

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა	11
2 მომზადების საფუძველი	11
3 კონსოლიდაციის საფუძველი	11
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	14
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	26
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	28
7 ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები / კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	29
8 სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	30
9 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	30
10 გაცემული სესხები	30
11 საგადასახადო აქტივები	34
12 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	34
13 ძირითადი საშუალებები	35
14 არამატერიალური აქტივები	36
15 საინვესტიციო ქონება	36
16 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	37
17 სხვა აქტივები	37
18 სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	37
19 მიღებული სესხები	37
20 გადასახდელი გადასახადები	38
21 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	38
22 მოკლევადიანი ანარიცხები	39
23 სხვა ვალდებულებები	40
24 კაპიტალი	40
25 საპროცენტო შემოსავალი	40
26 შემოსავალი რეალიზაციიდან	40
27 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	40
28 საპროცენტო ხარჯი	41
29 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	41
30 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	41
31 შემოსავალი ჯარიმებიდან	41

შინაარსი (გაგრძელება)

გვერდი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

32	სხვა შემოსავალი	41
33	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	42
34	მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	42
35	სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	42
36	ფინანსური რისკების მართვა	42
37	ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	46
38	დაკავშირებული მხარეები	47
39	პირობითი ვალდებულებები	48
40	საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	48
41	საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	48

ანგარიშგების ბოლო გვერდი:

48

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას ჯგუფის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 6 ნოემბერი 2023

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“ თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე კონსოლიდირებულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ვერ შევძელით დაგვირგვინებით წლის დასაწყისში სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების, ფულადი სახსრების საღარიბოში და ძირითადი საშუალებების და წლის ბოლოს ჩატარებულ სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების და ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაციას. ჩვენ აღტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით 2021 წლის ბოლოს არსებული სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების და ძირითადი საშუალებების და წლის დასაწყისში ფულადი სახსრების საღარიბოში, სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების და ძირითადი საშუალებების რაოდენობის სისწორეში რაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულია შესაბამისად სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები 1,298,404 ლარი (2021 წლის 1 იანვარი: 1,466,765 ლარი), ფულადი სახსრები საღარიბოში 1 იანვარი 2021 - 104,357 ლარის და ძირითადი საშუალებები 1,468,951 ლარის (2021 წლის 1 იანვარი: 477,938 ლარი) ოდენობით. გარდა ამისა ჩვენ ვერ შევძელით სავაჭრო მოთხოვნების და სავაჭრო ვალდებულებების ნაშთების დადასტურება ღირებულებით 916,905 ლარი (2021 წლის 1 იანვარი: 914,880 ლარი) 653,824 ლარი შესაბამისად. ჩვენ აღტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით აღნიშნული ნაშთების სისწორეში. ყოველივე ზემოთ მოცემულიდან გამომდინარე ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა შესაბამისი კორექტირების ოდენობა ფინანსური ანგარიშგების, მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებთან მიმართებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გამომდინარე იქიდან, რომ აღნიშნულის ეფექტი არის არსებითი ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებისთვის, შესაბამისად ჩვენი მოსაზრება 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია მისი შესაძლო ზეგავლენის გამო მიმდინარე მონაცემებთან და შესაბამის მონაცემებთან მიმართებით, ასევე სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების, ძირითადი საშუალებების და სავაჭრო მოთხოვნების შესადრის მონაცემებთან მიმართებით.

ჯგუფმა ვერ მოგვაწოდა 1,478,856 ლარის და 443,375 ლარის ოდენობის გაწეულ ხარჯებთან და ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული პირველადი დოკუმენტაცია. შესაბამისად ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა შესაბამისი კორექტირების ოდენობა ფინანსური ანგარიშგების, მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებთან მიმართებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გამომდინარე იქიდან, რომ აღნიშნულის ეფექტი არის არსებითი ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებისთვის, შესაბამისად ჩვენი მოსაზრება 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია მისი შესაძლო ზეგავლენის გამო მიმდინარე მონაცემებთან და შესაბამის მონაცემებთან მიმართებით.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

2019 წლის საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფმა შეისყიდა შვილობილი კომპანია. ჯგუფს უნდა განესაზღვრა შესყიდული კომპანიის წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება და ამ ღირებულებასა და გადახდილ კომპენსაციას შორის სხვაობა, ფასს-ების შესაბამისად უნდა აღრიცხულიყო როგორც გუდვილი. ჯგუფმა არ განსაზღვრა წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც წარმოადგენს გადახვევას ფასს-ებიდან. გარდა აღნიშნულისა, ჯგუფმა, 2021 წელს ასევე შეისყიდა მეკავშირე საწარმო 1,657,392 ლარად და არ აღრიცხა კაპიტალ მეთოდის გამოყენებით როგორც ეს მოითხოვება ბას 28-ის ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში მიხედვით აღნიშნული ასევე წარმოადგენს გადახვევას ფასს სტანდარტებიდან. ზემოთ მოცემული საკითხების გამო ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებულია.

ჯგუფი გრძელვადიანი იჯარით იყენებს ქონებას. ზოგიერთი ამ გრძელვადიანი იჯარის ხელშეკრულებისა აღრიცხულია, როგორც საოპერაციო იჯარა და მთლიანი თანხა 662,250 ლარის ოდენობით ასახულია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. ჯგუფს რომ აღერიცხა ეს ტრანზაქცია ფასს 16-ის შესაბამისად აქტივის გამოყენების უფლება და ვალდებულება აღიარებული იქნებოდა ფინანსურ ანგარიშგებაში. ვინაიდან ჯგუფი არ აღრიცხავს საიჯარო კონტრაქტებს ფასს-16-ის შესაბამისად ეს წარმოადგენს ფასს სტანდარტებიდან გადახვევას. გარდა ამისა საინვესტიციო ქონებაზე, რომელიც ასახულია თვითღირებულებით არ არის გამჟღავნებული მისი სამართლიანი ღირებულება როგორც ეს მოითხოვება ბას 40-ის "საინვესტიციო ქონება" პარაფრაფი 79-ის შესაბამისად. აღნიშნული საკითხები წარმოადგენენ გადახვევას ფასს მოთხოვნებიდან და შესაბამისად ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებულია აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებაშიც.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოადგენთ მასზე

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ზომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვათ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოექცეს.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვეგმავეთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტის მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 6 ნოემბერი 2023
თბილისი, საქართველო



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	23,936,233	28,289,286
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7	10,644,518	7,322,078
საეკონომიკური დებიტორული დავალიანება	8	916,905	914,880
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,298,404	1,466,765
გაცემული სესხები	10	13,906,102	10,136,847
გადახდილი ავანსები		158,065	107,598
საგადასახადო აქტივები	11	366,520	554,054
აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,166,352	1,114,528
ძირითადი საშუალებები	13	6,184,032	5,095,833
არამატერიალური აქტივები	14	498,846	506,441
საინვესტიციო ქონება	15	1,275,708	1,292,781
ინვესტიციები შეკავშირე კომპანიებში	16	1,657,392	-
სხვა აქტივები	17	423,222	624,030
სულ აქტივები		62,432,299	57,425,121
ვალდებულებები			
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან გადასახდელი თანხები	7	26,555,139	27,083,575
საეკონომიკური კრედიტორული დავალიანება	18	2,110,085	1,732,792
მიღებული სესხები	19	14,640,031	13,233,427
გადასახდელი გადასახადები	20	102,815	360,579
საიჯარო ვალდებულებები	12	1,218,312	1,225,731
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	21	113,697	76,545
მოკლევადიანი ანარიცხები	22	252,165	-
სხვა ვალდებულებები	23	974,979	831,136
სულ ვალდებულებები		45,967,223	44,543,785
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	24	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	24	14,402,687	11,296,783
ვალუტის გადაფასების რეზერვი		8,427	-
არამაკონტროლებელი წილი		2,051,962	1,582,553
სულ კაპიტალი		16,465,076	12,881,336
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		62,432,299	57,425,121

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	23,936,233	28,289,286
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7	10,644,518	7,322,078
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	8	916,905	914,880
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,298,404	1,466,765
გაცემული სესხები	10	13,906,102	10,136,847
გადახდილი ავანსები		158,065	107,598
სავადასახადო აქტივები	11	366,520	554,054
აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,166,352	1,114,528
ძირითადი საშუალებები	13	6,184,032	5,095,833
არამატერიალური აქტივები	14	498,846	506,441
საინვესტიციო ქონება	15	1,275,708	1,292,781
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	16	1,657,392	-
სხვა აქტივები	17	423,222	624,030
სულ აქტივები		62,432,299	57,425,121
ვალდებულებები			
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	7	26,555,139	27,083,575
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	18	2,110,085	1,732,792
მიღებული სესხები	19	14,640,031	13,233,427
გადასახდელი გადასახადები	20	102,815	360,579
საიჯარო ვალდებულებები	12	1,218,312	1,225,731
გადავადებული სავადასახადო ვალდებულება	21	113,697	76,545
მოკლევადიანი ანარიცხები	22	252,165	-
სხვა ვალდებულებები	23	974,979	831,136
სულ ვალდებულებები		45,967,223	44,543,785
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	24	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	24	14,402,687	11,296,783
ვალუტის გადაფასების რეზერვი		8,427	-
არამაკონტროლებელი წილი		2,051,962	1,582,553
სულ კაპიტალი		16,465,076	12,881,336
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		62,432,299	57,425,121

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	25	3,322,081	2,830,110
შემოსავალი რეალიზაციიდან	26	22,388,943	13,820,287
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	27	(2,175,068)	(1,619,910)
საპროცენტო ხარჯი	28	(1,066,317)	(918,972)
საერთო მოგება		22,469,639	14,111,515
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	29	4,538,189	7,085,082
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	30	5,340,674	4,515,275
შემოსავალი ჯარიმებიდან	31	220,194	174,826
სხვა შემოსავალი	32	498,285	360,392
საოპერაციო შემოსავალი		33,066,981	26,247,090
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	33	(26,601,893)	(20,138,563)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	34	20,174	6,881
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(1,407,154)	(1,193,675)
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	8	(90,305)	(259,612)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	9	(112,974)	(204,787)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	35	(264,135)	(355,131)
მოგება გადასახადებამდე		4,610,694	4,102,203
მოგების გადასახადი	21	(746,348)	(658,783)
მიმდინარე წლის მოგება		3,864,346	3,443,420
მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		3,105,904	3,141,791
არამაკონტროლებელ წილს:		758,442	301,629
სხვა სრული შემოსავალი			
ვალუტის გადაფასების რეზერვი უცხოური შვილობილისთვის		19,829	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი		3,884,175	3,443,420
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		3,114,331	3,141,791
არამაკონტროლებელ წილს:		769,844	301,629

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	25	3,322,081	2,830,110
შემოსავალი რეალიზაციიდან	26	22,388,943	13,820,287
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	27	(2,175,068)	(1,619,910)
საპროცენტო ხარჯი	28	(1,066,317)	(918,972)
საერთო მოგება		22,469,639	14,111,515
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	29	4,538,189	7,085,082
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	30	5,340,674	4,515,275
შემოსავალი ჯარიმებიდან	31	220,194	174,826
სხვა შემოსავალი	32	498,285	360,392
საოპერაციო შემოსავალი		33,066,981	26,247,090
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	33	(26,601,893)	(20,138,563)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	34	20,174	6,881
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(1,407,154)	(1,193,675)
საექვემოთხონების რეზერვის ხარჯი	8	(90,305)	(259,612)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	9	(112,974)	(204,787)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	35	(264,135)	(355,131)
მოგება გადასახადებამდე		4,610,694	4,102,203
მოგების გადასახადი	21	(746,348)	(658,783)
მიმდინარე წლის მოგება		3,864,346	3,443,420
<i>მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		3,105,904	3,141,791
არამაკონტროლებელ წილს:		758,442	301,629
სხვა სრული შემოსავალი			
ვალუტის გადაფასების რეზერვი უცხოური შვილობილისთვის		19,829	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი		3,884,175	3,443,420
<i>მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		3,114,331	3,141,791
არამაკონტროლებელ წილს:		769,844	301,629

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ვალუტის გადაფასების რეზერვი	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	8,154,992	-	8,156,992	909,004	9,065,996
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	3,141,791	-	3,141,791	301,629	3,443,420
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	-	(236,291)	(236,291)
შეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა	-	-	-	-	631,507	631,507
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-	-	12,528	12,528
კაპიტალის შემცირება	-	-	-	-	(35,824)	(35,824)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	11,296,783	-	11,298,783	1,582,553	12,881,336
წმინდა მოგება 2021 წლისთვის	-	3,105,904	-	3,105,904	758,442	3,864,346
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	-	(307,706)	(307,706)
ვალუტის გადაფასების რეზერვი უცხოური შვილობილისთვის	-	-	8,427	8,427	11,402	19,829
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-	-	7,271	7,271
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	14,402,687	8,427	14,413,114	2,051,962	16,465,076

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ვალუტის გადაფასების რეზერვი	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	8,154,992	-	8,156,992	909,004	9,065,996
წმინდა მოგება 2020 წლისთვის	-	3,141,791	-	3,141,791	301,629	3,443,420
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	-	(236,291)	(236,291)
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა	-	-	-	-	631,507	631,507
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-	-	12,528	12,528
კაპიტალის შემცირება	-	-	-	-	(35,824)	(35,824)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	11,296,783	-	11,298,783	1,582,553	12,881,336
წმინდა მოგება 2021 წლისთვის	-	3,105,904	-	3,105,904	758,442	3,864,346
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	-	(307,706)	(307,706)
ვალუტის გადაფასების რეზერვი უცხოური შვილობილისთვის	-	-	8,427	8,427	11,402	19,829
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	-	-	-	-	7,271	7,271
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	14,402,687	8,427	14,413,114	2,051,962	16,465,076

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	2021	2020
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახდებამდე	4,610,694	4,102,203
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	583,416	951,050
საპროცენტო ხარჯი	1,066,317	918,972
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	1,407,154	1,193,675
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	90,305	259,612
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	112,974	204,787
(მოგება) / ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,182	(6,881)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი	4,350	467
საოპერაციო შედეგები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე	7,881,392	7,623,885
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში	(92,330)	(146,882)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში	(4,964,695)	(3,006,857)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში	(3,322,440)	992,009
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში	55,387	(456,696)
(ზრდა) / კლება გადახდილ ავანსებში	(50,467)	(44,242)
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში	148,983	(173,377)
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში	(528,436)	8,618,311
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში	377,293	280,593
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში	79,814	334,241
ცვლილება ვალუტის გადაფასების რეზერვში	19,829	-
ცვლილება მოკლევადიან ანარიზცებში	252,165	-
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე	(143,505)	14,020,985
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(967,416)	(738,230)
მოგების გადასახადის გადახდა	(779,426)	(633,990)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	(1,890,347)	12,648,765

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 6 ნოემბერი 2023



ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)

	2021	2020
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა (ფულის ნაშთის კონსოლიდაცია)	-	1,248,440
ინვესტიციების განხორციელება მეკავშირე კომპანიებში	(1,657,392)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,559,788)	(1,793,359)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(91,509)	(2,860)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	-	2,983
შვილობილი კომპანიისგან დივიდენდის მიღება / კაპიტალიდან გატანა	-	-
შვილობილი კომპანიის წილის შესყიდვა	-	(315,600)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(3,308,689)	(860,396)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	8,167,183	8,509,134
მიღებული სესხების დაფარვა	(5,824,904)	(6,817,960)
გადახდილი დივიდენდი	(307,706)	(236,291)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა / (შემცირება)	7,589	(23,296)
მიღებული საბანკო გარაჯი	-	335,238
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	-	(476,043)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	2,042,162	1,290,782
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)	(3,156,874)	13,079,151
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	28,289,286	10,980,901
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	(1,196,179)	4,229,234
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	23,936,233	28,289,286

