

შპს „არამეჟი ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2022 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	1
მოგების ან ზარალის და სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავლის ანგარიშგება	2
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	4
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში	
1 შპს არამექსი ჯორჯია და მისი ოპერაციები	5
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	5
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა	6
4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას	13
5 ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება	14
6 ახალი საბუღალტრო განცხადებები	15
7 ნაშთები და ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	18
8 ქონება და აღჭურვილობა	19
9 სარგებლობის უფლება აქტივები და იჯარის ვალდებულებები	20
10 სავაჭრო მოთხოვნები	21
11 ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
12 საწესდებო კაპიტალი	22
13 სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	23
14 შემოსავალი	23
15 გაყიდვის ღირებულება	23
16 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	24
17 გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები	24
18 სხვა საოპერაციო ხარჯები	24
19 გაუთვალისწინებელი შემთხვევები და ვალდებულებები	24
20 ფინანსური რისკების მართვა	25
21 კაპიტალის მართვა	29
22 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	29
23 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია საზოგადოების კატეგორიის მიხედვით	30
24 მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდეგ	30

შპს არამექსი ჯორჯია

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში

ქართულ ლარში	შენიშვნა	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ქონება და აღჭურვილობა	8	302,190	315,583
სარგებლობის უფლებით სარგებლობის აქტივები	9	180,045	166,297
მთლიანი გრძელვადიანი აქტივები		482,235	481,880
მიმდინარე აქტივები			
ინვენტარები		3,101	23,886
სავაჭრო მოთხოვნები	10	1,615,961	2,308,917
საგადასახადო აქტივები, წმინდა		59,075	13,150
წინასწარი გადახდა		17,284	157,392
გადავადებული ღირებულება		13,103	100,382
ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები	11	6,309,013	8,960,766
მთლიანი მიმდინარე აქტივები		8,017,537	11,564,493
სულ აქტივები		8,499,772	12,046,373
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	450,000	450,000
გადაუნაწილებელი მოგება		2,822,223	3,655,365
მთლიანი კაპიტალი		3,272,223	4,105,365
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
იჯარის ვალდებულებები	9	85,627	108,223
მთლიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები		85,627	108,223
მიმდინარე ვალდებულებები			
იჯარის ვალდებულებები	9	129,989	137,345
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	13	5,011,933	7,695,440
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		5,141,922	7,832,785
მთლიანი ვალდებულებები		5,227,549	7,941,008
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		8,499,772	12,046,373

შპს არამექსი ჯორჯია

მოგების ან ზარალის და სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავლის ანგარიშგება

ქართულ ლარში	შენიშვნა	2022	2021
შემოსავალი	14	10,777,237	9,674,154
გაყიდვების ღირებულება	15	(7,242,242)	(6,185,711)
მთლიანი მოგება		3,534,995	3,488,443
სხვა შემოსავალი		-	6,939
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(1,130,480)	(1,291,703)
გაყიდვისა და განაწილების ხარჯები	17	(334,179)	(327,243)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	18	(637,813)	(519,639)
საოპერაციო მოგება		1,432,523	1,356,797
წმინდა სავალუტო ზარალი		(136,384)	(113,906)
საფინანსო ხარჯები		(22,091)	(34,991)
მოგება საშემოსავლო გადასახადამდე		1,274,048	1,207,900
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი			
მოგება წლის განმავლობაში		1,274,048	1,207,900
სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავალი			
მთლიანი ყოვლისმომცველი შემოსავალი			
წლის განმავლობაში		1,274,048	1,207,900

შპს არამექსი ჯორჯია

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

ქართულ ლარში	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	450,000	2,447,465	2,897,465

თანდართული შენიშვნები მე-5-დან 30-მდე გვერდებზე არის ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

მთლიანი ყოვლისმომცველი შემოსავალი		1,207,900	1,207,900
2021 წლისთვის			
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	450,000	3,655,365	4,105,365
მთლიანი ყოვლისმომცველი შემოსავალი		1,274,048	1,274,048
2022 წლისთვის			
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	450,000	(2,107,190)	(2,107,190)

