასა და ინტეგრაციაში. ჯგუფის შვილობილი კომპანიები და მათი პარტნიორები მუშაობენ 12 ქვეყანაში. მათი გადაწყვეტილებები და მომსახურება ხელმისაწვდომია მსოფლიო ბაზრის 70 ქვეყანაში

20 წელიწადზე მეტხანს საბანკო ტექნოლოგიების სფეროში მომუშავე Penki kontinentai-ის საწარმოთა ჯგუფი, არის გერმანული კონცერნი WincorNixdorf -ის ექსკლუზიური პარტნიორი. საქართველოში წარმატებული საქმიანობისათვის BS/2 გახდა გამარჯვებული WincorNixdorf-ის მიერ დაწესებულ "Best Service Banking 2013/2014" ნომინაციაში.

კომპანია "ბს/2 ჯორჯია" 2009 წლიდან ფუნქციონირებს საქართველოს მთელს ტერიტორიაზე. კომპანიას აქვს 5 რეგიონალური ცენტრი, ყავს 60 ინჟინერი, და ემსახურება 1250-ზე მეტ საბანკო დანადგარს. საბანკო აღჭურვილობის გარდა, "ბს/2 ჯორჯია"-ს საქართველოში შემოაქვს უახლესი პროგრამული უზრუნველყოფა და სერვისული მომსახურება. "ბს/2 ჯორჯია"-ს კლიენტები არიან ქვეყნის უმსხვილესი ბანკები – როგორიცაა: სს"საქართველოს ბანკი", სს"ლიბერთი ბანკი", სს „თიბისი ბანკი" და სხვა.

ბიზნეს გეგმები და პროგნოზები

2023 წელს BS/2 Georgia აგრძელებს 2022 წლის სტრატეგიული მიზნების განხორციელებას და გეგმავს კიდევ უფრო გააფართოვოს საბანკო და საცალო აღჭურვილობის გაყიდვები, მონტაჟი და ტექნიკური მომსახურება საქართველოში, სადაც შემუშავებულია BS/2 სერვისის ფარგლებში თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი საქართველოს უდიდეს ფინანსურ ინსტიტუტებში, როგორიცაა „თიბისი ბანკი“ და „საქართველოს ბანკი“. BS/2 Georgia წარმოადგენს მსოფლიოში ცნობილი საბანკო და საცალო მოვაჭრეების ჩამონათვალს, როგორიცაა WincorNixdorf, Injenico, CPS და სხვა. კომპანია გეგმავს საბანკო აღჭურვილობის გაყიდვების განვითარებას ქვეყნის მსხვილი ბანკებისთვის, რადგან მათი თვითმომსახურების მოწყობილობების უმეტესი ნაწილი მუშაობს 10 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში და საჭიროებს მათ შეცვლას უახლოეს მომავალში. ასევე, კომპანიას აქვს ამბიცია, რომ დარჩეს ბაზრის ლიდერი EFT-POS ტერმინალების სრული აუტოსორსინგის მომსახურების სფეროში და სწრაფად გააფართოვოს თავისი ტერმინალების რაოდენობა Android-ზე დაფუძნებული ახალი SUNMI-ის მწარმოებლის ტერმინალებით. ბიზნესის სხვა სფერო დაკავშირებულია პროგრამული უზრუნველყოფის გაყიდვების საქმიანობასთან, რისთვისაც BS/2 Georgia გეგმავს ფინანსური მარკეტის უდიდესი ნაწილის აღჭურვას უახლესი და თანამედროვე პროგრამული გადაწყვეტილებებით ავტომატური გადახდის აპარატებისა და სხვა თვითმომსახურების ტერმინალებისთვის.