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	2021	2020
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახადებამდე	4,610,694	4,102,203
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთა და ამორტიზაცია	583,416	951,050
საპროცენტო ხარჯი	1,066,317	918,972
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	1,407,154	1,193,675
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	90,305	259,612
მარაგების გაუფასურების ხარჯი	112,974	204,787
(მოგება) / ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,182	(6,881)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი	4,350	467
საოპერაციო შედეგები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე	7,881,392	7,623,885
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში	(92,330)	(146,882)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში	(4,964,695)	(3,006,857)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში	(3,322,440)	992,009
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში	55,387	(456,696)
(ზრდა) / კლება გადახდილ ავანსებში	(50,467)	(44,242)
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში	148,983	(173,377)
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში	(528,436)	8,618,311
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში	377,293	280,593
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში	79,814	334,241
ცვლილება ვალუტის გადაფასების რეზერვში	19,829	-
ცვლილება მოკლევადიან ანარიხცებში	252,165	-
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე	(143,505)	14,020,985
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(967,416)	(738,230)
მოგების გადასახადის გადახდა	(779,426)	(633,990)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	(1,890,347)	12,648,765

გიორგი სურგულაძე

გენერალური დირექტორი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

თარიღი: 6 ნოემბერი 2023

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)

	2021	2020
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული ზრდა (ფულის ნაშთის კონსოლიდაცია)	-	1,248,440
ინვესტიციების განხორციელება მეკავშირე კომპანიებში	(1,657,392)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,559,788)	(1,793,359)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(91,509)	(2,860)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	-	2,983
შვილობილი კომპანიისგან დივიდენდის მიღება / კაპიტალიდან გატანა	-	-
შვილობილი კომპანიის წილის შესყიდვა	-	(315,600)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(3,308,689)	(860,396)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	8,167,183	8,509,134
მიღებული სესხების დაფარვა	(5,824,904)	(6,817,960)
გადახდილი დივიდენდი	(307,706)	(236,291)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა / (შემცირება)	7,589	(23,296)
მიღებული საბანკო გარანტია	-	335,238
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	-	(476,043)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	2,042,162	1,290,782
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)	(3,156,874)	13,079,151
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	28,289,286	10,980,901
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	(1,196,179)	4,229,234
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	23,936,233	28,289,286

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
თარიღი: 6 ნოემბერი 2023

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (ს/კ: 205022278) დარეგისტრირდა 2004 წლის 17 თებერვალს თბილისში, საქართველოში. მისი ძირითადი საქმიანობაა სხვადასხვა დარგში მოქმედი კომპანიების კაპიტალში ინვესტიციების განხორციელება. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი, N2.

კომპანიის დამფუძნებელი და 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს ლია ასლანიძე (საბერძნეთი).

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ინფორმაციას: სს "მისო ინტელექსპრესი", შპს "ინექსფონი", შპს "კე ჯორჯია", შპს "ინექს გრუპი", შპს "Lucky Group", შპს "გოა და კომპანია", შპს "ინექს ფეი", შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC", შპს "პავლოვი 24". დეტალური ინფორმაცია შვილობილი კომპანიების შესახებ იხილეთ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N3-ში.

შენიშვნა 2 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჯგუფში შემავალი კომპანიები საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებენ საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეფრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს ისეთი საწარმო, სადაც დედა კომპანიას გააჩნია ხმების რაოდენობის ნახევარზე მეტი ან შესწევს უნარი აკონტროლოს ამ კომპანიის ოპერაციები და ფინანსური აქტივები. ამ შემთხვევაში ხდება კონსოლიდაცია. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც დედა კომპანიაზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც დედა კომპანია კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქვეითება მთლიანად.

შვილობილი კომპანიის შეძენის აღსარიცხად გამოიყენება შეძენის მეთოდი. შესყიდული აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად განისაზღვრება მათი რეალური ღირებულებით შესყიდვის თარიღისთვის. თუ შესყიდვის ღირებულება აჭარბებს კომპანიის იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების რეალურ ღირებულებას, მაშინ ხდება გუდვილის აღიარება. თუ შესყიდვის ღირებულება ნაკლებია კომპანიის რეალურ ღირებულებაზე, მაშინ ეს სხვაობა აღიარდება პირდაპირ კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უმცირესობის წილი არის წილი შვილობილ კომპანიაში, რომელიც არ ეკუთვნის დედა კომპანიას. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არსებული უმცირესობის წილი წარმოადგენს შვილობილი კომპანიის უმცირესობაში მყოფი აქციონერების წილის ღირებულებას. ჯგუფი არამაკონტროლებელ წილს აფასებს შვილობილის წმინდა აქტივების პროპორციული წილის მიხედვით.

ჯგუფის შიგნით მომხდარი წილების ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება როგორც ტრანზაქცია ჯგუფის წევრებს შორის. ჯგუფის და არამაკონტროლებელი წილების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმის შესაბამისად, თუ როგორ შეიცვალა მფლობელების წილი შვილობილებში. ნებისმიერი სხვაობა მიღებული კომპენსაციის სამართლიან ღირებულებასა და არამაკონტროლებელი წილის ნაშთის ცვლილებას შორის, აღიარდება პირდაპირ კაპიტალის მუხლში, რომელიც მიეკუთვნება დედა კომპანიის მფლობელებს.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

ჯგუფი მოიცავს შემდეგ შეიღობილ კომპანიებს, რომლებიც კონსოლიდირებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

		2021 წელი		2020 წელი	
	მისამართი	მფლობელობა	ლარი	მფლობელობა	ლარი
სს "მისო ინტელექსპრესი"	თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №89/24				
პირდაპირი ფლობა		85.00%	850,000	85.00%	850,000
შპს "ინექსფონი"	თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. №28				
		70.00%	850,000	70.00%	850,000
შპს "კმ ჯორჯია"	თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, №2				
პირდაპირი ფლობა		67.00%	6,700	67.00%	6,700
შპს "ინექს გრუპი"	თბილისი, გლდანის რაიონი, მეტრო სადგურ "ახმეტელის თეატრის" მიმდებარე ტერიტორია, ნაგებობა № სართული 1				
პირდაპირი ფლობა		85.00%	80,862	85.00%	80,862
შპს "გოა და კომპანია"	თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. №18.				
პირდაპირი ფლობა		55.00%	-	55.00%	1,320
შპს "Lucky Group"	თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №89/24, ნაკვ. 06/054, სართული 1 ლიტ 'ა'.				
არაპირდაპირი ფლობა		72.25%	85,000	72.25%	85,000
შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC."	HADIMKÖY YOLU CAD. NO 53, İÇ KAPI NO 29, BÜYÜKÇEKMECE, İSTANBUL, TÜRKİYE				
არაპირდაპირი ფლობა		42.50%	44,169	42.50%	44,169
შპს "ინექს ფი"	თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, №2				
პირდაპირი ფლობა		85.00%	5,100	85.00%	5,100
შპს "პავლოვი 24"	თბილისი, საურთალო, ალ. ყაზბეგის გამზირი, N 24გ, არასაცხოვრებელი ფართი ა2-7				
არაპირდაპირი ფლობა		100.00%	39,600	0.00%	-

სს "მისო ინტელექსპრესი" (ს/კ: 202353176) დარეგისტრირდა 2006 წელს თბილისში, საქართველოში შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ინტელ ექსპრეს ჯორჯია“-ს სახელწოდებით. 2018 წლის 12 თებერვალს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად და შეიცვალა სახელი, როგორც სს "მისო ინტელექსპრესი". კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N89/24.

სს "მისო ინტელექსპრესის" ძირითადი საქმიანობაა ფულადი გზავნილების განხორციელება; ინტელექსპრესი არის საერთაშორისო ფულადი გზავნილების სისტემა, რომლის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების უზრუნველყოფა; აგრეთვე, ინტელ ექსპრესის მომსახურებაში შედის კერძო გადახდები (სესხის დაფარვა, კომუნალური გადასახადები და ა.შ.), ინტერნეტ გადახდები და სხვა სწრაფი ფულადი გზავნილები. კომპანიის დამატებითი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს 23 სერვის ცენტრი საქართველოს მასშტაბით.

2021 და 2020 წლებისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (85%) და ქეთევან ქართველიშვილი (15%).

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

შპს "ინექსფონი" (204545000) დაარსდა 2007 წლის 13 დეკემბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, მარჯანიშვილის ქ., №28. ინექსფონის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სატელეფონო მომსახურებები. კომპანიის სერვისები დაყოფილია სამ მთავარ პროდუქტად: მობილური აპლიკაცია (პორტატული ნომერი), საბარათე სისტემა, საოფისე ატენსი.

2021 და 2020 წლებისთვის კომპანიის მეწილეებს წარმოადგენენ: შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (70%), ქეთევან ქართველიშვილი (15%) და კახა გიუაშვილი (15%).

შპს "კმ ჯორჯია" (402036836) დაარსდა 2016 წლის 1 აგვისტოს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, ქ. თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, N 2.

კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს კაფელის იმპორტი და საცალო და საბითუმო ვაჭრობა. კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია კერამიკული ფილების მწარმოებელ იტალიურ ბრენდთან „Kerama Marazzi“. კომპანია არ შემოიფარგლება მხოლოდ საკუთარი მაღაზიებიდან ვაჭრობით და მუშაობს დილერებთან, როგორც თბილისის, ასევე რეგიონების მასშტაბით.

2021 და 2020 წლებისთვის კომპანიის მეწილეებს წარმოადგენენ: შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (67%) და კახა გიუაშვილი (33%).

შპს "ინექს გრუპი" (400010572) დაარსდა 2010 წლის 29 ოქტომბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, ქ. თბილისი, გლდანის რაიონი, მეტრო სადგურ „ახმეტელის თეატრი“-ს მიმდებარე ტერიტორია, ნაგებობა №1, სართული 1.

შპს „ინექს გრუპი“ წარმოადგენს გადამზიდავ კომპანიას, რომელიც ახორციელებს ონლაინ გამოწერილი ამანათების, პერსონალურად გამოგზავნილი ამანათებისა და კომერციული ტვირთების ტრანსპორტირებას ამერიკიდან, ევროპის ქვეყნებიდან და ჩინეთიდან.

2021 და 2020 წლებისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (85%) და ქეთევან ქართველიშვილი (15%).

შპს "Lucky Group" (404880624) დაარსდა 2010 წლის 3 დეკემბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N 89/24, ნაკვ. 06/054, სართული 1 ლიტ 'ა'.

კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს ტურისტული მომსახურება (ავიაბილეთები, გარე ტურები, გიდების მომსახურება ტურისტებისთვის, სასტუმროების დაჯავშნა, ტურისტული სააგენტოები და მსგავსი მომსახურებები).

კომპანიის მეწილეებს 2021 და 2020 წლებისთვის წარმოადგენენ შპს "ინექს გრუპი" (85%) და ალექსანდრე ქავთარაძე (15%).

შპს "გოა და კომპანია" (201945896) დაარსდა 1996 წლის 15 დეკემბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისი რაიონი, მარჯანიშვილის ქ. N18. კომპანიის ძირითად საქმიანობებს წარმოადგენს არასაცხოვრებელი უძრავი ქონების იჯარა ან ლიზინგი, ასევე, საიუკლირო ნაწარმის რეალიზაცია.

2020 წლის 11 დეკემბრამდე შპს "გოა და კომპანია" წარმოადგენდა მეკავშირე კომპანიას, რადგან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" მასზე ჰქონდა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და არა კონტროლი. 2020 წლის 11 დეკემბრიდან კომპანიამ შპს "გოა და კომპანიაზე" მოიპოვა კონტროლი. აღნიშნული ოპერაციების შედეგად კომპანიის წილები შემდეგნაირად გადაწილდა:

მეწილე	31-დეკ-21	31-დეკ-20
შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"	55.0%	55.0%
რატი ახვლედიანი	25.0%	25.0%
ირმა ბეგლარაშვილი	10.0%	10.0%
ანა მანია	5.0%	5.0%
თეონა კუცია	5.0%	5.0%
ლია ასლანიძე	0.0%	0.0%
შალვა წაქაძე	0.0%	0.0%
ოთარ გიუაშვილი	0.0%	0.0%
სულ	100.00%	100.00%

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 3 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC." დაარსდა 2020 წლის 15 დეკემბერს თურქეთში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: HADIMKÖY YOLU CAD. NO 53, İÇ KAPI NO 29, BÜYÜKÇEKMECE, İSTANBUL, TÜRKİYE. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ამანათების ტრანსპორტირება.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "ინექს გრუპი" (50%) და YILMAZ YILDIZBAS (50%).

შპს "ინექს ფეი" (402040153) დაარსდა 2016 წლის 17 ოქტომბერს იურიდიულ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, თამარ მეფის გამზირი, N 2. წესდების მიხედვით, კომპანიის საქმიანობას წარმოადგენს საგადახდო მომსახურებები.

2021 და 2020 წლებისთვის კომპანიის მეწილეები არიან შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი" (85%) და ქეთევან ქარველიშვილი (15%).

შპს "პავლოვი 24" დაარსდა 2021 წლის 20 ოქტომბერს. კომპანიის 100% წილის მფლობელი არის შპს "ინექსფონი". კომპანია რეგისტრირებულია მისამართზე: თბილისი, საურთალოს რაიონი, გამზირი ალ. ყაზბეგი, №24გ, არასაცხოვრებელი ფართი ა2-7.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2020 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბიზნესის განმარტება - შესწორებები ფასს 3 -ში;
- ბ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1 -სა და ბასს 8 -ში;
- გ) შესწორებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში;
- დ) საპროცენტო განაკვეთის შეფასების რეფორმა - შესწორებები ფასს 7, ფასს 9-სა და ბასს 39 -ში.

ფასს 3 -ში "საწარმოთა გაერთიანება" განხორციელებული შესწორებების შედეგად ცვლილებები შევიდა დანართი ა-ში "ტერმინების განმარტება" ნაწილში, სახელმძღვანელო მითითებებსა და ფასს 3 -ის საილუსტრაციო მაგალითებში. შესწორებები ცვლის ბიზნესის განმარტებას. ბიზნესს უნდა ჰქონდეს რესურსები და არსებითი პროცესი, რომელიც ერთად მნიშვნელოვან როლს ასრულებს პროდუქციის შექმნაში. ახალი სახელმძღვანელო ითვალისწინებს სტრუქტურულ საფუძვლებს იმის შესაფასებლად, როდის არის წარმოდგენილი რესურსები და არსებითი პროცესი, მათ შორის საწყისი ეტაპზე მყოფი სამოქმედო ერთეულისათვის, რომელიც არ აკნინირებენ პროდუქციას.

ბასს 1-სა "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" და ბასს 8-ში "სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები" განხორციელებული შესწორებების შედეგად დაზუსტდა არსებითობის განმარტება და თავისებოდა გახდა კონცეპტუალურ საფუძვლებში გამოყენებულ განმარტებასთან.

შესწორებები ფასს სტანდარტებში კონცეპტუალური საფუძვლების მითითებასთან დაკავშირებით განსაზღვრავს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მიზნებსა და სასარგებლო ფინანსური ინფორმაციის ხარისხობრივ მახასიათებლებს.

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ფასს 9-სა "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 7-ში "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები" განხორციელებული შესწორებების შედეგად შეიცვალა ჰეჯირების აღრიცხვის გარკვეული სპეციფიკური მოთხოვნები, რათა შეამსუბუქოს ბანკთაშორისი შეთავაზებული განაკვეთების რეფორმით გამოწვეული გაურკვევლობის პოტენციური გავლენა. გარდა ამისა, ცვლილებების თანახმად, კომპანიებმა უნდა წარადგინონ დამატებითი ინფორმაცია მათი ჰეჯირების ურთიერთობების შესახებ, რომელზეც პირდაპირ გავლენას ახდენს ეს გაურკვევლობები.

სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისად იქნა კორექტირებული და მათი გავლენა გამჟღავნებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, თუ შესაბამისი და არსებითია ჯგუფისთვის. ამ სტანდარტების გავლენა არ იყო მნიშვნელოვანი და წინა პერიოდები არ დაკორექტირებულა. მოსალოდნელია, რომ ნებისმიერი ამჟამინდელი ან სამომავლო გავლენა მინიმალური იქნება, თუმცა, სადაც ეს ჯგუფთან შესაბამისია, დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია შესაბამის ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მოუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) სადაზღვევო ხელშეკრულებები - ფასს 17;
- ბ) ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი - შესწორებები ბასს 1-ში;
- გ) ძირითადი საშუალებები: შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებაზე - შესწორებები ბასს 16-ში;
- დ) მითითება კონცეპტუალურ საფუძვლებში - შესწორებები ფასს 3-ში;
- ე) წამებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება - შესწორებები ბასს 37-ში;
- ვ) 2018–2020 წლის ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება;
- ზ) აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის - შესწორებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში;
- თ) საპროცენტო განაკვეთის შეფასების რეფორმა - შესწორებები ფასს 4, ფასს 7, ფასს 9, ფასს 16-სა და ბასს 39-ში.
- ი) ფასს 16-ის შესწორებები - COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები

ჯგუფი არ მოელის აღნიშნული სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ

ფასს 17 "დაზღვევის ხელშეკრულებები" ადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებებში დადებული ინფორმაციის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს. ის ასევე მოითხოვს, რომ მსგავსი პრინციპები ვრცელდებოდეს გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე და ინვესტიციურ კონტრაქტებზე, რომლებიც მოიცავს დისკრეციული მონაწილეობის ღებულებებს. ფასს 17 ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ განმარტავს მოთხოვნებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენასთან დაკავშირებით, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი. ასევე დაზუსტებულია ვალდებულების ანგარიშსწორების განმარტება. ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ბასს 16-ში "ძირითადი საშუალებები" უკრძალავს საწარმოს დაქვითოს ძირითადი საშუალებების ერთეულის ღირებულებიდან ნებისმიერი შემოსავალი, მიღებული წარმოებული ერთეულების გაყიდვიდან, როდესაც საწარმო ამზადებს აქტივს განსაზღვრული გამოყენებისთვის. შემოსავლების ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან, მათი წარმოების ხარჯებთან ერთად, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ფასს 3-ში "საწარმოთა გაერთიანება" ანახლებს მითითებებს ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებთან დაკავშირებით საწარმოთა გაერთიანების სააღრიცხვო მოთხოვნების შეცვლის გარეშე. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

ცვლილებები ბასს 37-ში "ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" განსაზღვრავს იმ ხარჯებს, რომლებსაც საწარმო მოიცავს ხელშეკრულების ზარალის შესაფასებისას. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.

ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება 2018–2020:

- ფასს 1 ამარტივებს შეილობილი კომპანიის მიერ ფასს 1-ს პირველად გამოყენებას კუმულაციურ საკურსო სხვაობებთან მიმართებაში, თუ შეილობილი კომპანია ფასს-ს იღებს მოგვიანებით, მშობელ კომპანიასთან შედარებით;
- ფასს 9 განმარტავს საკომისიოს, რომლებსაც საწარმო მოიცავს შეფასებისას, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა ახალი ან შესწორებული ფინანსური ვალდებულების პირობები საწყისი ფინანსური ვალდებულებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითიდან ამოღებულია ილუსტრაცია მეიჯარის მიერ განხორციელებულ გადახდებზე, რომელიც უკავშირდება იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობას.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

- ბასს 41-ში ამოღებულ იქნა მოთხოვნა საწარმოების მიმართ, რომელიც გულისხმობდა დაბეგვრასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გამოცხადებას სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, რის შედეგადაც ბასს 41-ში განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულების გაზომვის მოთხოვნები თანხვედრაში იქნება სხვა სააღრიცხვო სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ცვლილებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები ფასს 10-ში "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28-ის "ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში" განმარტავს ინვესტორისა და მის ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვების ან შენატანების აღრიცხვას. თუ არაფულადი აქტივები წარმოადგენენ საქმიანობას, ინვესტორი აღიარებს აქტივების გაყიდვების ან კონტრიბუციისაგან მიღებულ შემოსავალს ან ზარალს. წინამდებელ შემთხვევაში, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს მხოლოდ სხვა ინვესტორის ინტერესების შესაბამისად, ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს მიმართ. ცვლილებები ვრცელდება წლიური პერიოდისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ.

შესწორებები ფასს 4-ში, ფასს 7-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-სა და ბასს 39-ში - საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - ფაზა 2. ამ ცვლილებების შედეგად სხვა საკითხებთან ერთად, საწარმოს:

- არ მოუწევს შეწყვიტოს აღიარება ან შეცვალოს ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება რეფორმით გათვალისწინებული ცვლილებებისთვის, მაგრამ ევალება განაახლოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, ალტერნატიული საბაზისო განაკვეთის ცვლილების ასახვის მიზნით.
- არ მოუწევს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმიტომ, რომ კომპანია ცვლილებებს ახორციელებს რეფორმის ფარგლებში, თუ ჰეჯირება აკმაყოფილებს სხვა ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს; და
- ვალდებულია ექნება გაამჟღავნოს ინფორმაცია რეფორმის შედეგად წარმოშობილ ახალი რისკების შესახებ და როგორ ახდენს მისი ალტერნატიულ საბაზისო განაკვეთზე გადასვლის მართვას.

ცვლილებები ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შესწორებები ფასს 16-ში "იჯარები" იძლევა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების საშუალებას მოიჯარეებისთვის საიჯარო ქირის ღირებულებასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ დაკმაყოფილებული იქნება განსაზღვრული პირობები, თუკი ცვლილება არ იქნებოდა იჯარის მოდიფიკაცია. ამასთან, შესწორება გამოიყენება წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგომ.

ჯგუფის მენეჯმენტი არ მოელოდა, რომ ახალი სტანდარტებისა და შენიშვნების შეტანა მომავალში მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებით შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი 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.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივის ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის 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 ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივის ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, ჯგუფი ახდენს მომდევნო 12 თვის საგარეულო 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, ჯგუფი 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 სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, ჯგუფი გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების ჯგუფის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

დებიტორული დავალიანების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ჯგუფს შემუშავებული აქვს გამარტივებული მიდგომა, რომელიც დაფუძნებულია ვადაგადაცილებულ დღეებზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროცენტი დაფუძნებულია ჯგუფის საოპერაციო სექტორსა და მის წარსულ გამოცდილებაზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცხრილი ვადაგადაცილებისა და პროცენტული მაჩვენებლების მიხედვით განსაზღვრულია შემდგენიარად:

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ვადაგადაცილების დღეები	30 დღეზე ნაკლები	31 - 60	91 - 180	181-365	365 დღეზე მეტე
დარეზერვების პროცენტულობა	0%	2%	25%	50%	100%

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. ჯგუფი 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 პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება 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 ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული 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.

4.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 საგაჭრო დებიტორული დავალიანება

საგაჭრო დებიტორული დავალიანება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და მათი გაზომვა ხდება ამორტიზირებულ ღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალის თანხით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საგაჭრო დებიტორული დავალიანების გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს საწყისი შეთანხმებული პირობების შესაბამისად მთლიანი თანხის მიღებას. ასეთი აქტივების საბალანსო ღირებულება მცირდება საექვო ვალების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც საგაჭრო დებიტორული დავალიანების აძლევა შეუძლებელია, შესაბამისი მოთხოვნა ჩამოიწერება უიმედო ვალებში. უიმედოდ აღიარებული ვალის შემდგომ პერიოდში დაბრუნების შემთხვევაში შესაბამისი თანხა კრედიტდება აღმინისტრაციული ხარჯების ანგარიშზე.

4.6 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვებული ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

გაუფასურების ცვლილებები განსაზღვრულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის საშუალებით. შენიშვნა 5-ში მოცემულია ინფორმაცია შეყვანილი მონაცემების, დაშვებებისა და შეფასების მეთოდების შესახებ, რომლებიც გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას, მათ შორის განმარტებები იმის შესახებ, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი სამომავლო ინფორმაციებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

4.7 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებით და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის საქმიანობის ნორმალურ პირობებში სავარაუდო გასაყიდ ფასს გამოკლებული მის შექმნაზე და წარმოებაზე დახარჯული თანხები. მარაგების ღირებულება მოიცავს ყველა შესყიდვის ღირებულებას და ასეთის არსებობის შემთხვევაში, კონვერტაციის ხარჯებს და სხვა ხარჯებს რომლებიც გაწეულია მარაგების თავიანთ ახლანდელ ადგილამდე და კონდიციადელ მისაყვანად. მარაგების შესყიდვის ხარჯები მოიცავს შესყიდვის ფასს, იმპორტის და სხვა გადასახადებს (გარდა შემდგომში სახელმწიფო საგადასახადო ორგანოებისგან დაბრუნებადი გადასახადებისა), ტრანსპორტირების, მოპყრობის და სხვა ხარჯებს რომელთა პირდაპირ მიკუთვნება შესაძლებელია მარაგების შესყიდვაზე. საგაჭრო ფასდაკლებები, ფასდათმობები და სხვა მსგავსი საკითხები გამოაკლდება შესყიდვის ფასის განსაზღვრას. მარაგების შეფასებისთვის, ჩვეულებრივ, გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი.

4.8 გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღიარდება გადახდილი თანხის ოდენობით და საჭიროებისამებრ კორექტირდება შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი და მომსახურება, რაც გათვალისწინებულია მხარეებს შორის თავდაპირველი შეთანხმებით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ავანსები წარმოდგენილია გადახდის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით და არ გადაანგარიშდება ანგარიშების თარიღისთვის არსებულ კურსზე.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

4.9 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიაში

მეკავშირე საწარმო წარმოადგენს საწარმოს, რომელზეც ინვესტორს გააჩნია მნიშვნელოვანი ზეგავლენის უფლება, თუმცა არ წარმოადგენს არც შვილობილ და არც ერთობლივ საწარმოს. მეკავშირე საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციები აღრიცხულია კაპიტალ მეთოდის გამოყენებით. კაპიტალ მეთოდის მიხედვით მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების ასახვა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ზორციელდება თვითღირებულებით და შემდგომ მისი ღირებულება კორექტირდება შესყიდვის შემდგომ მეკავშირე საწარმოს მოგება-ზარალში ინვესტორის ხვედრითი წილის ცვლილების შესაბამისად შეძენის თარიღის შემდგომ პერიოდში. ინვესტორის წილი ინვესტირებული საწარმოს მოგება-ზარალში აღიარდება ინვესტორის მოგება-ზარალში. ინვესტორის მიერ მეკავშირე საწარმოდან დივიდენდების ან სხვა გასანაწილებელი თანხების მიღება ამცირებს ინვესტიციის მიმდინარე საბალანსო ღირებულებას. ინვესტიციის მიმდინარე ღირებულების ცვლილება შეიძლება აგრეთვე გამოიწვიოს მეკავშირე საწარმოს კაპიტალის ისეთმა ცვლილებამ, რომელიც ასახული არ იყო მის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში. ასეთი ცვლილება წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების გადაფასებით, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკურსო სხვაობებით. ინვესტორის წილი ამ ცვლილებებში პირდაპირ აისახება ინვესტორის კაპიტალში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ზარალებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარგებლობა (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
შენობა-ნაგებობები	50 წელი
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
საოფისე აღჭურვილობა	5 წელი
სხვა აქტივები	5 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწრა ზდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწრასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწრიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწრა.

4.11 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღრიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი, წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

შპს "გაერთიანებული ფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

აქტივების ჯგუფი	ამორტიზაციის განაკვეთი
ლიცენზიები	10 - 15%
პროგრამული უზრუნველყოფა	15%

ლიცენზიები მოიცავს კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიებსა და მასტერქარდის ლიცენზიას.

4.12 საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს ქონებას, რომლის ფლობაც ხდება საიჯარო შემოსავლის, კაპიტალის ზრდის ან ორივეს მისაღებად, და არა საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობის პროცესში გაყიდვის განხორციელების, წარმოებაში გამოყენების ან საქონლის და მომსახურების მიწოდების, ან სხვა ადმინისტრაციული მიზნით.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება ცვეთის თანხით შემცირებული ღირებულებით. საინვესტიციო ქონების მომსახურების ვადა განსაზღვრულია 50 წლით.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მათი გასხვიების დროს ან როდესაც საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან საბოლოოდ ხდება ამოღება და მოსალოდნელი არ არის მათი გასხვიებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. აქტივის გასხვიების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება აღიარების შეწყვეტის პერიოდის მოგებაში ან ზარალში. საკუთარ კაპიტალში საინვესტიციო ქონების გადაფასების რეზერვი გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში, როდესაც გადაფასებით მიღებული ნაშტის რეალიზება ხორციელდება აქტივის ჩამოწმის ან გასხვიების საფუძველზე.

4.13 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს, თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განხორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.13 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

გამომდინარე იქიდან, რომ ჯგუფში შემავალი კომპანიებიდან საქმიანობის სფეროს მიხედვით მხოლოდ სს "მისო ინტელექტსპრეზი" წარმოადგენს ფინანსურ ინსტიტუტს, კომპანია ჯერ არ გადასულა მოგების გადასახადის აღიარების ესტონურ მოდელზე. ხოლო ჯგუფში შემავალი სხვა კომპანიები გადასული არიან ესტონურ მოდელზე და, შესაბამისად, გადასახადს აღიარებენ მოგების განაწილების მომენტში.

4.14 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯგუფის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ზარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას საშუალო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.15 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ზარჯები აღიარდება როგორც ზარჯი იმ პერიოდის მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ზარჯები წარმოიშვა.

4.16 სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება

სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც ჯგუფმა შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წელამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად ჯგუფის მთლიანი სავაჭრო კრედიტორული დავალიანების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წელამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები.

სავაჭრო კრედიტორული დავალიანების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 იჯარა

2019 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფმა იჯარების აღრიცხვისთვის დანერგა ფასს 16 - "იჯარა", რომლის მიხედვითაც ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს აღიარებს ისეთი იჯარებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის მიხედვით კლასიფიცირებული იყო, როგორც "საოპერაციო იჯარა".

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი იჯარის დაწევის თარიღისთვის აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს. აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება ღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახდით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწევის თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსენიად. აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწევიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება ფასდება, როგორც იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულება, რომელიც იჯარის დაწევის თარიღისთვის ჯერ განხორციელებული არ არის და რომელიც უნდა დადისკონტირდეს ჯგუფის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულებები მცირდება საიჯარო გადახდებით. თითოეული გადახდა ნაწილდება საიჯარო ვალდებულებასა და საპროცენტო ხარჯს შორის. საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი წარმოდგენილია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს. როდესაც საიჯარო ხელშეკრულება შეიცავს შეწყვეტის ან გაგრძელების არჩევანს და არსებითად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი გამოიყენებს ამ უფლებას, მოსალოდნელი საიჯარო გადახდები ან ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები შედის საიჯარო გადახდებში საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად.

ზოგადად, საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების დღევანდელ ღირებულებას:

- ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს;
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს;
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადაზე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაზე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

2021 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 8.19% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 13.04% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2020: 7.75% და 13.04%, შესაბამისად).

იჯარის ვადის დაწევის თარიღის შემდეგ ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები აღიარებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოგება - ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს.

4.18 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ხარჯით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.19 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია ჯგუფის წესდებით. ჯგუფის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება ჯგუფის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

4.20 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

4.21 შემოსავლების აღიარება

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებიდან

ფასს 15 აღგენს პრინციპებს, რომლებიც საწარმო უნდა გამოიყენოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი ამონაგებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათის, სიდიდის, მათი წარმოქმნის ვადებისა და განუსაზღვრელობის შესახებ საჭირო ინფორმაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისთვის.