შპს არამექსი ჯორჯია

ანგარიშგება ფულადი სახსრების ნაკადების შესახებ

ქართულ ლარში	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება საშემოსავლო გადასახადამდე		1,274,048	1,207,900
კორექტირება:			
ქონებისა და აღჭურვილობის ცვეთა	8	33,223	79,388
სარგებლობის უფლების აქტივების ცვეთა	9	94,446	93,294
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		-	12
საიჯარო ვალდებულებებზე საპროცენტო ხარჯი		22,091	34,991
სავალუტო თარგმანის განსხვავებები, წმინდა		(48,988)	(113,906)
სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	10	(328,421)	291,679
ზარალი ROA-ს ამოცნობის გამო			285
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის შეცვლამდე		1,046,399	1,593,643
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ზრდა		1,021,677	(1,266,446)
მარაგების შემცირება/(გადიდება).		20,785	15,082
სავაჭრო და სხვა გადასახდელების ზრდა		(2,662,605)	5,661,569
საგადასახადო აქტივების შემცირება		(45,925)	20,976
(მატება)/წინასწარი გადახდების და გადავადებული ხარჯების შემცირება		227,386	(123,294)
საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებები		(1,438,682)	4,307,887
საპროცენტო გადასახადი		(22,091)	(34,991)
წმინდა ნაღდი ფული საოპერაციო საქმიანობიდან		(414,374)	5,866,539
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შესყიდვები	8	(65,359)	
წმინდა ნაღდი ფული, რომელიც გამოიყენება საინვესტიციო საქმიანობაში	8	45,529	
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(19,830)	(94,778)
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა		(111,630)	(94,778)
წმინდა ნაღდი ფული, რომელიც გამოიყენება საფინანსო საქმიანობაში		(2,107,190)	(18,736)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებზე, წმინდა		(2,218,820)	(126,947)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		8,960,767	3,167,356
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	11	6,309,013	8,960,766

შპს არამექსი ჯორჯია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები — 2022 წლის 31 დეკემბერი

1 შპს არამექსი ჯორჯია და მისი ოპერაციები

შპს „არამექსი ჯორჯია“ („კომპანია“) დაარსდა 2014 წლის 3 იანვარს და მდებარეობს საქართველოში. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც შექმნილია საქართველოს რეგლამენტის შესაბამისად და რეგისტრირებულია საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს მიერ საიდენტიფიკაციო ნომრით: 406109955. კომპანიის რეგისტრირებული ოფისია საქართველო, თბილისი, ნავთლუდის 45.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას 100% ეკუთვნის შპს არამექსი რეგიონალურს („მშობელი“), რომელიც რეგისტრირებულია დუბაის საამიროში, არაბეთის გაერთიანებულ საემიროებში, 2012 წლის 10 ივლისს. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით, მშობლის აქციების 99% და 1% ფლობენ, შესაბამისად, შპს არამექსი ჯორჯია და შპს არამექსი დუბაი. კომპანიის საბოლოო მშობელი არის არამექსი PJSC ("საბოლოო მავონტროლებელი მხარე"), რეგისტრირებულია დუბაის საამიროში, არაბეთის გაერთიანებულ საემიროებში, 2005 წლის 15 თებერვალს, არაბეთის გაერთიანებული საემიროების ფედერალური კანონის No8 1984 წლის კანონით.

საწყისი ქსელი წარმოდგენილია დუბაის ფინანსურ ბაზარზე 2005 წლის 9 ივლისიდან.

საწყისი ქსელის ძირითადი საქმიანობაა ინვესტირება სატვირთო, ექსპრეს, ლოჯისტიკისა და მიწოდების ქსელის მენეჯმენტის ბიზნესებში, ახლო აღმოსავლეთში და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში კომპანიებში საკონტროლო ინტერესების შეძენისა და ფლობის გზით.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა სატრანსპორტო და ლოგისტიკური მომსახურება, მათ შორის საერთაშორისო და შიდა კურიერი, ტვირთის გადაზიდვა (სახმელეთო, საჰაერო და საზღვაო), საწყობი, დოკუმენტების და მონაცემთა მენეჯმენტი და შენახვა, ელექტრონული კომერცია და ყველა დაკავშირებული მომსახურება.

ეს ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულა მშობლის მიერ აქციონერთა კრებაზე. აქციონერებს აქვთ უფლება შეცვალონ ფინანსური ანგარიშგება გამოცემის შემდეგ.

2 კომპანიის სამუშაო გარემო

კომპანიის ძირითადი ბიზნეს საქმიანობა საქართველოს ფარგლებშია. საქართველო ავლენს განვითარებადი ბაზრის გარკვეულ მახასიათებლებს, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაცია და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს. საქართველოს აქვს შედარებით სტაბილური პოლიტიკური მდგომარეობა და ლიბერალური საბაზრო ეკონომიკა დაბალი გადასახადებითა და რეგულაციებით.