როგორც კომპანია Penki kontinentai- ს ჯგუფის ნაწილი, BS/2 Georgia- ს აქვს ძლიერი კომპეტენცია და ტექნოლოგიური ბაზრის მოთხოვნა .iQ პროგრამული უზრუნველყოფის საოჯახო პროდუქტებზე, რომლებიც შემუშავებულია ვილნიუსში, ლიტვაში მდებარე კომპანიის ოფისში. ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, როდესაც COVID-19- ის სიტუაციამ გავლენა მოახდინა კომპანიის პოტენციური მომხმარებლების რეალურ დროში განხორციელებულ ინვესტიციებზე, აქტიურად გააძლიერა თავისი .iQ პროგრამული უზრუნველყოფის საოჯახო პროდუქტები ქართულ მომხმარებლებს, სადაც დაიწყო საბანკო და საცალო მომსახურების აქტიური გარდაქმნის პერიოდი.

პანდემიური მდგომარეობა

ქვეყანაში შემოვიდა თანამედროვე მრავალფუნქციური პროგრამული და ტექნიკური გადაწყვეტილებები თვითმომსახურების მოწყობილობებისთვის, რომელთა უმეტესობას აქვს დადებითი გამოხმაურება პოტენციური მომხმარებლებისგან, რომლებიც ხედავენ, რომ ეს გადაწყვეტილებები დაინერგება ეკოსისტემაში 2022-2023 წლის განმავლობაში.

რისკების მართვა

ფინანსური რისკების მართვა

რისკების მართვის ფინქცია კომპანიაში დაკავშირებული ძირითადად ფინანსური რისკების მართვასთან. ფინანსური რისკები მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ აღნიშნული ლიმიტების შებარჩუნების უზრუნველყოფა.

საკრედიტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც თავის მხრივ წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ მეორე მხარისადმი გამოწვეული ფინანსური ზარალის გარკვეულ საფრთხეს, რაც გამოწვეული იქნება ვალდებულებების შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ საკრედიტო პირობებით პროდუქციის რეალიზაციიდან და მეორე მხარესთან დადებული ტრანზაქციებიდან, რომლებიც იწვევს კომპანიის ფინანსური აქტივების ზრდას.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური დონე აქტივების კლასის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
ფული და ფულის ექვივალენტები	115,303	76,685
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,395,982	1,450,128
	1,511,285	1,526,813

კომპანია აფასებს საკრედიტო რისკის დონეს, აწესებს რა ლიმიტს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ რისკებზე. საკრედიტო რისკის ლიმიტები რეგულარულად დამტკიცებულია მენეჯმენტის მიერ. მსგავსი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო ხშირ მიმოხილვას. კომპანიის მენეჯმენტი ახდენს დარჩენილი სავაჭრო მოთხოვნების დაფარვის ვადების ანალიზს და იღებს ზომებს ვადაგასულ ნაშთებთან დაკავშირებით.

საბაზრო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ რომლებსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და (გ) წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით, რაც მთლიანობაში ექვემდებარება ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო მოძრაობას. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკზე, რაც კონტროლდება ყოველდღიურ ბაზაზე. თუმცა აღნიშნული მიდგომის გამოყენება არ გამოირიცხავს ზარალს აღნიშნული ლიმიტის ფარგლებში უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო მოძრაობების დროს.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკების სენსიტიურობა ეფუძნება ფაქტორის ცვლილებას, ყველა სხვა ფაქტორების მუდმივი შენარჩუნებით. პრაქტიკაში, ეს ნაკლებად სავარაუდოა, და ზოგიერთი ფაქტორების ცვლილება შეიძლება ჩაითვალოს კორელაციად – მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის გათვალისწინებით, მენეჯმენტი ადგენს სავალუტო და სრული რისკების

ლიმიტებს. პოზიციები კონტროლდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია სავალუტო რისკის მგრძნობელობა საანგარიშო თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	სავაჭრო მოთხოვნები	სესხები	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სხვა ვალდებულებები
ლარი	98,535	1,233,865	-	895,339	-
ევრო	2,154	2,090	5,760,104	726,332	2,580,779
დოლარი	14,614	160,027	2,907,115	317,397	-
31-დეკ-2022	115,303	1,395,982	8,667,219	1,939,068	2,580,779