ფასს 15-ის თანახმად ჯგუფი დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემის ასახვისას ამონაგებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

შემოსავლის ფასს 15-ის მიხედვით აღიარებისთვის ჯგუფმა უნდა გაიაროს შემდეგი 5 ნაბიჯი:

- ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებებზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას.

ფასს 15-ის მიხედვით ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს, როდესაც შესასრულებელი ვალდებულებები დაკმაყოფილებს. ე.ი როდესაც შესასრულებელი ვალდებულების ქვეშ მყოფ საქონელზე და მომსახურებაზე "კონტროლი" გადადის მომხმარებლის ხელში.

4.22 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

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

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.23 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.24 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

ვალუტა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ევრო	3.5040	4.0233
ბრიტანული ფუნტი	4.1737	4.4529
აზერბაიჯანული მანათი	1.8222	1.9288
რუსული რუბლი	0.0415	0.0440
შვეიცარული ფრანკი	3.3772	3.7103
კანადური დოლარი	2.4208	2.5616
თურქული ლირა	0.2379	0.4462
ბანგლადეშური ტაკა	0.0361	0.0386
სომხური დრამი	0.0064	0.0063
ჩინური იუანი	0.4859	0.5022
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი	0.8433	0.8921
შვედური კრონა	0.3417	0.4007
პოლონური ზლოტი	0.7624	0.8885
ინდონეზიური რუპია	0.0002	0.0002
ფილიპინური პესო	0.0606	0.0682
იაპონური იენი	0.0269	0.0318
ისრაელის შეკელი	0.9970	1.0204
მოლდოვური ლეი	0.1746	0.1905
ბაჰრეინული დინარი	8.2013	8.7143
იორდანული დინარი	4.3611	4.6214
ქუვეითური დინარი	10.2366	10.7571
ყატარის რიალი	0.8435	0.8905
საუდის არაბეთის რიალი	0.8234	0.8738
უკრაინული გრივნა	0.1135	0.1159
ბრაზილიური რიალი	0.5440	0.6296
ყაზახური ტენგე	0.0072	0.0078
შრილანკური რუპია	0.0153	0.0177
ნეპალური რუპია	0.0260	0.0279
პაკისტანური რუპია	0.0174	0.0204
ბულგარული ლევი	1.7908	2.0570
ინდური რუპია	0.0416	0.0447
რუმინული ლეი	0.7079	0.8253

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.25 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, ჯგუფის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტრაქტის ფარგლებში.

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც ჯგუფს არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც ჯგუფისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად ჯგუფი ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორიცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე), ხოლო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებზე დაყრდნობით, როდესაც თვალსაჩინო მონაცემები არაა ხელმისაწვდომი. ჯგუფი იყენებს ერთსა და იმავე დისკონტირების განაკვეთს იჯარების იმ პორტფელისთვის, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. იჯარის ხელშეკრულებები დაყოფილია მათი ტიპის, ვალუტის და ვადიანობის პირობების მიხედვით: 1-2 წელი, 2-5 წელი, 5 წელზე მეტი.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

2019 წელს ჯგუფმა დაწერა ახალი მეთოდოლოგია, რომელიც აკმაყოფილებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს. განახლებული მეთოდოლოგია საშუალებას იძლევა სესხის დანაკარგების ცვლილება უფრო ზუსტად შეფასდეს სამომავლო პროგნოზების გამოყენებით.

ორგანიზაცია ახდენს საკრედიტო პორტფელში არსებული სესხების სეგმენტებად დაყოფას მათი საერთო მახასიათებლების და მსგავსი საკრედიტო რისკის პროფილების მიხედვით. საანგარიშო პერიოდისთვის გამოყენებულია შემდეგი ტიპის სესხების დაჯგუფებები:

- სალომბარდე სესხები (ძვირფასი ქვებით და ლითონებით უზრუნველყოფილი კრედიტები);
- საკრედიტო ხაზები (საბლანკო და თავდებობით უზრუნველყოფილი);
- იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხები (უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი კრედიტები);
- სამომხმარებლო სესხები (საბლანკო, თავდებობით ან უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი).

თითოეული სეგმენტის მიმართ გამოყენებულ იქნა როგორც საერთო, ასევე ინდივიდუალური მიდგომები, რომლებიც აღწერილია მომდევნო თავებში:

სააღრიცხვო მოდელი ECL-ის დადგენისას სეგმენტების ჭრილში ითვალისწინებს სესხის ისტორიულ და მიმდინარე მონაცემებს, ასევე სამომავლო მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს, რომლისთვისაც გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკური სცენარები.

სააღრიცხვო მოდელი ECL-ის გამოანგარიშებისას იყენებს ორგანიზაციის მიერ დადგენილი საკრედიტო რისკების მოდელირებას და შედეგა შემდეგი კომპონენტებისგან:

სესხის მოსალოდნელი დანაკარგი (ECL) = დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD) * დეფოლტის ალბათობა (PD) * დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), სადაც:

- დეფოლტის რისკის პოზიცია (შემდგომში EAD), განიმარტება როგორც სესხის ძირითადი თანხის ნაშთი საანგარიშო პერიოდისთვის;
- დეფოლტის ალბათობა (შემდგომში PD), განიმარტება როგორც სესხის დეფოლტის ალბათობა საანგარიშო პერიოდისთვის;
- დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში (შემდგომში LGD), განიმარტება როგორც სესხის ძირითადი თანხის დანაკარგი საანგარიშო პერიოდისთვის მისი დეფოლტის შემთხვევაში.

PD და LGD -ის პოზიციების შეფასება ხდება მაკრო სცენარების გათვალისწინებით, რომელშიც შედის მშპ-ს (GDP) ზრდა და სფი-ს (CPI) ინფლაცია საანგარიშო პერიოდისგან მომავალი 1 წლის განმავლობაში. GDP და CPI მანქანებზე აღებულია საბაზო, ოპტიმისტური და პესიმისტური საპროგნოზო სცენარების მიხედვით, რომელთა დადგომა აღებულია 50%, 25% და 25% ალბათობების შესაბამისად.

ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- I ეტაპი სესხს მიენიჭება გაცემისას ან საანგარიშო პერიოდის დროს თავდაპირველი აღიარებისას, როდესაც PD ნაკლებია ან ტოლია 50%-ის. პირველ ეტაპზე მყოფ სესხს გააჩნია 12 თვიანი ტიპის ECL, მისი PD შესაბამისად შეიძლება შემცირდეს მომავალი საანგარიშო პერიოდისთვის.
- II ეტაპი სესხს მიენიჭება:
 - ა. გაცემისას ან საანგარიშო პერიოდის დროს თავდაპირველი აღიარებისას, როდესაც PD მეტია 50%-ზე;
 - ბ. როდესაც ხდება მისი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა;
 - გ. საშუალო ტიპის ECL, მისი PD აღარ მცირდება და მისი სტატუსი არ უბრუნდება პირველი სტადიის ECL-ს სამომავლო საანგარიშო პერიოდებზე.
- თუ II ეტაპზე მყოფი სესხისთვის მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან ის არის მიჩნეული უმოქმედოდ, სესხი გადადის III ეტაპზე.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი (გაგრძელება)

I ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის პროპორციული წლის მომდევნო 12 თვეში მოსალოდნელი მოვლენებისა. ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი II და III ეტაპისთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

დეფოლტის მნიშვნელობა - მსესხებელი არის გადფოლტებული თუ ერთ-ერთი მაინც მოხდა ჩამოთვლილთაგან:

- სალომარდე სესხების შემთხვევაში - სესხი ითვლება გადფოლტებულად, თუ PD>50%-ზე.
- საკრედიტო ზაზების შემთხვევაში - სესხზე დამდგარი დეფოლტი განისაზღვრება, როგორც საკრედიტო ზაზის 119 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება. ალგორითმის სიზუსტის შეფასებისთვის გამოყენებულია მიდგომა, როდესაც PD>50%-ზე, სესხი ითვლება დეფოლტში მყოფად.
- იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხების შემთხვევაში - დეფოლტად ითვლება სესხზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის 149 - ზე გადაჭარბება.
- სამომხმარებლო სესხებისთვის დეფოლტად ითვლება სესხზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის 119-ზე გადაჭარბება.

ე) გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. ჯგუფის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ ჯგუფს დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ნაღდი ფული	6.1	7,853,451	6,816,101
შეზღუდული ფული ბანკში	6.1	38,189	40,494
ფული ბანკში	6.1	16,044,593	21,432,691
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		23,936,233	28,289,286

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის შეზღუდული ფულადი სახსრები მოიცავდა 38,189 ლარს (200,000 ბანგლადეშური ტაკა და 10,000 აშშ დოლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის ფული ბანკში მოიცავს შეზღუდულ ფულად სახსრებს 40,494 ლარის ოდენობით (200,000 ბანგლადეშური ტაკა და 10,000 აშშ დოლარი).

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ქართული ლარი (GEL)	3,379,528	3,019,358
აშშ დოლარი (USD)	5,371,450	4,593,545
ევრო (EUR)	12,522,873	14,548,216
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	1,696,990	4,999,655
აზერბაიჯანული მანათი (AZN)	31,484	78,379
რუსული რუბლი (RUR)	200,190	424,968
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	34,690	15,502
კანადური დოლარი (CAD)	55,872	22,862
თურქული ლირა (TRY)	11,153	61,868
ბანგლადეშური ტაკა (BDT)	64,558	52,306
სომხური დრამი (AMD)	13,297	19,038
ჩინური იუანი (CNY)	-	7,841
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი (AED)	24,908	7,850
შვედური კრონი (SEK)	2,730	6,968
პოლონური ზლოტი (PLN)	26,067	18,703
ფილიპინური პესო (PHP)	333,745	360,585
იაპონური იენი (JPY)	269	254
მოლდოვეური ლეი (MDL)	5,621	12,962
ისრაელის შეკელი (ILS)	11,954	1,694
უკრაინული გრივნა (UAH)	8,540	4,664
ინდონეზიური რუპია (IDR)	82,302	22
ბაჰრეინული დინარი (BHN)	603	444
ქუვეითური დინარი (KWT)	1,937	417
ყატარის რიალი (QAR)	956	710
საუდის არაბეთის რიალი (SAR)	16,125	273
იორდანული დინარი (JOD)	22	222
ბრაზილიური რიალი (BRL)	-	-
ყაზახური ტენგე (KZT)	961	8,153
შრილანკური რუპია (SLR)	11,796	1,214
პაკისტანური რუპია (PKR)	25,612	20,613
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	23,936,233	28,289,286

ჯგუფის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც "B"-ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), "BB-"-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 7 ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები / კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები

ჯგუფი საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში უზრუნველყოფს ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების განხორციელებას, რის შედეგადაც კომპანიას წარმოექმნება მოთხოვნები და ვალდებულებები პარტნიორ ფულადი გზავნილების კომპანიებთან. 2019 წლის 1 ნოემბრიდან ჯგუფს შეეცვალა გენერალურ პარტნიორთან ანგარიშსწორების წესი. ცვლილების შედეგად, ჯგუფის გენერალური პარტნიორისგან გადასახდელ თანხებში აღრიცხავს მოთხოვნებს გზავნილის შექმნისთანავე გაუნაღებელ გზავნილებზე. ამასთანავე, ჯგუფი გენერალური პარტნიორისგან გამოგზავნილ თანხებს პირობითი ვალდებულების სახით აღრიცხავს სატრანზიტო ანგარიშზე გზავნილის შექმნისთანავე და აღნიშნულ ანგარიშზე რჩება გზავნილის განაღდებაამდე. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები და ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები შეადგენს 10,644,518 ლარს და 26,555,139 ლარს, შესაბამისად. (2020 წელი: 7,322,078 ლარი და 27,083,575 ლარი, შესაბამისად.)

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 საგაჭრო დებიტორული დავალიანება

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
საგაჭრო დებიტორული დავალიანება	3,964,166	3,878,138
მინუს: საეჭვო ვალების რეზერვი	(3,047,261)	(2,963,258)
სულ საგაჭრო დებიტორული დავალიანება	916,905	914,880
საეჭვო ვალების რეზერვი	31-დეკ-21	2020
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	2,963,258	2,529,551
უიმედო ვალების ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	90,305	259,612
უიმედო ვალების ჩამოწერა	(6,302)	-
საკურსო სხვაობის შედეგი	-	174,095
საეჭვო ვალების რეზერვი პერიოდის ბოლოს	3,047,261	2,963,258

შენიშვნა 9 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
საქონელი	9.1	1,599,573	1,779,137
ნედლეული და მასალები		335,129	394,143
დამზადებული მასალები		8,750	13,968
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგი		(1,171)	4,277
მინუს: ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი	9.2	(643,877)	(724,760)
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		1,298,404	1,466,765
9.1 საქონელი		31-დეკ-21	31-დეკ-20
სამშენებლო მასალები		723,562	1,277,118
საოუცევირო ნაწარმი		482,499	421,393
ტელეკომუნიკაციის მასალები		79,763	80,626
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		1,285,824	1,779,137
9.2 ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი		31-დეკ-21	2020
რეზერვის ნაშთი პერიოდის დასაწყისში		397,792	193,005
ნელ-რეალიზებადი მარაგების ხარჯი პერიოდის განმავლობაში		-	204,787
ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი პერიოდის ბოლოს		397,792	397,792

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებს, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 24 პროცენტიდან 48 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, თავდებობით, ძვირფასი ქვებით/ლითონით, ანტიკვარული ნივთებით, ავტომობილებით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან გარანტიით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი		3,347,966	1,994,531
სალომბარდე სესხი		8,190,492	5,594,919
სამომხმარებლო სესხი		447,737	774,087
საკრედიტო ხაზი		5,684,847	4,782,107
დარიცხული პროცენტი		2,041,478	1,449,169
მთლიანი გაცემული სესხები	10.1; 10.2	19,712,520	14,594,813
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	10.4	(5,806,418)	(4,457,966)
წმინდა სასესხო პორტფელი		13,906,102	10,136,847

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

10.1 მთლიანი სასესო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
სესხის ძირი	10.2; 10.3	17,671,042	13,145,644
დარიცხული პროცენტი	10.4; 10.5	2,041,478	1,449,169
მთლიანი სასესო პორტფელი		19,712,520	14,594,813

10.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
1 წელზე ნაკლები	8,512,950	6,965,962
1-დან 3 წლამდე	1,419,285	728,317
3-დან 5 წლამდე	2,766,773	1,991,277
5 წელზე მეტი	4,972,034	3,460,088
სულ გაცემული სესხის ძირი	17,671,042	13,145,644

10.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით, გარანტიით, ძვირფასი ლითონებით/ქვებით ან ანტიკვარით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები).