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება დიდწილად დამოკიდებულია მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საგადასახადო, სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ მოვლენებთან ერთად.

2020 წლის 12 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ოფიციალურად გამოაცხადა Covid-19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შეზღუდვის მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა ისეთი შეზღუდვები, როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენების შეზღუდვები და სხვა ბიზნეს შეზღუდვები. ამ ზომებმა უარყოფითი გავლენა მოახდინა ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესზე, მათ შორის კომპანიის საქმიანობაზე.

2022 წელს საქართველოს ეკონომიკამ აჩვენა დადებითი დინამიკა პანდემიისგან გამოჯანმრთელებაში. ამ ტენდენციას ასევე მხარი დაუჭირა გლობალური ეკონომიკის აღორძინებამ და ფასების ზრდამ. კომპანიის მენეჯმენტმა ასევე გადადგა შესაბამისი ზომები, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს პანდემიის გავლენა კომპანიის ოპერაციებზე. ადმინისტრაციული განყოფილება პერიოდულად გადადიოდა დისტანციურ მუშაობაზე, ხოლო საწარმოში საოპერაციო პროცესი ყველა წესის დაცვით გრძელდებოდა. შედეგად, ზემოქმედება კომპანიის ოპერაციებსა და გაყიდვებზე შემცირდა. მენეჯმენტს არ შეუძლია განჭვრიტოს ყველა ის მოვლენა, რომელსაც შეუძლია გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე და, შესაბამისად, რა გავლენა შეიძლება ჰქონდეს მათ კომპანიის მომავალ ფინანსურ მდგომარეობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ ის იღებს ყველა საჭირო ზომას კომპანიის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.

ომი რუსეთსა და უკრაინას შორის. 2022 წლის 24 თებერვალს, რუსეთ-უკრაინის საზღვართან მნიშვნელოვანი რუსული სამხედრო გაძლიერების შემდეგ, რუსეთის ჯარებმა გადაკვეთეს საზღვარი. საერთაშორისოდ განიხილება ომის აგრესია და შეჭრა არის ყველაზე დიდი ჩვეულებრივი სამხედრო თავდასხმა ევროპულ სახელმწიფოზე მეორე მსოფლიო ომის შემდეგ. ამ ომის შემდეგ ევროპაში ყველაზე დიდი ლტოლვილთა კრიზისი გამოიწვია, მილიონობით უკრაინელმა დატოვა ქვეყანა და დატოვა სახლები. უკრაინის ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა გაერთიანებამ რუსეთს მკაცრი ეკონომიკური სანქციები გამოუცხადეს. უამრავმა კომპანიამ გაიყვანა თავისი ბიზნესი რუსეთიდან და ბელორუსიიდან. სიტუაცია ჯერ კიდევ ვითარდება, მაგრამ მას უკვე მოჰყვა ჰუმანიტარული კრიზისი და მატერიალური ეკონომიკური ზარალი უკრაინის, რუსეთისა და დანარჩენი მსოფლიოსთვის.

კომპანიას არ აქვს პირდაპირი ზემოქმედება უკრაინაზე, რუსეთსა და ბელორუსიაზე. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ამას არ ექნება შესამჩნევი გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. იმის გამო, რომ ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, შეუძლებელია საიმედოდ შეფასდეს სრული გავლენა, რომელიც შეიძლება ჰქონდეს კომპანიაზე, რადგან არსებობს გაურკვევლობა ზოგადად ეკონომიკაზე ზემოქმედების სიდიდის შესახებ. მენეჯმენტი ყურადღებით აკვირდება არსებულ ეკონომიკურ მდგომარეობას.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მომზადების საფუძველი. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფასს-ის შესაბამისად და „აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ისტორიული ღირებულების კონვენციის შესაბამისად, შეცვლილი ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით რეალური ღირებულების საფუძველზე. ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული (იხ. შენიშვნა 5).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. იგი ასევე მოითხოვს მენეჯმენტს, გამოიყენოს თავისი გადაწყვეტილება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომლებიც მოიცავს შეფასების ან სირთულის უფრო მაღალ ხარისხს, ან სფეროები, სადაც დამკვეთები და შეფასებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

უცხოური ვალუტის განმარტება. კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა და კომპანიის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი („ლარი“).