	ფული და ფულის ექვივალენტები	სავაჭრო მოთხოვნები	სესხები	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები
ლარი	76,650	1,446,780	-	732,539
ევრო	14	2,211	5,469,032	1,244,193
დოლარი	21	1,137	3,701,157	349,519
31-დეკ-2021	76,685	1,450,128	9,170,189	2,326,251

წილობრივი ინსტრუმენტების რისკი. არ შეინიშნება წილობრივი ინსტრუმენტების რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

საპროცენტო რისკი. არ შეინიშნება საპროცენტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომელსაც სუბიექტი განიცდის სირთულეებს ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის დროს. კომპანია ყოველდღიურად იღებს ინფორმაციას ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს კომპანიის ყოველთვიური მოძრავი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებას.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი					
ფული და ფულის ექვივალენტები	115,303	-	-	-	115,303
სავაჭრო მოთხოვნები	1,395,982	-	-	-	1,395,982
სულ	1,511,285	-	-	-	1,511,285
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,939,068	-	-	-	1,939,068
საიჯარო ვალდებულება	-	-	231,473	131,160	362,633
სესხები	-	-	1,069,426	7,597,792	8,667,219
სხვა ვალდებულება	-	-	2,580,779	-	2,580,779
სულ	1,939,068	-	3,881,678	7,728,953	13,549,699
ლიკვიდურობის პოზიცია	(427,783)	-	(3,881,678)	(7,728,953)	(12,038,414)

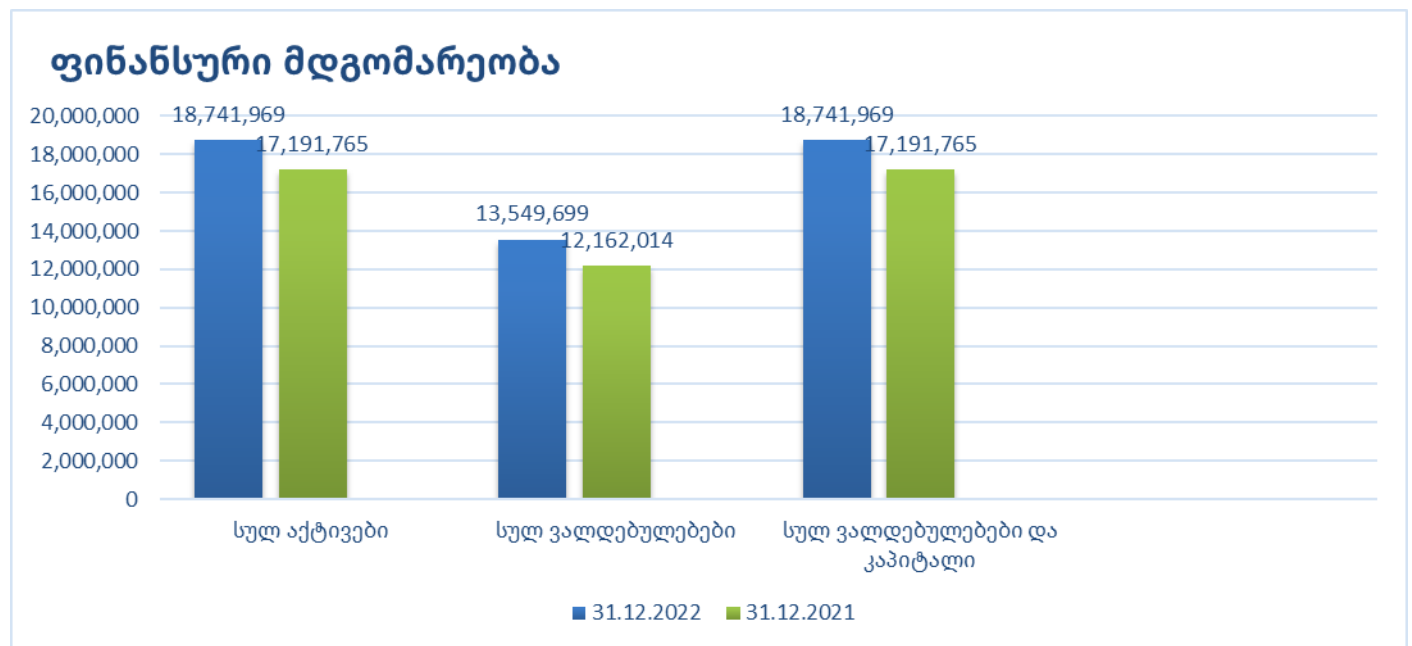
	1 თვეზე ნაკლები ვადით	1- დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი					
ფული და ფულის ექვივალენტები	76,685	-	-	-	76,685
სავაჭრო მოთხოვნები	1,450,128	-	-	-	1,450,128
სულ	1,526,813	-	-	-	1,526,813
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,326,251	-	-	-	2,326,251
საიჯარო ვალდებულება	-	-	246,284	419,290	665,574
სესხები	-	-	4,690,274	4,479,915	9,170,189
სულ	2,326,251	-	4,936,558	4,899,205	12,162,014