	31-დეკ-21		31-დეკ-20	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
სალომბარდე სესხი	8,190,492	8,773,117	5,594,919	6,534,236
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი	3,347,966	9,459,018	1,994,531	5,971,354
საკრედიტო ხაზი	5,684,847	704,767	4,782,107	588,686
სამომხმარებლო სესხი	447,737	344,072	774,087	250,000
სულ	17,671,042	19,280,974	13,145,644	13,344,276

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

10.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით	სრული ECL - საკრედიტო რისკით	სულ
	გაუფასურებული		გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	4,316,315	70,112	71,539	4,457,966
ახალი გაცემული სესხები	1,429,663	25,656	-	1,455,319
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(8,251)	8,251	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(12,901)	12,901	-
დაფარული სესხები	(18,241)	(46,900)	(32,602)	(97,743)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(539)	(630)	-	(1,169)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(1,759)	1,705	(7,901)	(7,955)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2021	5,717,188	45,293	43,937	5,806,418

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით	სრული ECL - საკრედიტო რისკით	სულ
	გაუფასურებული		გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	12,805,265	260,489	79,890	13,145,644
ახალი გაცემული სესხები	9,997,517	73,618	-	10,071,135
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(12,286)	12,286	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(17,471)	17,471	-
დაფარული სესხები	(4,993,168)	(165,041)	(33,041)	(5,191,250)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(65,395)	(4,608)	-	(70,003)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(272,032)	(7,168)	(5,284)	(284,484)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2021	17,459,901	152,105	59,036	17,671,042

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

10.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2		ეტაპი 3	სულ
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით		სრული ECL - საკრედიტო რისკით	
		გაუფასურებული		გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	3,204,359	9,786		52,802	3,266,947
ახალი გაცემული სესხები	1,102,429	36,906		-	1,139,335
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-		-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,626)	29,791		-	28,165
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(6,282)		7,802	1,520
დაფარული სესხები	(4,134)	(1,388)		(2,621)	(8,143)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(77)	(204)		-	(281)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	15,364	1,503		13,556	30,423
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020	4,316,315	70,112		71,539	4,457,966

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2		ეტაპი 3	სულ
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით		სრული ECL - საკრედიტო რისკით	
		გაუფასურებული		გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	10,189,085	46,709		66,153	10,301,947
ახალი გაცემული სესხები	6,633,995	164,765		-	6,798,760
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-		-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(84,190)	77,085		-	(7,105)
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(9,789)		9,454	(335)
დაფარული სესხები	(3,651,893)	(15,488)		(6,863)	(3,674,244)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(53,673)	(3,758)		-	(57,431)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(228,059)	965		11,146	(215,948)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020	12,805,265	260,489		79,890	13,145,644

10.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით

	იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი	სალომხმარებლო სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
2021 წელი					
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,994,531	5,594,920	774,089	4,782,105	13,145,644
დამატებები	2,581,805	12,569,004	3,994,636	33,131,336	52,276,781
გადახდილი ძირი	(1,228,370)	(9,738,293)	(4,468,396)	(31,877,027)	(47,312,086)
ძირის ჩამოწერა		(218,764)			(218,764)
საკურსო სხვაობა		(16,375)	(63,654)	(140,504)	(220,533)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,347,966	8,190,492	236,675	5,895,910	17,671,042

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

10.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით (გაგრძელება)

2020 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლო სესხი	სალომხმარებლო სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,759,285	4,172,231	340,075	4,030,357	10,301,947
დამატებები	1,396,635	8,084,763	1,571,473	29,112,436	40,165,307
გადახდილი ძირი	(1,161,341)	(6,590,037)	(1,151,881)	(28,607,281)	(37,510,540)
ძირის ჩამოწერა	-	(143,610)	-	-	(143,610)
საკურსო სხვაობა	(48)	71,573	14,422	246,593	332,540
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,994,531	5,594,920	774,089	4,782,105	13,145,644

შენიშვნა 11 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მოგების გადასახადი	-	145,492
გადახდილი დღგ	365,523	404,661
სხვა გადასახადები	997	3,901
სულ საგადასახადო აქტივები	366,520	554,054

შენიშვნა 12 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი ქირაობს ქონებას მისი საკუთარი გამოყენების მიზნით, კერძოდ ოფისებისა და ფილიალებისთვის. საიჯარო კონტრაქტები არის ძირითადად ფიქსირებული ვადით 1-დან 7 წლის ჩათვლით.

აქტივის გამოყენების უფლება კონკრეტული კლასების მიხედვით 2021 და 2020 წლებისთვის მოცემულია ცხრილებში:

ღირებულება

ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის

დამატებები

იჯარის მოდიფიცირება

ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის

დამატებები

იჯარის მოდიფიცირება

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის

აკუმულირებული ცვეთა

ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის

პერიოდის ხარჯი

ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის

პერიოდის ხარჯი

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის

ნარჩენი ღირებულება

ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის

ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის

შენიშვნები	სულ
1,667,680	1,667,680
509,365	509,365
(70,069)	(70,069)
2,106,976	2,106,976
494,618	494,618
(8,190)	(8,190)
2,593,404	2,593,404
(498,961)	(498,961)
(493,487)	(493,487)
(992,448)	(992,448)
(434,604)	(434,604)
(1,427,052)	(1,427,052)
1,168,719	1,168,719
1,114,528	1,114,528
1,166,352	1,166,352

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 12 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების ნაშთები არის შესაბამისად 1,166,352 ლარი და 1,301,271 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,114,528 ლარი და 1,225,731 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 102,493 ლარს (2020 წელი: 103,851 ლარი)

საიჯარო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მოკლევადიან იჯარებთან ანგარიშგებაში მიეკუთვნება საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს და შეადგენს 427,190 ლარს (2020 წელი: 13,521 ლარი).

შენიშვნა 13 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერები და		სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
	მიწა და შენობები	კომუნიკაციის საშუალებები				
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,797,182	401,590	585,848	732,018	739,506	5,256,144
დამატებები	1,375,558	37,165	27,304	91,784	149,365	1,681,176
შპს "გოა და კომპანიას" კონსოლიდაციის შედეგად ძირითადი საშუალებების დამატებები	175,362	-	-	93,446	23,848	292,656
ჩამოწერები	-	-	-	(4,783)	-	(4,783)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	127,000	127,000
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,348,102	438,755	613,152	912,465	1,039,719	7,352,193
დამატებები	539,861	48,318	130,330	310,922	530,357	1,559,788
გასვლები	-	(4,391)	(14,703)	(1,186)	-	(20,280)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,887,963	482,682	728,779	1,222,201	1,570,076	8,891,701
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(484,749)	(330,001)	(202,070)	(328,872)	(393,684)	(1,739,376)
პერიოდის ცვეთა	(75,144)	(30,583)	(57,104)	(91,847)	(103,633)	(358,311)
შპს "გოა და კომპანიას" კონსოლიდაციის შედეგად ძირითადი საშუალებების დამატებები	(83,973)	-	-	(60,237)	(17,067)	(161,277)
ჩამოწერები	-	-	-	2,604	-	2,604
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(643,866)	(360,584)	(259,174)	(478,352)	(514,384)	(2,256,360)
პერიოდის ცვეთა	(107,438)	(33,908)	(63,825)	(99,347)	(162,721)	(467,239)
გასული ძირითადი საშუალებები	-	4,391	10,849	690	-	15,930
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(751,304)	(390,101)	(312,150)	(577,009)	(677,105)	(2,707,669)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,312,433	71,589	383,778	403,146	345,822	3,516,768
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,704,236	78,171	353,978	434,113	525,335	5,095,833
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,136,659	92,581	416,629	645,192	892,971	6,184,032

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,115,339 ლარი (მთლიანი ძირითადი საშუალებების 18%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში კომპანიის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,412,595 ლარი (მთლიანი ძირითადი საშუალებების 25%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში ჯგუფის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული			სულ
	ლიცენზიები	უზრუნველყოფა	გუდვილი	
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	660,792	198,711	-	859,503
დამატებები	-	20,165	110,494	130,659
გასვლები	(30,947)	-	-	(30,947)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	629,845	218,876	110,494	959,215
დამატებები	-	91,509	-	91,509
გასვლები	-	-	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	629,845	310,385	110,494	1,050,724
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(221,113)	(148,211)	-	(369,324)
პერიოდის ცვეთა	(68,478)	(14,972)	-	(83,450)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	(289,591)	(163,183)	-	(452,774)
პერიოდის ცვეთა	(67,763)	(31,341)	-	(99,104)
გასული არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	(357,354)	(194,524)	-	(551,878)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	439,679	50,500	-	490,179
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	340,254	55,693	110,494	506,441
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	272,491	115,861	110,494	498,846

შენიშვნა 15 საინვესტიციო ქონება

	მიწები	შენობები	სულ
ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	-	699,842
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული დამატებები	-	863,655	863,655
ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	863,655	1,563,497
დამატებები	-	-	-
ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	863,655	1,563,497
აკუმულირებული ცვეთა			
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	-	-
მეკავშირე კომპანიის შვილობილ კომპანიად გახდომასთან დაკავშირებული დამატებები	-	(253,643)	(253,643)
პერიოდის ცვეთა	-	(17,073)	(17,073)
2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	(270,716)	(270,716)
პერიოდის ცვეთა	-	(17,073)	(17,073)
2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	(287,789)	(287,789)
საბალანსო ღირებულება			
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	-	699,842
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	592,939	1,292,781
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	699,842	575,866	1,275,708

ანგარიშგების თარიღისთვის ჯგუფს არ შეუფასებია საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში

ჯგუფმა 2021 წლის 29 აპრილს შეიძინა სს ბალავარის წილი, 1,657,392 ლარად. აღნიშნული ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია, როგორც ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში. ჯგუფს არ აქვს კონტროლი სს ბალავარზე, შესაბამისად განხორციელებულ ინვესტიციას თავის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხავს კაპიტალ მეთოდის გამოყენებით.

შენიშვნა 17 სხვა აქტივები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ	70,479	112,828
მოთხოვნები სეოპებისა და ფორვარდული გარიგებებიდან	-	174,763
მარაგები	116,550	117,772
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	114,277	114,764
მიღებული / გადახდილი საბანკო გარანტია	30,976	32,766
მოთხოვნა ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	-	1,373
სხვა აქტივები	43,150	69,764
სულ სხვა აქტივები	423,222	624,030

შენიშვნა 18 საგაჭრო კრედიტორული დავალიანება

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მოშწოდებლებისადმი ვალდებულება	2,110,085	1,171,741
ვალდებულება ივარიდან	-	265,754
მიღებული ავანსები	-	214,933
სხვა კრედიტორული დავალიანება	-	80,364
სულ გადასახდელი გადასახადები	2,110,085	1,732,792

შენიშვნა 19 მიღებული სესხები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	870,978	1,398,802
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	13,195,108	11,352,669
გადასახდელი პროცენტი	573,945	481,956
სულ მიღებული სესხები	14,640,031	13,233,427

ჯგუფს მიღებული აქვს სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან (მათ შორის ბანკებისგან). სესხების აღება ძირითადად ხდება ა.შ.შ დოლარსა და ლარში წლიური 6%-14% საპროცენტო განაკვეთით, თუმცა იშვიათ შემთხვევებში სასესხო პროცენტმა შეიძლება შეადგინოს 2% ან 15% წლიური პროცენტი. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია და არ არის დაკავშირებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე. სესხის საკონტრაქტო ზანგრძლივობა მერყეობს 1 წლიდან 10 წლამდე.

მიღებული სესხის ძირითადი თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
1 წელზე ნაკლები	6,124,142	4,837,500
1-დან 3 წლამდე	5,953,258	4,495,576
3-დან 5 წლამდე	1,348,440	1,815,932
5 წელზე მეტი	640,246	1,602,463
სულ მიღებული სესხები	14,066,086	12,751,471

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2021 წელი

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მიღებული სესხის ძირის თანხა

რეკლასიფიკაცია

გადახდილი ძირი

საკურსო სხვაობა

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
3,910,789	8,840,682	12,751,471
6,116,193	2,050,990	8,167,183
-	(8,730)	(8,730)
(4,508,311)	(1,307,862)	(5,816,173)
(269,089)	(758,576)	(1,027,665)
5,249,582	8,816,504	14,066,086

2020 წელი

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მიღებული სესხის ძირის თანხა

შპს "გოა და კომპანია" კონსოლიდაციის შედეგად მიღებული სესხის ნაშთის ზრდა

გადახდილი ძირი

საკურსო სხვაობა

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
1,769,573	7,350,039	9,119,612
3,783,350	4,852,399	8,635,749
558,853	62,693	621,546
(2,521,979)	(4,422,596)	(6,944,575)
320,992	998,147	1,319,139
3,910,789	8,840,682	12,751,471

შენიშვნა 20 გადასახდელი გადასახადები

გადასახდელი მოგების გადასახადი

გადასახდელი დღგ

გადასახდელი ქონების გადასახადი

სულ გადასახდელი გადასახადები

31-დეკ-21	31-დეკ-20
81,814	296,164
19,645	30,284
1,356	34,131
102,815	360,579

შენიშვნა 21 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი / (ვალდებულება)

ძირითადი საშუალებები

არამატერიალური აქტივები

აქტივის გამოყენების უფლება

მიღებული სესხები

ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები

საიჯარო ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)

31-დეკ-21	31-დეკ-20
(119,212)	(76,784)
(1,059)	(3,805)
(185,672)	(177,898)
(2,954)	3,819
(237)	(1,485)
195,936	196,303
(499)	(16,695)
(113,697)	(76,545)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები - ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები ასახულია, როგორც საეჭვო და უიმედო ვალები, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისათვის არ აღიარდება გარკვეული ადმინისტრაციული და სამართლებრივი პროცედურების დასრულებამდე. ამ დრომდე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული და საგადასახადო მიზნებისათვის გაუთვალისწინებელი უიმედო ვალები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადს.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეყნოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ზარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ზარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ზარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

მიღებული სესხები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ზარჯები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისთვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ფულადი გზავილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები - არარეზიდენტი კომპანიებისთვის გადასახდელი საკომისიოები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისთვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ვალდებულებები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისადმი არსებული სხვა ვალდებულებები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისთვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში

წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)

31-დეკ-21

31-დეკ-20

(76,545)

(75,678)

ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ზარჯი)

(37,152)

(867)

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს

(113,697)

(76,545)

მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ზარჯი

31-დეკ-21

31-დეკ-20

ნორმატიული საგადასახადო ზარჯი

(685,517)

(633,123)

ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე

(37,152)

(867)

განაწილებულ დივიდენდზე გადახდილი მოგების გადასახადი

(23,679)

(24,793)

სულ მოგების გადასახადისგან (ზარჯი)/სარგებელი

(746,348)

(658,783)

შენიშვნა 22 მოკლევადიანი ანარიცხები

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი მოკლევადიანი ანარიცხები 252,165 ლარი არის ჯგუფში შემავალი ერთ-ერთი კომპანიის შპს "ინექსგრუპის" საგადასახადო დავის თანხა. შემოსავლების სამსახურის მოთხოვნა კომპანიას დაერიცხოს საგადასახადო ვალდებულება საქართველოს სამოქალაქო სასამართლომ ძალაში დატოვა იმ დაშვებით, რომ შემოსავლების სამსახურმა კვლავ უნდა გადაიანგარიშოს საგადასახადო ვალდებულება. ჯგუფმა მიმდინარე სასამართლო დავასთან დაკავშირებით შექმნა ანარიცხი შემოსავლების სამსახურის მიერ მოთხოვნილი თანხის ოდენობით, რაც სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც სხვა არასაოპერაციო ზარჯები.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 23 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის მიმართ	225,407	204,104
ვალდებულებები მეწილეების მიმართ	50,287	340,619
მიღებული ავანსები	340,675	103,089
ვადგასული მიღებული სესხების კონტრაქტები	66,638	72,046
გადასახდელი იჯარა	18,590	13,254
სხვა ვალდებულებები	273,382	98,024
სულ სხვა ვალდებულებები	974,979	831,136

შენიშვნა 24 კაპიტალი

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის" საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 2,000 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 2,000 ლარი).

გაუნაწილებელი მოგება წარმოადგენს ჯგუფის საკუთრებაში დარჩენილი წმინდა მოგების ნაწილს, რომელიც გაუნაწილებელია.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არ მომხდარა დივიდენდის გაცემა.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია უზრუნველყოს მასში შემავალი თითოეული კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირება, რათა მეწილეებმა მიიღონ უკუგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულმა მხარეებმა – სარგებელი, და შენარჩუნდეს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა, რათა შემცირდეს კაპიტალური ხარჯები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა მოახდინოს მეწილეებისათვის გადასახდელი დივიდენდების ოდენობის კორექტირება, გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად, სხვა.

ჯგუფის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ არ შეცვლილა მიმდინარე წლის განმავლობაში. ჯგუფი არ ექვემდებარება გარეშე სუბიექტის მოთხოვნებს კაპიტალზე.