გარიგებები და ნაშთები. ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაირიცხება ფუნქციურ ვალუტაში საანგარიშო პერიოდის შესაბამისი ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) ოფიციალური გაცვლითი კურსით. სავალუტო მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ოპერაციების ანგარიშსწორებით და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ერთეულის ფუნქციონალურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად, ეროვნული ბანკის წლის ბოლოს ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. სავალუტო მოგება და ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია სესხებთან, წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა მთლიანი შემოსავალი „ფინანსური შემოსავლების ან ხარჯების“ ფარგლებში. ყველა სხვა სავალუტო მოგება და ზარალი წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავალი „სავალუტო მოგება გამოკლებული ზარალი“ ფარგლებში. წლის ბოლო განაკვეთებით გადაყვანა არ ვრცელდება არაფულად მუხტებზე, რომლებიც ფასდება ისტორიული ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხტები უცხოურ ვალუტაში, მათ შორის კაპიტალის ინვესტიციები, გადაირიცხება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით. გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ არაფულად მუხტებზე აღირიცხება როგორც რეალური ღირებულების მოგება-ზარალი.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გაცვლითი კურსი იყო აშშ დოლარი („USD“) 1 = 2.7020 ლარი და ევრო („EUR“) 1 = 2.8844 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი). 1 = 3.0976 ლარი და 1 ევრო = 3.504 ლარი). 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის საშუალო კურსი იყო 1 აშშ დოლარი = 2,9156 ლარი და 1 ევრო = 3,0792 ლარი (2021 წელი: 1 აშშ დოლარი = 3,2209 ლარი და 1 ევრო = 3,814 ლარი). ამჟამად ქართული ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა საქართველოს ფარგლებს გარეთ არსებულ უმეტეს ქვეყნებში.

ქონება და აღჭურვილობა. ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება, საჭიროების შემთხვევაში.

შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ ნივთთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მიედინება კომპანიაში და ნივთის ღირებულება შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს. მცირე რემონტისა და ყოველდღიური მოვლის ხარჯები იხარჯება გაწევის

დროს. ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების ჩანაცვლების ღირებულება კაპიტალიზდება და შეცვლილი ნაწილი ამოღებულია.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა რაიმე ნიშნები ძირითადი საშუალებების გაუფასურების შესახებ. ასეთი მითითების არსებობის შემთხვევაში, მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის რეალური ღირებულების გამოკლებით გასხვისების ხარჯები და მისი გამოყენების ღირებულება. საბალანსო ღირებულება მცირდება აღდგენით თანხამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში. წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული გაუფასურების ზარალი, აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიცვლება, თუ მოხდა ცვლილება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრად გამოყენებული შეფასებებში.

გასხვისებიდან მიღებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით და აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში.

ამორტიზაცია. მიწა არ არის ამორტიზებული. ძირითადი საშუალებებისა და აღჭურვილობის სხვა ერთეულებზე ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილდეს მათი ღირებულება ნარჩენ ღირებულებებზე მათი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

<u>სასარგებლო მომსახურების ვადა წლების განმავლობაში</u>	
იჯარის გაუმჯობესება	7
ავეჯი და ტექნიკა	7
საოფისე ტექნიკა	7
კომპიუტერები	5
მანქანები	5

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო თანხა, რომელსაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად აქტივის გასხვისებით, გასხვისების სავარაუდო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე იყო ასაკობრივი და იმ მდგომარეობაში, რომელიც მოსალოდნელი იყო მისი სასარგებლო ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო ვადები გადაიხედება და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ამორტიზაცია აღიარებულია მოგება-ზარალში.

გამოყენების უფლება აქტივები. კომპანია იჯარით გაცემს სხვადასხვა ოფისს და საწყობს. იჯარიდან წარმოშობილი აქტივები თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე.

სარგებლობის უფლების მქონე აქტივები ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების საწყისი შეფასების ოდენობა
- ნებისმიერი იჯარის გადახდა, რომელიც განხორციელდა დაწყების თარიღამდე ან მის დაწყებამდე, გამოკლებული ნებისმიერი იჯარის წახალისება
- ნებისმიერი საწყისი პირდაპირი ხარჯები და
- ხარჯები აქტივის იმ პირობებზე აღდგენისთვის, რაც მოითხოვება იჯარის ხელშეკრულებით.