ლიკვიდურობის პოზიცია	(799,438)	-	(4,936,558)	(4,899,205)	(10,635,201)
----------------------	-----------	---	-------------	-------------	--------------

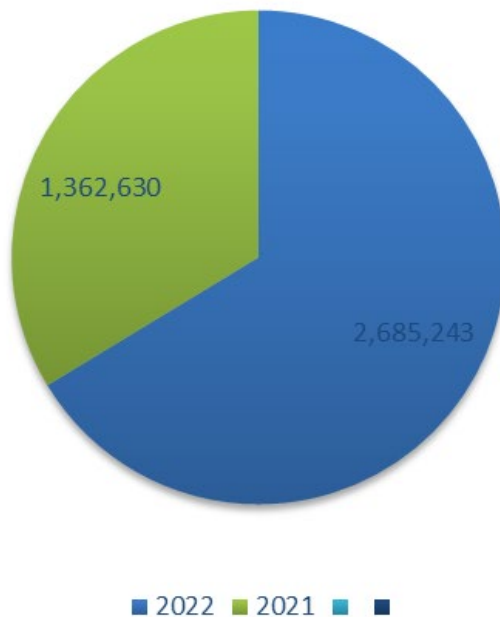
კომპანიას აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის პოზიცია ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, თუმცა კომპანია ადვილად მართავს მას, რადგან კლიენტებთან აქვს გაფორმებული გრძელვადიანი ხელშეკრულებები, რომლის მიხედვითაც კომპანია იღებს სტაბილურ ყოველთვიურ შემოსავას.

ფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მდგომარეობა



წლის მოგება



შეჯამება

2023 წელს დაგეგმილია, რომ კომპანიამ კიდევ უფრო აქტიურად გააძლიეროს თავისი პოზიცია საქართველოს ბაზარზე, დაიკავოს წამყვანი პოზიცია საბანკო აღჭურვილობის მიწოდებაში და აუტოსორსინგ მომსახურებაში;

განახორციელოს პროექტები ბანკომატისა და EFT-POS-ის მოდერნიზაციისათვის. საბანკო აღჭურვილობის უფრო თანამედროვეზე შეცვლა, მეტი ფუნქციის შესრულება და მასში თაღლითობასა და ქურდობისგან დაცვის გადაწყვეტილებების დაყენება. წინა და მიმდინარე წლების წარმატებული ოპერაციების შემდეგ, იგეგმება კომპანიის შემოსავლების გაზრდა ადგილობრივ მომხმარებლებში მომსახურებებისა და გადაწყვეტილებების აქტიური განვითარებით.

დირექტორი
ემილიო კირის