შენიშვნა 25 საპროცენტო შემოსავალი

	2021 წელი	2020 წელი
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	3,281,875	2,787,088
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	40,206	43,022
სულ საპროცენტო შემოსავალი	3,322,081	2,830,110

შენიშვნა 26 შემოსავალი რეალიზაციიდან

	2021 წელი	2020 წელი
სატრანსპორტო მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი	17,489,190	10,295,735
სამშენებლო მასალების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	3,123,091	2,096,718
სატელეკომუნიკაციო მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი	823,124	861,034
საიუველირო ნაწარმის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	745,292	482,684
ტურისტული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	208,246	84,116
სულ შემოსავალი რეალიზაციიდან	22,388,943	13,820,287

შენიშვნა 27 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

	2021 წელი	2020 წელი
რეალიზებული სამშენებლო მასალების თვითღირებულება	1,705,853	1,321,303
რეალიზებული საიუველირო ნაწარმის თვითღირებულება	408,558	216,358
რეალიზებული ტელეკომუნიკაციის მასალების თვითღირებულება	60,657	82,249
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	2,175,068	1,619,910

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 28 საპროცენტო ხარჯი

	2021 წელი	2020 წელი
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	950,137	801,868
საპროცენტო ხარჯი საბანკო გარანტიებიდან	13,688	13,253
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	102,492	103,851
სულ საპროცენტო ხარჯი	1,066,317	918,972

შენიშვნა 29 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

	2021 წელი	2020 წელი
საკომისიო შემოსავლები	13,080,644	11,740,456
საკომისიო ხარჯი	(8,542,455)	(4,655,374)
სულ საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	4,538,189	7,085,082

შენიშვნა 30 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან

	2021 წელი	2020 წელი
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	7,663,629	7,982,387
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(2,322,955)	(3,467,112)
სულ მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	5,340,674	4,515,275

შენიშვნა 31 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2021 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 220,194 ლარი (2020 წელი: 174,826 ლარი).

შენიშვნა 32 სხვა შემოსავალი

	2021 წელი	2020 წელი
საშემოსავლო გადასახადის სუბსიდიებიდან მიღებული შემოსავალი	215,321	215,591
საიჯარო შემოსავალი	88,425	-
ჩამოწერილი სესხების აღდგენით მიღებული შემოსავალი	91,583	25,172
სხვა შემოსავალი	102,956	119,629
სულ სხვა შემოსავალი	498,285	360,392

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 33 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021 წელი	2020 წელი
ამანათების ტრანსპორტირების ხარჯი	11,252,666	7,250,203
პერსონალის ხარჯები	8,953,952	7,362,967
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	1,611,237	1,041,486
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,000,052	951,050
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	770,982	529,972
საბანკო ხარჯი	441,371	665,302
მასტერქარდის მომსახურების ხარჯი	437,152	298,531
საგადასახადო ხარჯები	358,905	409,916
კომუნიკაციის ხარჯები	267,517	812,294
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	265,630	146,183
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	243,703	159,608
რეკლამა	157,961	113,281
შეფუთვის ხარჯი	138,110	79,511
ლომმარდის მომსახურების საფასური	122,718	-
დაცვის ხარჯი	63,898	54,474
მონაცემთა ბაზით სარგებლობის ხარჯი	25,188	29,858
დაზღვევის ხარჯი	33,261	28,880
სახელმწიფო ჯარიმა	73,161	-
სხვა საერთო ხარჯები	384,429	205,047
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26,601,893	20,138,563

შენიშვნა 34 მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2021 წელი	2020 წელი
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	5,176,517	4,229,674
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(5,156,343)	(4,222,793)
სულ მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	20,174	6,881

შენიშვნა 35 სხვა არასაოპერაციო ხარჯები

სხვა არასაოპერაციო ხარჯები 2021 მოიცავს ჯგუფსა და შემოსავლების სამსახურის შორის მიმდინარე სასამართლო დავასთან დაკავშირებულ ანარიცხს 252,162 ლარს, ხოლო 2020 წლის ხარჯი ძირითადად მოიცავს ამავე წლის 19 სექტემბერს სს "მისო ინტელექსპრესის" ერთ-ერთი ფილიალის ძარცვის შედეგად მიყენებულ ზარალს 337,492 ლარის ოდენობით.

შენიშვნა 36 ფინანსური რისკების მართვა

36.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს ჯგუფისთვის.

შენეჯმენტის გადაწყვეტილებით, სავალუტო რისკისგან დასაზღვევად ჯგუფი აქტიურად შედის სვოპ კონტრაქტებში საქართველოს რეზიდენტ ბანკებთან.

შემდეგ გვერდზე მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასხნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 36 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

36.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,379,528	5,371,450	12,522,873	2,662,382	23,936,233
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	89,655	1,692,579	4,388,294	4,473,990	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	411,434	437	159,825	297,192	868,888
გაცემული სესხები	12,663,934	254,269	987,899	-	13,906,102
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	122,058	39,248	4,366	983	166,655
სულ ფინანსური აქტივები	16,666,609	7,357,983	18,063,257	7,434,547	49,522,396
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,640,055	10,087,345	1,912,631	-	14,640,031
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	1,812,169	7,570,618	16,551,209	621,143	26,555,139
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	602,405	770,613	198,018	539,049	2,110,085
საიჯარო ვალდებულებები	123,509	1,177,762	-	-	1,301,271
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	470,525	143,086	63,459	44,396	721,466
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,648,663	19,749,424	18,725,317	1,204,588	45,327,992
წმინდა სავალუტო პოზიცია	11,017,946	(12,391,441)	(662,060)	6,229,958	
2020 წლის 31 დეკემბრისათვის					
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,019,358	4,593,545	14,548,216	6,128,167	28,289,286
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	108,650	1,681,218	2,364,973	3,167,237	7,322,078
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	112,018	336,933	349,705	116,224	914,880
გაცემული სესხები	8,409,156	420,007	1,307,684	-	10,136,847
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	230,840	42,208	45,000	-	318,048
სულ ფინანსური აქტივები	11,880,022	7,073,911	18,615,578	9,411,628	46,981,139
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,388,615	9,513,648	2,331,164	-	13,233,427
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	1,241,282	8,385,245	16,646,536	810,512	27,083,575
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	704,344	638,251	7,061	383,136	1,732,792
საიჯარო ვალდებულებები	109,384	1,116,347	-	-	1,225,731
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	354,489	319,124	54,428	6	728,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,798,114	19,972,615	19,039,189	1,193,654	44,003,572
წმინდა სავალუტო პოზიცია	8,081,908	(12,898,704)	(423,611)	8,217,974	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი ჯგუფის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 36 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2021 წელი		2020 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,239,144)	(1,053,272)	(1,289,870)	(1,096,390)
	-5%	(619,572)	(526,636)	(644,935)	(548,195)
	5%	619,572	526,636	644,935	548,195
	10%	1,239,144	1,053,272	1,289,870	1,096,390

36.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს ჯგუფის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას.

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23,936,233	-	-	-	23,936,233
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	10,644,518	-	-	-	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	868,888	-	-	-	868,888
გაცემული სესხები	8,622,011	1,400,470	2,720,175	1,163,446	13,906,102
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	166,655	-	-	-	166,655
სულ ფინანსური აქტივები	44,238,305	1,400,470	2,720,175	1,163,446	49,522,396
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	26,555,139	-	-	-	26,555,139
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	2,110,085	-	-	-	2,110,085
მიღებული სესხები	6,698,087	5,953,258	1,348,440	640,246	14,640,031
საიჯარო ვალდებულებები	400,849	687,041	207,941	5,440	1,301,271
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	721,466	-	-	-	721,466
სულ ფინანსური ვალდებულებები	36,485,626	6,640,299	1,556,381	645,686	45,327,992
ლიკვიდურობის სხვაობა	7,752,678	(5,239,829)	1,163,794	517,760	4,194,403
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	7,752,678	2,512,849	3,676,643	4,194,403	

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 36 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

36.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	28,289,286	-	-	-	28,289,286
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	7,322,078	-	-	-	7,322,078
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	858,884	-	-	-	858,884
გაცემული სესხები	6,889,373	715,845	1,947,347	584,282	10,136,847
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	391,494	-	-	-	391,494
სულ ფინანსური აქტივები	43,751,115	715,845	1,947,347	584,282	46,998,589
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	27,083,575	-	-	-	27,083,575
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	1,732,792	-	-	-	1,732,792
მიღებული სესხები	5,319,456	4,495,576	1,815,932	1,602,463	13,233,427
საიჯარო ვალდებულებები	349,580	632,333	243,818	-	1,225,731
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	728,047	-	-	-	728,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები	35,213,450	5,127,909	2,059,750	1,602,463	44,003,572
ლიკვიდურობის სხვაობა	8,537,665	(4,412,064)	(112,403)	(1,018,181)	2,995,017
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	8,537,665	4,125,601	4,013,198	2,995,017	

36.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან, მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

36.4 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ჯგუფისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-21	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23,936,233	28,289,286	10,980,901
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	10,644,518	7,322,078	6,194,299
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	868,888	858,884	1,027,610
გაცემული სესხები	13,906,102	10,136,847	8,001,042
სულ საკრედიტო რისკი	49,355,741	46,607,095	26,203,852

ჯგუფის ფულადი სახსრები განთავსებულია ძალიან სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 36 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

36.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს ჯგუფისათვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგის რისკის გადაფარვა.

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები იფარება ანგარიშგების თარიღიდან მოკლე ვადაში. შესაბამისად, ამ მოთხოვნების მოკლევადიანი ბუნებიდან გამომდინარე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ აღიარდება 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის

ჯგუფს გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დამატებით, ჯგუფი ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარაზი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

გაცემული სესხების საკრედიტო რისკსა და გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

შენიშვნა 37 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

37.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებულ იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილ იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებაში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. ჯგუფი იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 37 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)**37.2 რეალური ღირებულების იერარქია**

ჯგუფი შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.*ღონე 2* შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.*ღონე 3* არათავალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათავალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.**შენიშვნა 38 დაკავშირებული მხარეები**

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2021	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი					
	გადასახდელი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	
მეწილეები	-	-	247	1,098,776	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	77,542	52,659	-	121,399	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	62,500	202,004	17,832	129,528	5,767,176	5,662,640
სულ	62,500	279,546	70,738	1,228,304	5,888,575	5,662,640

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	საპროცენტო ხარჯი	გადახდილი სესხის ძირი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯი	სხვა შემოსავალი	გადახდილი დივიდენდი
მეწილეები	94,368	461,060	-	54,088	5,796	25,953	307,706
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-	313,018	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	124,000	601,615	15,707	152,836	43,565	-
სულ	94,368	585,060	601,615	382,813	158,632	69,518	307,706

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2020	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი					
	გადასახდელი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	
მეწილეები	-	26,815	340,619	1,454,473	116,915	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	103,671	7,600	278,933	15,068	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	67,602	202,322	71,268	-	4,472,467	(4,154,025)
სულ	67,602	332,808	419,487	1,733,406	4,604,450	(4,154,025)

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 38 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	საპროცენტო	გადახდილი	საპროცენტო	ხელფასის	სხვა		გადახდილი
	ხარჯი	სესხის ძირი	შემოსავალი	ხარჯი	სხვა	ხარჯი	დღივადი
მეწილეები	89,573	131,213	31,244	158,136	-	14,284	236,291
უმაღლესი ხელმძღვანელობის	17,258	655,287	3,408	557,023	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	452,530	15,625	147,081	13,526	-
სულ	106,831	786,500	487,182	730,784	147,081	27,810	236,291

შენიშვნა 39 პირობითი ვალდებულებები

39.1 სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში ჯგუფი ჩართულია სასამართლო დავებში იმ კლიენტებთან, რომლებმაც დაარღვიეს სასესხო ხელშეკრულების პირობები. ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის არ არის ცნობილი ჯგუფის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

შენიშვნა 40 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს ჯგუფის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

შენიშვნა 41 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის თარიღის შემდგომ პერიოდში ჯგუფმა შეიღობილი პომპანიის მეშვეობით დააფუძვნა შპს საზღვაო ხაზი ე60, რომელშიც ჯგუფი ფლობს 48%-იან წილს.

ბალანსის თარიღის შემდგომ აღვილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მმართველობის ანგარიშგება

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი

2021 წელი

სარჩევი

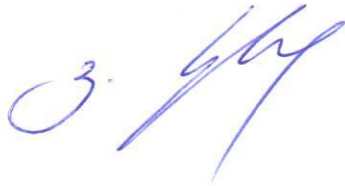
შესავალი.....	3
ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ.....	4
ჯგუფის საქმიანობის სახე.....	5
გეოგრაფიული დაფარვის არეალი	8
ინფორმაცია ფილიალების შესახებ	8
ინფორმაცია ჯგუფის ძირითადი პარტნიორების შესახებ.....	9
ჯგუფის ფინანსური მაჩვენებლები	10
ჯგუფის განვითარების გეგმა	10
რისკების მართვა	12

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი მიზნად ისახავს წარმოაჩინოს ჯგუფის ძირითადი მიზნები და ის საორიენტაციო ღირებულებები, რომლებსაც ეფუძნება ჯგუფის საქმიანობა. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფის არსებობიდან განვლილი პერიოდის მოკლე აღწერას, ამ მანძილზე არსებული მიღწევებისა და ჯგუფის დღევანდელი მდგომარეობის შესახებ ინფორმაციას.

დოკუმენტი აერთიანებს ჯგუფის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებებისა და მომხმარებელთათვის შეთავაზებული პროდუქტების შესახებ ინფორმაციას. ამასთანავე, წინამდებარე დოკუმენტი აცნობს მის მკითხველს კომპანიის მიერ დასახულ სამომავლო გეგმებსა და ბიზნესის განვითარების შესახებ ძირითად ხედვას. მმართველობითი ანგარიშგება ასევე შეიცავს ინფორმაციას იმ არსებითი რისკების შესახებ, რომელიც ქმნის ან შესაძლოა შექმნას წინაღობები ბიზნესის საქმიანობაში და კომპანიის მიერ შემუშავებულ გეგმებს მათი თავიდან აცილებისა და მათთან გამკლავების მიზნით.

გიორგი სურგულაძე



გენერალური დირექტორი

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი

თარიღი: 6 ნოემბერი 2023 წ

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი 2021 წელი

ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ

მშობელი კომპანია შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი დაფუძნდა 2004 წლის 17 თებერვალს. დამფუძნებელი არის ლია ასლანიდი რომელიც ფლობს სრულ პაკეტს (100%)

ანგარიშგების თარიღისათვის ჯგუფში შედის 8 შვილობილი კომპანია და ერთი მეკავშირე საწარმო

ჯგუფის სტრუქტურა:

შვილობილი	წილი%	ქვეყანა	დაარსების თარიღი	საქმიანობის სფერო
შპს კმ ჯორჯია	67%	საქართველო	1 აგვისტო 2016	კერამიკული ფილების იმპორტი და ვაჭრობა
შპს ინექსფონი	70%	საქართველო	13 დეკემბერი 2007	სატელეკომუნიკაციო მომსახურება
შპს ინექს გრუპი	85%	საქართველო	29 ოქტომბერი 2010	ამანათების ტრანსპორტირება
სს მისო ინტელექსპრესი	85%	საქართველო	2006 წელი	მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
შპს lucky group	72.25%	საქართველო	3 დეკემბერი 2010	ტურისტული საქმიანობა
შპს გოა და კომპანი	55%	საქართველო	15 დეკემბერი 1996	მკირფასი მეტალებისა და ანტიკვარიატის ყიდვა-გაყიდვა
შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC	42.50%	საქართველო		
შპს ინექს ფეი	85%	საქართველო		

ჯგუფში გაერთიანებულია: ფულადი გზავნილები, საკრედიტო მომსახურება, სავალუტო ოპერაციები, ამანათების ტრანსპორტირება, სატელეფონო კომუნიკაცია, ტურისტული მომსახურება და კერამიკული ფილებით ვაჭრობა, საიუველირო ნივთების წარმოება და ვაჭრობა.