სარგებლობის უფლების მქონე აქტივები, როგორც წესი, ცვეთა ხდება აქტივის სასარგებლო ვადის და იჯარის ვადის ხანმოკლე პერიოდის განმავლობაში წრფივი მეთოდით. თუ კომპანია გონივრულად დარწმუნებულია, რომ გამოიყენებს შესყიდვის ოფციას, სარგებლობის უფლების მქონე აქტივი ამორტიზებულია ძირითადი აქტივების სასარგებლო ვადის განმავლობაში. გამოყენების უფლება აქტივების ერთეულებზე ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით მათი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

<u>სასარგებლო მომსახურების ვადა წლების განმავლობაში</u>	
შენობები	1-დან 5-მდე

არამატერიალური აქტივები. კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას.

შემდგომი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის კაპიტალიზაცია ხდება მათი შეძენისა და გამოყენებისთვის გაწეული ხარჯების საფუძველზე

არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

სასარგებლო მომსახურების ვადა წლების განმავლობაში

პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები

5

გაუფასურების შემთხვევაში, არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება გამოყენების ღირებულებისა და სამართლიანი ღირებულების გამოკლებით გასხვისების ხარჯების გამოკლებით.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. არამატერიალური აქტივები, რომლებსაც აქვთ განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადა, ან არამატერიალური აქტივები, რომლებიც მზად არ არის გამოსაყენებლად, არ ექვემდებარება ამორტიზაციას და ყოველწლიურად შემოწმდება გაუფასურებაზე. გაუფასურების ზარალი აღიარებულია იმ თანხით, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი თანხა არის ყველაზე მაღალი აქტივის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასხვისების ხარჯები და გამოყენების ღირებულება. გაუფასურების შეფასების მიზნით, აქტივები დაჯგუფებულია ყველაზე დაბალ დონეზე, რისთვისაც არის ძირითადად დამოუკიდებელი ფულადი ნაკადები (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული). არაფინანსური აქტივების ადრინდელი გაუფასურება (გარდა გუდვილისა) განიხილება შესაძლო გაუქმებისთვის ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი საზომი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გასაყიდად ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის მოწესრიგებული გარიგების დროს შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიური ბაზარი არის ის ბაზარი, რომელშიც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული ტრანზაქციები ხდება საკმარისი სიხშირით და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს ფასების შესახებ ინფორმაცია მუდმივ საფუძველზე.

აქტიურ ბაზარზე ვაჭრული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასისა და ერთეულის მფლობელობაში არსებული ინსტრუმენტების რაოდენობის პროდუქტი. ეს ასეა მაშინაც კი, თუ ბაზრის ნორმალური ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ აითვისოს დაკავებული რაოდენობა და პოზიციის გაყიდვის შეკვეთების განთავსებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კოტირებულ ფასზე.

შეფასების ტექნიკა, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელები ან მოდელები, რომლებიც დაფუძნებულია უახლეს ტრანზაქციებზე ან ინვესტიციების მონაწილეთა ფინანსური მონაცემების გათვალისწინებით, გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად, რომლებისთვისაც გარე ბაზრის ფასების შესახებ ინფორმაცია არ არის ხელმისაწვდომი. რეალური ღირებულების გაზომვები გაანალიზებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში შემდეგნაირად: (i) პირველი დონე არის გაზომვები კოტირებული ფასებით (დაუსწორებელი) აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მიმართ, (ii) მეორე დონის გაზომვები არის შეფასების ტექნიკა ყველა მატერიალური მონაცემებით. დაკვირვებადი აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირ (ანუ, როგორც ფასები) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) და (iii) მესამე დონის გაზომვები არის შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ, გაზომვა მოითხოვს მნიშვნელოვანი დაუკვირვებადი მონაცემები).