ჯგუფმა განვლილი პერიოდის მანძილზე მსოფლიოს მასშტაბით უცხოურ ბანკებთან, ფინანსურ ინსტიტუტებსა და საგადახდო სისტემებთან თანამშრომლობის დამყარების საფუძველზე, შეძლო ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის არეალის გაფართოება და შექმნა თავისი ფულადი გზავნილების სისტემა. დღევანდელი მდგომარეობით ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი სისტემა ინტელექსპრესი წარმოდგენილია მსოფლიოს 70-ზე მეტ ქვეყანაში.

სატელეკომუნიკაციო სფეროში ჯგუფმა შექმნა თავისი მობილური აპლიკაცია (inexPHONE), რომლის მეშვეობითაც ხდება ზარებია განხორციელება საერთაშორისო დონეზე.

მიუხედავად ჯგუფის მრავალმხრივი პროფილისა მისთვის უმთავრეს მამოძრავებელ მიზანს წარმოადგენს ემიგრანტებისთვის და მათი ოჯახის წევრებისთვის ფინანსური სერვისების შეთავაზება.

კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა საერთო კრება, რომლის კომპეტენციაც მოიცავს კომპანიის არსებით საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღებას. კომპანიის საქმიანობაზე ზედამხედველობას ახორციელებს 3 პირისაგან შემდგარი სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო კომპანიის საქმიანობის ყოველდღიურ მართვას კი გენერალური დირექტორი.

ჯგუფის საქმიანობის სახე

ფულადი გზავნილების განხორციელების მომსახურება

ჯგუფმა ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის განხორციელება დაიწყო 2007 წელს ეროვნულ ბანკის მიერ რეგისტრაციის შემდგომ. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს ფულადი გზავნილების განხორციელებას:

- *საერთაშორისო დონეზე;*
- *ლოკალურ დონეზე.*

ინტელექსპრესი, როგორც საგადახდო სისტემა საერთაშორისო ფულადი გზავნილის განხორციელებისას ახდენს:

- ფიზიკური პირისგან მიღებული საგადახდო დავალების საფუძველზე ფულადი გზავნილის შესრულებას მიმღები ფიზიკური პირის სასარგებლოდ. პარტნიორი საგადახდო სისტემისაგან გამოგზავნილი ფულადი გზავნილის განაღდება;
- გამგზავნი აგენტის ფუნქციის შეთავსებას, რა დროსაც ფულადი გზავნილი სისტემა ინტელექსპრესის მეშვეობით ეგზავნება პარტნიორ საგადახდო სისტემას მისი განაღდებას მიზნით.

ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება

ჯგუფი მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციის სერვისს სთავაზობს 2007 წლიდან ამ მხრივ, აღსანიშნავია, რომ ჯგუფი წარმოადგენს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის მონაწილე ორგანიზაციას. აღნიშნული ჯგუფს აძლევს შესაძლებლობას ივაჭროს ფინანსური ინსტიტუტების ძირითად სავაჭრო პლატფორმაზე დამოუკიდებლად და შესაბამისად, შეთავაზოს მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციისათვის სახარბიელო პირობები. 2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა 30-ზე მეტი ვალუტის კონვერტაცია. ვალუტის კონვერტაციის სფეროში კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს:

- *სალაროს ოპერაციებს* - აღნიშნული მომსახურება მოიცავს კომპანიის ფილიალებში მომხმარებლის მოთხოვნის თანახმად ვალუტის მყისიერ კონვერტაციას კომპანიაში არსებული კომერციული კურსის შესაბამისად;

- *ორვალუტიანი ფულადი გზავნილი (Transfer Exchange)* - მოც. პროდუქტი წარმოადგენს ერთგვარ ჰიბრიდულ პროდუქტს, რომელიც აერთიანებს როგორც ვალუტის კონვერტაციის, ასევე ფულადი გზავნილის მომსახურებას. ორვალუტიანი ფულადი გზავნილის განხორციელების შემთხვევაში, კომპანია მომხმარებლის მითითების შესაბამისად ახდენს ფულადი თანხის სასურველ ვალუტაში კონვერტაციასა და კონვერტირებული თანხის გზავნილის მიმღებ სუბიექტზე გაცემას.

საკრედიტო მომსახურება

ჯგუფი მიკრო დაკრედიტების ბაზარს შეუერთდა 2009 წელს. თავდაპირველად საკრედიტო მომსახურება დაიწყო მომხმარებელთათვის სალომბარდე სესხების შეთავაზებით. დღევანდელი მონაცემებით, სალომბარდე სესხები საკრედიტო პორტფელის 60%-ს შეადგენს.

2011 წელს ჯგუფმა ერთ-ერთ წამყვან ქართულ ბანკთან თანამშრომლობით დაიწყო იპოთეკური სესხების გაცემა. დასახელებული იპოთეკური სესხების გაცემის პროცესში ჯგუფი წარმოადგენდა შუამავალ რგოლს ბანკსა და ერთგულ მომხმარებელს შორის. 2014 წლიდან იპოთეკური სესხების გაცემა დაიწყო საკუთარი რესურსით.

იპოთეკურ დაკრედიტებას სთავაზობს ფულადი გზავნილის მომხმარებელ პირებს მათ მიერ განხორციელებული ფულადი გზავნილების ისტორიაზე დაყრდნობით. იპოთეკური სესხის განაცხადის დეტალური შესწავლა/ანალიზი ხორციელდება კომპანიაში დასაქმებული მაღალ-კვალიფიციური საკრედიტო ოფიცრების მიერ, ხოლო საბოლოო გადაწყვეტილება იპოთეკური სესხების გაცემის შესახებ მიიღება გენერალური დირექტორის, კომპანიის საკრედიტო და იურიდიული განყოფილებების უფროსებისაგან დაკომპლექტებული საკრედიტო კომიტეტის მიერ.

საკრედიტო მომსახურების კუთხით ჯგუფი მომხმარებელს სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს:

- სალომბარდე სესხები - სწრაფი, მოკლე-ვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება ძვირფასი ლითონებით (უმეტესწილად ოქროთი) დამზადებული ნაკეთობებით;
- იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა თუ სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული გრძელვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება უძრავი ქონებით.

ამანათებით მომსახურება

ჯგუფი ამანათებით მომსახურების საქმიანობას უერთდება 2010 წელიდან მისი მთავარი საქმიანობის სფეროს წარმოადგენს საფოსტო საქმიანობა, პერსონალური და ონლაინ ამანათების ტრანსპორტირება ევროპიდან და ამერიკიდან.

2017 წლიდან ჯგუფის საქმიანობის სფეროს ემატება საკუთარი სატვირთო მანქანებით, დამკვეთთა ტვირთების საერთაშორისო სატრანსპორტო გადაზიდვის მომსახურება, სატრემინალო და საბროკერო მომსახურება.

სატელეკომუნიკაციო მომსახურება

ჯგუფი ბაზარს სთავაზობს სატელეფონო სერვისს რომელსაც იყენებს 15,000 ზე მეტი ფიზიკური პირი და 500 ზე მეტი ურიდიული პირი. 2007 წლიდან 2015 წლამდე თანამშრომლობა ხდებოდა ძირითადად იურიდიულ პირებთან. 2015 წლიდან დაიწყო საცალო ბაზარზე უკვე ფიზიკური პირებისთვის თავის სერვისის შეთავაზება.

2007 წლიდან დღემდე კომპანიამ გააფართოვა მისი მომსახურების არეალი და ახლა უკვე ჩვენი გუნდი პარტნიორებს და მომხმარებლებს სთავაზობს თანამდროვე ტექნოლოგიების ბაზარზე არსებულ სხვადასხვა სახის სერვისს, რომელიც ნებისმიერ სფეროში მოღვაწე კომპანიას ბიზნესის განვითარებასა და სამუშაო გარემოს გაუმჯობესებაში დაეხმარება, ხოლო ფიზიკურ პირებს აძლევს საშუალებას დაზოგონ ფული სატელეფონო საუბრის დროს.

იურიდიულ პირებზე გაყიდვები ხორციელდება სატელეფონო შეთავაზებით. პოტენციურ აბონენტს უკავშირდება გაყიდვების მენეჯერი და სთავაზობს ე.წ. საოფისე PBX-ის (ატეესის) მოწყობას. სთავაზობს საერთაშორისო მიმართულებებით ზარებს იაფი ტარიფით, სთავაზობს ინტუიტიურ ავტომოპასუხეს, რიგს შემომავალ ზარებზე, შიდა ნომრებს და ა.შ. დაინტერესების შემთხვევაში ძირითადად მენეჯერი მიდის შეხვედრაზე და შეთანხმების შემდგომ უკვე ხდება ხელშეკრულების გაფორმება.

საცალო გაყიდვები ძირითადად ხორციელდება ონლაინ, ან აგენტების მეშვეობით. მარკეტინგული ინსტრუმენტების გამოყენებით ხდება აბონენტების მოზიდვა. კლიენტს ტელეფონში ვუწერთ მობილურის აპლიკაციას (inexPHONE) და აპლიკაციის განოყენებით ახორციელებს ზარებს.

ტურისტული მომსახურება

ჯგუფი ტურისტულ ბაზარს შემოუერთდა 2010 წლიდან. 2013 წელს განიცადა რებრენდინგი და ტურისტულ სფეროში გამოიყენება მისი კომერციული სახელი Inex Travel. კომპანია საქმიანობას ეწევა როგორც შემომყვან, ასევე გამყვან ტურიზმში. კომპანია არის იატასა (International Air Transport Associatio) და ტურიზმის ასოციაციის წევრი.

გამყვან ტურიზმში გამოდის ტურაგენტი, მისი შემოსავალი არის საკომისიო, ანუ სხვაობა მგზვარის მიერ გადახდილ თანხასა და ტუროპერატორთან თუ ავიაკომპანიასთან გადახდილ თანხას შორის. კომპანიის შემოსავლის ძირითადი წყარო არის საცალო კლიენტები და ე.წ სუბაგენტები, ანუ სხვა ტურისტული კომპანიები, რომლებიც ჩვენი საშუალებით ახორციელებენ ავიაბილეთების რეალიზაციას. ასევე კომპანიას ყავს კორპორატიული კლიენტები.

შემომყვან ტურიზმში, კომპანია წარმოადგენს ტუროპერატორს, რომელიც თავისით აწყობს ტურპაკეტებს, მოიძიებს ტურისტებს, აწვდის შეთავაზებას და უშუალოდ ახორციელებს ტურს.

კერამიკული ფილებით ვაჭრობა

ჯგუფმა კერამიკული ფილებით ვაჭრობა დაიწყო 2016 წელს, იგი ცნობილი იტალიური ბრენდის „KERAMA MARAZZI“-ის ოფიციალურ წარმომადგენლობას წარმოადგენს საქართველოში.

მიუხედავად იმისა რომ ეს მიმართულება ჯგუფის არსებული მიმართულებებიდან ცოტა განხვავებული მიმართულებაა, სწორად დაგეგმილი მენეჯმენტის საშუალებით კომპანიამ მალევე მოახერხა ცნობადობის გაზრდა და თავის დამკვიდრება კერამიკული ნაწარმით ვაჭრობის ბაზარზე.

ჯგუფი მომხმარებელს სთავაზობს მაღალი ხარისხის პროდუქტის ფართო ასორტიმენტს. სპეციალურად მომხმარებლებისთვის მოაწყო “sowroom” და მომხმარებელს მისცა საშუალება მარტივად და ნაკლები დროის დანაკარგის გარეშე გააკეთოს არჩევანი.

კომპანია ცდილობს ასორტიმენტი მოარგოს მომხმარებლის ყველა სეგმენტს, იგი მომხმარებელს სთავაზობს საქონელს ხარისხორივი მახასიათებლებით, ნებისმიერ მომხმარებელს შეუძლია შეარჩიოს მისთვის მისაღები პროდუქტი მისთვის მისაღებ ფასად.

მენეჯმენტი ორგანიზებულად ახდენს ფულადი სახსრების ბრუნვას და არ ზრდის მარაგს თავისი შეხედულებისამებრ, მარაგის შეკვეთა მომწოდებელთან ხორციელდება, იმ კონკრეტული პროდუქტის მიხედვით რომლის მოთხოვნაც არის მომხმარებლის მხრიდან, გარდა ამისა სისტემატიურად ხდება „sowroom” განახლება და წარმოებიდან ამოღებული ფილების ჩანაცვლება ახალი კოლექციებით.

ამ ყველაფერან ერთად მენეჯმენტი მომხმარებელს სთავაზობს დიზაინერულ მომსახურებას, დამატებითი ანაზრაურების გარეშე. მომხმარებლის მიერ შერჩეული ფილების საშუალებით დიზაინერი სთავაზობს დიზაინის რამდენიმე ვარიანტს, საიდანაც მომხმარებელი არჩევს მისთვის მისაღებს.

გეოგრაფიული დაფარვის არეალი

ჯგუფის გეოგრაფიული დაფარვის არეალი ძირითადი საქმიანობის სფეროების მიხედვით გარდა საქართველოსი ამ დროისთვის მოიცავს ევროპის, აზიის, ჩრდილოეთ და სამხრეთ ამერიკისა და აფრიკის რიგ ქვეყნებს. ჯამში 70-ზე მეტი ქვეყნის ბაზარზე არის წარმოდგენილი პირდაპირ ან პარტნიორების ქსელის სახით.

ინფორმაცია ფილიალების შესახებ

ჯგუფი საქართველოს მასშტაბით საქმიანობას 2020 წელს ახორციელებდა ფილიალიალებისა და სერვის ცენტრების მეშვეობით.

გზავნილებისა და კონვერტაციების მიმართულებით ფილიალები წარმოდგენილია: თბილისში, ქუთაისში, გორში, რუსთავში, ბათუმში, თელავში, ზუგდიდში, ახალქალაქსა და ზესტაფონში. ფილიალები მომხმარებელს მომსახურებას სთავაზობენ ყოველდღე სამუშაო საათებში, ხოლო აქტიურ ზონებში კი 24 საათიან რეჟიმში.

ამანათების მიმართულებით, ჯგუფი მოიცავს მთელ საქართველოს, ოფისები აქვს რეგიონებსა და საქართველოს მთავარ ქალაქებში, ასევე სოფლებსა და რაიონებში ყავს აგენტები, რომელთა საშუალებითაც ხდება ამანათების მიწოდება მომხმარებელამდე.

თბილისის მასშტაბით აქვს 5 ძირითადი ფილიალი, 2 ფილიალი ქუტაისში, ასევე ფილიალები წარმოდგენილია ბათუმში, გორში, რუსთავში, ზესტაფონში, თელავსა და ზუგდიდში.

ჯგუფი აქტიურად თანამშრომლობს საქართველოს ბაზარზე მოქმედ ისეთ კომერციულ ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა: სს „თიბისი ბანკი“; სს „საქართველოს ბანკი“; სს „ლიბერთი ბანკი“; სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“; სს „ბაზის ბანკი“; სს „ტერაბანკი“; სს „ქართუ ბანკი“; სს „სილქ როუდ ბანკი“; ს.ს. კრედო ბანკი; სს მისო „კრისტალი“; შპს მისო „სმარტ ფინანსი“; სს მისო „მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“ და სხვა.

აღსანიშნავია, რომ საქართველო სრულად ცენტრალიზებულია, რაც ნიშნავს, რომ კომპანიის მომხმარებელს აქვს შესაძლებლობა მიიღოს შესაბამისი მომსახურება საქართველოს ტერიტორიაზე არსებული 700 ზე მეტი წერტილიდან ნებისმიერში, რომელშიც წარმოდგენილია სისტემა საკუთარი ფილიალებისა თუ პარტნიორების მეშვეობით.

ინფორმაცია ჯგუფის ძირითადი პარტნიორების შესახებ

ჯგუფის საქმიანობა ძირითადად მოიცავს პარტნიორი კომპანიებთან წარმატებულ თანამშრომლობას. ძირითადი პარტნიორები წარმოდგენილები არიან: საბერძნეთში, დიდ ბრიტანეთში და იტალიაში. დასახელებულ ქვეყნებში არსებულ კომპანიებს შორის გაფორმებულია სტრატეგიული თანამშრომლობის შესახებ ხელშეკრულება, რომლის საფუძველზეც ფუნდამენტურ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება ხორციელდება ერთობლივად.

ამანათების მომსახურების კუთხით კომპანიის ძირითად პარტნიორებს წარმოადგენენ არარეზიდენტი იურიდიული პირები, რომელთაც ვუწევთ მომსახურებას ან ისინი გვემსახურებიან, ესენია: Alliance cargo express (აშშ), Allways Freight UK LTD (ბრიტანეთი), Inex Commercial LTD (ბრიტანეთი), INEX GROUP LTD (საბერძნეთი), INEX EXPRESS S.A (იტალია), Spartak Logistic di Paitchadze Melkise(იტალია), Inex Group LLC (აშშ).

ადგილობრივ ბაზარზე ჩვენი მთავარი პარტნიორები არიან: შპს ლასარე, შპს საქართველოს ფოსტა. ასევე ბანკები: სს ქართუ ბანკი, ტერა ბანკი, ლიბერთი ბანკი, ბაზის ბანკი და თიბისი ბანკი

სატელეკომუნიკაციო სფეროში ძირითადი პარტნიორები არიან საკმაოდ მსხვილი და ცნობადი კომპანიები საქართველოში, ესენია:

შპს „მაგთიკომი“, სს „სილქნეტი“, შპს „ახალი ქსელები“, შპს „ვიონი საქართველო“ (ბილაინი), შპს „კავკასიუს ონლაინი“, შპს „ჯეონეტი“.

გარდა ადგილობრივი პარტნიორებისა კომპანია თანამშრომლობს უცხოელ პარტნიორებთანაც: სპიდფლოუ, სპარკლი (ტელეკომ იტალია), დოიჩე ტელეკომი, ამიმექსი, ბრილიანტ ტელეკომი

გადახდების განხორციელება შესაძლებელია, ფეიფალის, TBC ბანკისა და კლერინგ ცენტრის მეშვეობითაც.

ჯგუფის ფინანსური მაჩვენებლები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სულ აქტივები	62,432,299	57,425,121
სულ ვალდებულებები	45,967,223	44,543,785
საკუთარი კაპიტალი	16,465,076	12,881,336
შემოსავალი	25,711,024	16,650,397
საერთო მოგება	22,469,639	14,111,515
წლის მოგება	3,864,346	3,443,420

საერთო მოგების წილი ამონაგებში გაიზარდა 85%-დან 87%-მდე, ხოლო წლის მოგების წილი ამონაგებში შემცირდა 21%-დან 15%-მდე.

2021 წელს გაუმჯობესდა ჯგუფის აქტივების ვალდებულებთან თანაფარდობა და 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 136% (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 129%).

ჯგუფის განვითარების გეგმა

რამდენადაც ფულადი გზავნილების და ამანათების სფეროში ჯგუფის მომხმარებელთა უმეტეს ნაწილს წარმოადგენენ საქართველოდან, ყოფილი დსთ-სა და შორეული აზიის ქვეყნებიდან ოჯახის შესანახად უცხოეთში წასული ემიგრანტები, ჯგუფის საქმიანობის ძირითადი მიმართულება მნიშვნელოვანწილად დამოკიდებულია მიგრაციის ტენდენციებსა და საერთაშორისო ეკონომიკურ განვითარებაზე. საერთაშორისო ფულადი გზავნილების კუთხით, კომპანია აქცენტს აკეთებს ევროპის, ჩრდილოეთ ამერიკის ქვეყნებიდან, დსთსა და შორეულ აზიაში ფულად გზავნილებზე.

მიგრაციის ტენდენციები

საქართველოსა და უკრაინის მიგრაციის მახასიათებლები მნიშვნელოვნად ემსგავსება ერთმანეთს. ორივე ქვეყანამ დაახლოებით ერთსა და იმავე პერიოდში მიიღო ვიზალიზერალიზაცია, რასაც შედეგად მაღალი ალბათობით მოჰყვება აღმოსავლეთ ევროპის ქვეყნებში საქართველოსა და უკრაინის მოსახლეობის გადინება. ასევე, პოლიტიკურ სარბიელზე რუსეთსა და უკრაინა - საქართველოს შორის არსებულმა დაძაბულმა მდგომარეობამ გამოიწვია ამ უკანასკნელი სახელმწიფოების მოსახლეობის რუსეთში ემიგრირებული ნაწილის გადანაწილება ევროპის სხვადასხვა ქვეყანაში, რომელთა ტერიტორიაზეც ჩვენი სისტემა საკმაოდ ფართოდაა წარმოდგენილი პარტნიორების მეშვეობით. ამასთანავე, აღსანიშნავია, რომ სისტემა ინტელექსპრესის ძირითად კონკურენტებს ამ უკანასკნელ

ქვეყნებში წარმოადგენენ რუსული სისტემები, რომელთაც შედარებით უჭირთ ევროპაში ადგილის დამკვიდრება.

ბაზრის ანალიზი ცხადყოფს, რომ მაღალია ფულადი გზავნილების ბაზარზე რუსეთის წილის შემცირების ტენდენცია და ამ წილის ევროპის ქვეყნებზე, კერძოდ: საბერძნეთზე, იტალიაზე, გერმანიაზე, ესპანეთსა და პოლონეთზე გადანაწილება. დღევანდელი მდგომარეობით, მსგავსი სიტუაციაა მოლდოვაშიც. ეს უკანასკნელი ქვეყნები წარმოადგენენ ევროპის სწორედ იმ ქვეყნებს, სადაც სისტემა ინტელექსპრესის გეგმავს აქტიურად განვითარდეს უახლოესი 3 წლის განმავლობაში.

ამასთანავე, ევროპის ქვეყნების გარდა მიგრაციის ტენდენციები შეინიშნება თურქეთში, გაერთიანებულ სამეფოში და ისრაელში, სადაც ჩვენი სისტემა აწარმოებს მოლაპარაკებებს სხვადასხვა სისტემასთან და უახლოეს მომავალში ელოდება ფულადი გზავნილების ნაკადების ზრდას.

ზემოთ ნაჩვენები უკრაინისა და საქართველოდან მიგრაციის ტენდენციების გარდა, დაახლოებით იგივე არეალს მოიცავს მოლდოვა-სომხეთის მიგრაციული არეალიც. უშუალოდ ეს ოთხი სახელმწიფოც გამოირჩევა ურთიერთ მიგრაციული ნაკადებით, რაც ინტელექსპრესის სისტემის განვითარებისთვის ნოყიერ ნიადაგს ქმნის. სისტემა ოთხივე ქვეყანაში პირდაპირ და ცენტრაზილებული სახით არის წარმოდგენილი და ერთ-ერთ სტრატეგიულ ნაწილს წარმოადგენს ამ ბაზარებზე წამყვანი პოზიციების დაკავება.

ჯგუფის მომავალი სტრატეგიული განვითარების განუყოფელი ნაწილია აშშ ბაზარზე სრულფასოვანი დაფარვის არეალის შექმნა და აშშ-დან პირველ რიგში დსთ, საქართველოს და უკრაინის მიმართულებით გზავნილების ბაზარზე თავის დამკვიდრება.

გარდა ამისა ვავითარებთ და ვაუმჯობესებთ შორეული აზიის მიმართულებით დაფარვის და სერვისის არეალს. ამჟამად თანხის გაგზავნა შესაძლებელია: ფილიპინებში, ნეპალში, ბანგლადეშში, ინდონეზიაში და პაკისტანში. უახლოესი 3 წლის განმავლობაში იგეგმება რომ უფრო მეტად გავზარდოთ დაფარვისა და სერვისის არეალი საკუთრივ ამ ქვეყნებში და ზოგადად ქვეყნების რაოდენობაც.

ონლაინ პლატფორმა

21-ე საუკუნე ციფრული საუკუნეა. ჯგუფი 2021 წლისთვის გეგმავს სწრაფი ონლაინ ფულადი გზავნილების მომსახურების დანერგვას და ევროპის ქვეყნებში ახალი ბაზრების ათვისებას. დღევანდელი მდგომარეობით, მთლიანი ფულადი გზავნილების ბაზრის დაახლოებით 5% ირიცხება ონლაინ ფულად გზავნილებზე, თუმცა უახლოეს წლებში მეტად სავარაუდოა აღნიშნული მაჩვენებლის რადიკალურად გაზრდა. ამ კუთხით მნიშვნელოვანია, გენერალური პარტნიორის მიერ მოპოვებული საგადახდო ინსტიტუტის ევროპული ლიცენზია, რომელიც აძლევს კომპანიას საშუალებას ბრენდის ქოლგის ქვეშ განახორციელოს/მიიღოს ონლაინ გადახდები ევროპის მასშტაბით.

საკრედიტო საქმიანობა და კონვერტაციები

ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის ძირითადი წილი შემოიფარგლება სალომბარდე სესხებით.

კომპანია 2019 წლიდან დაიწყო გააქტიურებას იპოთეკური სესხების მიმართულებით და მიზანია საგრძნობლად გაიზარდოს ამგვარი სესხების ხვედრითი წილი მთლიან საკრედიტო პორტფელში.

2015 წელს კომპანიამ მოიპოვა MasterCard-ის ძირითადი წევრობის ლიცენზია, რის საფუძველზეც კომპანიას მიენიჭება უფლებამოსილება მოახდინოს საკრედიტო ბარათების ემისია. კომპანიამ 2020 წელს გეგმის შესაბამისად გამოუშვა საკრედიტო ბარათები მისი ერთგული მომხმარებლებისათვის.

ამანათებით მომსახურება და ტრანსპორტირება

ჯგუფი გეგმავს უკვე არსებული შეთავაზებების დახვეწას, გაიმჯობესებასა და განვითარებას, რადგან მაქსიმალურად მოერგოს მომხმარებლის ყველა სეგმენტს, აღმოფხვრას ყველანაირი ლაფსუსი და მაქსიმალური კმფორტი შეუქმნას მომხმარებელს.

ჯგუფს დაგეგმილი აქვს მომსახურების არიალის გაზრდა, საერთაშორისო დონეზე. ახალი ქვეყნების და მიმართულებების დამატება, ახალი საერთაშორისო პარტნიორების მოძიება.

2019 წლის აგვისტოდან ამანათების ტრანსპორტირება მოხდა უკვე ჩინეთიდანაც.

ასევე იგეგმება შიდა გადაზიდვების, ლოჯისტიკური და საკურიერო მომსახურების მიმართულების განვითარება, ფილიალების და აგენტების ქსელის გაუმჯობესება და განვითარება.

სატელეკომუნიკაციო მომსახურება

ჯგუფი გეგმავს ფიზიკური პირების სეგმენტზე გამოიყენოს გაყიდვების პრომოუშენი დიჯიტალ მარკეტინგული ინსტრუმენტების გამოყენებით. გაზარდოს იურიდიულ პირებზე სააბონენტო ნომრების გაცემა გაყიდვების მენეჯერების სატელეფონო შეთავაზებების გზით. ასევე დაგეგმილი აქვს საცალო და საბითუმო ზარის წამოწყება/დასრულების ზრდა საერთაშორისო სატელეკომუნიკაციო კომპანიებთან მოლაპარაკებების წარმოების გზით.

რისკების მართვა

ჯგუფის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა სახის რისკებთან, რომელთა გაანალიზებაზე, შეფასებასა და მინიმუმამდე დაყვანის უზრუნველყოფაზეც ჯგუფი ზრუნავს გამუდმებით. მის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები მოიცავს: საკრედიტო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, სამართლებრივსა და სისტემურ რისკებს.

საკრედიტო რისკი

მთავარი საკრედიტო რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას წარმოადგენს პარტნიორების/აგენტების მიერ კომპანიის წინაშე არსებული დაუფარავი ვალდებულებების არსებობა. საკრედიტო რისკის კონტროლი ხორციელდება კომპანიის რისკების დეპარტამენტის მიერ, პარტნიორების/აგენტების ფინანსურ ანგარიშგებათა ყოველწლიური შესწავლის/ანალიზისა და მათი მდგომარეობიდან გამომდინარე შესაბამისი ლიმიტებისა და ვალდებულებათა მაქსიმალური ზღვრების დაწესების საფუძველზე. აღნიშნული ლიმიტებისა და ზღვრების გადახედვა (გაზრდა/შემცირება), ისევე როგორც ანგარიშსწორებების სიხშირე შესაძლოა შეიცვალოს არსებული მაჩვენებლების საფუძველზე.

ლიკვიდობის რისკი

ჯგუფი მართავს დღიური ლიკვიდობის პოზიციებს და რისკებს იმისათვის, რომ დროულად შეასრულოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო ვალდებულებები, როგორც ნორმალურ ასევე სტრესულ გარემოში, და უზრუნველყოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო სისტემების შეუფერხებელი ფუნქციონირება. საქართველოს ეროვნული ბანკი, როგორც მარეგულირებელი, აკონტროლებს ლიკვიდობის პოზიციებს. 2018 წელს, მიკროსაფინანსებისთვის დაწესებული მინიმალური ლიკვიდობის კოეფიციენტი გახლდათ 18%, ხოლო ჯგუფის ლიკვიდობის კოეფიციენტი წლის ბოლოს 38% გახლდათ. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხდება მენეჯმენტის სხვადასხვა დონეებზე და საგანგებო სიტუაციებში (2008წ ომი, პარტნიორი სისტემისგაკოტრება 2014 წელს და ა.შ.). იკრიბება საოპერაციო რისკების კომიტეტი და ხდება პრობლემის განხილვა და კონკრეტული გადაწყვეტილებების მიღება.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მნიშვნელობა წინა პლანზე კომპანიისათვის ბოლო პერიოდში წამოიწია. საოპერაციო რისკები თავის თავში აერთიანებს, როგორც ტექნიკურ რისკებს (პროგრამულ და ქსელურ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ), ისე ფორს-მაჟორულ სიტუაციებს. მსგავსი რისკების მინიმიზაციისათვის ჯგუფს შემუშავებული აქვს ე.წ. „Business continuity plan“, ანუ გეგმა თუ როგორ უნდა იმოქმედოს კომპანიამ ზოგადად და უშუალოდ სისტემა ინტელექსპრესმა ასეთი საშიშროებების დადგომის შემთხვევაში (მაგ.: ომი, ბუნებრივი სტიქია თუ სხვა).

სამართლებრივი რისკი

საქართველოს საკანონმდებლო სივრცეში, განსაკუთრებით ბოლო პერიოდში, შეინიშნება საფინანსო სექტორში განხორციელებული ძირეული ცვლილებები, რომლებიც ხორციელდება ახალი საკანონმდებლო აქტების შემუშავებისა თუ საკანონმდებლო ცვლილებების საფუძველზე. სამართლებრივი რისკები თავის თავში აერთიანებს საკანონმდებლო ცვლილებებითა და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ შემუშავებული ახალი რეგულაციებით კომპანიაზე ახალი მოთხოვნებისა და შეზღუდვების გავრცელებას. ეს უკანასკნელი აერთიანებს შესაბამის ნებართვებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საკრედიტო სფეროში საფინანსო სექტორისათვის შემუშავებულ შეზღუდვებსა და ა.შ.

საკანონმდებლო რეგულაციების ცვლილების საკითხი სულ უფრო მეტად გახდება აქტუალური, რაც საქართველო დაუახლოვდება ევროკავშირში არსებულ სტანდარტებს. ამ მხრივ მოსალოდნელია რეგულაციების რაოდენობისა და მათ მიერ მოწესრიგებული არეალის გაფართოება, განსაკუთრებით უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის, პერსონალურ მონაცემთა და მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში. შესაბამისად, ჯგუფის იურიდიული სამსახური, აქტიურად ადევნებს თვალყურს არა მხოლოდ ქართულ, არამედ ასევე შესაბამის ევროპულ საკანონმდებლო აქტებს და წარმატებულად ახერხებს უზრუნველყოს ახალი რეგულაციებით დადგენილ მოთხოვნებთან კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობა. აქვე ისიც უნდა აღინიშნოს, რომ ახალი რეგულაციები ახალ ბიზნეს შესაძლებლობებსაც იძლევა კომპანიისთვის.