ტრანზაქციის ხარჯები არის დამატებითი ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გაცემას ან განკარგვას. დამატებითი ღირებულება არის ის, რომელიც არ იქნებოდა გაწეული, თუ გარიგება არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები მოიცავს აგენტებს (მათ შორის, თანამშრომლებს, რომლებიც მოქმედებენ როგორც გამყიდველები), მრჩეველებს, ბროკერებს

და დილერებს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების ბირჟის გადასახადებს, გადასახადებს და გადასახადებს. ტრანზაქციის ხარჯები არ მოიცავს ვალის პრემიებს ან ფასდაკლებებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან სამფლობელო ხარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება ("AC") არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი იქნა აღიარებული თავდაპირველი აღიარებისას, გამოკლებული ძირითადი თანხის დაფარვა, პლუს დარიცხული პროცენტი, და ფინანსური აქტივებისთვის გამოკლებული ნებისმიერი რეზერვი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგებისთვის ("ECL"). დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი პრემიის ან დისკონტის დაფარვის ოდენობამდე ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, როგორც დარიცხული კუპონის, ასევე ამორტიზებული დისკონტის ან პრემიის ჩათვლით (დაწყებისას გადავადებული საკომისიოების ჩათვლით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ცალკე არ არის წარმოდგენილი და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში დაკავშირებული პუნქტების საბალანსო ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის განაწილების მეთოდი შესაბამის პერიოდში, რათა მიღწეული იქნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ფულადი გადახდებს ან შემოღებებს (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გამოკლებით) ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ან უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დისკონტირებს ცვლადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს საპროცენტო განაკვეთის მომდევნო თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან დისკონტისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრეს ინსტრუმენტში მითითებულ მცურავ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადები, რომლებიც არ არის გადატვირთული საბაზრო განაკვეთებზე. ასეთი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზებულია ინსტრუმენტის მთელი მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა მოსაკრებელს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. აქტივებისთვის, რომლებიც შეძენილია ან წარმოიშვა კრედიტით გაუფასურებული ("POCI") თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებულია საკრედიტო რისკზე, ანუ იგი გამოითვლება საწყისი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, სახელშეკრულებო გადახდების ნაცვლად.

ფინანსური ინსტრუმენტები — საწყისი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL-ში თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, კორექტირებული ტრანზაქციის ხარჯებისთვის. სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. საწყისი აღიარებით მოგება ან ზარალი აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს განსხვავება სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების ტექნიკით, რომლის შეყვანა მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ECL რეზერვი აღიარებულია ფინანსური აქტივებისთვის AC-ზე და ინვესტიციებისთვის სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია FVOCI-ში, რაც იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

ფინანსური აქტივების ყველა შესყიდვა და გაყიდვა, რომელიც საჭიროებს მიწოდებას რეგულაციებით ან საბაზრო კონვენციით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვები და გაყიდვები) აღირიცხება ვაჭრობის დღეს, რომელიც არის თარიღი, როდესაც კომპანია იღებს ვალდებულებას მიაწოდოს ფინანსური აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარებულია, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მხარე.

ფინანსური აქტივები — კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება — საზომი კატეგორიები. კომპანია ფინანსურ აქტივებს კლასიფიცირებს შემდეგ საზომი კატეგორიებად: FVTPL, FVOCI და AC. სავალო

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) კომპანიის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს მოდელი. ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით - არის თუ არა კომპანიის მიზანი: (i) მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება აქტივებიდან ("სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება") თუ (ii)) შეაგროვოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ასევე ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან („შეაჩერე სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა“) ან, თუ არც ერთი (i) და (ii) არ გამოიყენება, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება. როგორც "სხვა" ბიზნეს მოდელის ნაწილი და იზომება FVTPL-ზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლები. როდესაც ბიზნეს მოდელი არის აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესანახად და გაყიდვისთვის, კომპანია აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდას ("SPPI"). ფინანსური აქტივები ჩაშენებული წარმოებულებით განიხილება მთლიანად, როდესაც დადგინდება, შეესაბამება თუ არა მათი ფულადი ნაკადები SPPI მახასიათებელს. ამ შეფასების გაკეთებისას კომპანია განიხილავს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები სასესხო საბაზისო შეთანხმებას, ანუ ინტერესი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკს, ფულის დროის ღირებულებას, სხვა ძირითად საკრედიტო რისკებს და მოგების მარჯას.

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ითვალისწინებს რისკს ან ცვალებადობას, რომელიც არ შეესაბამება სასესხო საბაზისო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

ფინანსური აქტივები — რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიცირება ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც იცვლება მთლიანობაში პორტფელის მართვის ბიზნეს მოდელი. რეკლასიფიკაციას აქვს პერსპექტიული ეფექტი და ხდება პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც მოჰყვება ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდეგ. კომპანიას არ შეუძლია ბიზნეს მოდელი მიმდინარე და შედარებითი პერიოდის განმავლობაში და არ განუხორციელებია გადაკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ECL-ისთვის. კომპანია აფასებს მომავალზე ორიენტირებულ საფუძველზე, ECL-ს სასესხო ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეფასებულია AC და FVOCI-ზე და სასესხო ვალდებულებებიდან და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ზემოქმედებისთვის, სახელშეკრულებო აქტივებისთვის. კომპანია ზომავს ECL-ს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს ფინანსურ და სახელშეკრულებო აქტივებზე ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. ECL-ის გაზომვა ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და სავარაუდო შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით, (ii) ფულის დროული ღირებულება და (iii) ყველა გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო პირობების პროგნოზების შესახებ.

სასესხო ინსტრუმენტები შეფასებული AC-ით, სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები, გაცემული სესხები და კონტრაქტის აქტივები წარმოადგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ECL-ის რეზერვის გარეშე.

კომპანია მიმართავს გამარტივებულ მიდგომას სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურების მიზნით. სხვა ფინანსური აქტივებისთვის კომპანია იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია საკრედიტო ხარისხის ცვლილებაზე თავდაპირველი აღიარებიდან. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირებულია 1 სტადიაში. ფინანსურ აქტივებს 1 სტადიაში აქვთ ECL შეფასებული თანხით, რომელიც უტოლდება უვადო ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამოწვეულია დეფოლტის მოვლენებიდან, რომელიც შესაძლებელია მომდევნო 12 თვის

განმავლობაში ან მანამ. სახელშეკრულებო ვადა, თუ უფრო მოკლეა ("12 თვე ECL"). თუ კომპანია აღმოაჩენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ("SICR") თავდაპირველი აღიარებიდან, აქტივი გადაიცემა მე-2 სტადიაზე და მისი ECL ფასდება ECL-ის საფუძველზე უვადოდ, ანუ კონტრაქტის დაფარვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი წინასწარი გადახდების გათვალისწინებით. , ასეთის არსებობის შემთხვევაში ("Lifetime ECL"). თუ კომპანია დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით არის გაუფასურებული, აქტივი გადაიცემა მე-3 სტადიაზე და მისი ECL ფასდება, როგორც უვადო ECL.

ფინანსური აქტივები — ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიამ ამოწურა ყველა პრაქტიკული აღდგენის ძალისხმევა და დაასკვნა, რომ არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს ამოცნობის მოვლენას. კომპანიას შეუძლია ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება სააღსრულებო საქმიანობას, როდესაც კომპანია ცდილობს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული თანხების აღდგენას, თუმცა, არ არსებობს გონივრული ანაზღაურების მოლოდინი.

ფინანსური აქტივები — აღიარების გაუქმება. კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივების გამოსყიდვა ხდება ან სხვაგვარად იწურება აქტივებიდან ფულადი ნაკადების უფლებები, ან (ბ) კომპანიამ გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან ფულადი სახსრების ნაკადებზე ან შესულია კვალიფიციურ გადაცემაში. შეთანხმება, ხოლო (i) ასევე აქტივების საკუთრებაში არსებული არსებითად ყველა რისკისა და სარგებელის გადაცემა ან (ii) საკუთრების არსებითად ყველა რისკისა და სარგებელის არც გადაცემა და არც შენარჩუნება, მაგრამ კონტროლის შენარჩუნების გარეშე.

კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გაყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები — საზომი კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში შეფასებული AC-ზე, გარდა (i) ფინანსური ვალდებულებების FVTPL-ზე: ეს კლასიფიკაცია გამოიყენება წარმოებულებზე, ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ინახება სავაჭროდ (მაგ. მოკლე პოზიციები ფასიან ქაღალდებში), შემძენის მიერ ბიზნეს გაერთიანებაში აღიარებული პირობითი ანაზღაურება. და სხვა ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ასეთად არის განსაზღვრული თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები და სესხის ვალდებულებები.

ფინანსური ვალდებულებები — აღიარების გაუქმება. ფინანსური ვალდებულებების აღიარების გაუქმება ხდება მათი ამოწურვისას (ანუ როცა ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმებულია ან იწურება).

ვალდებულებების ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს ჩაქრობას, აღირიცხება, როგორც შეფასების ცვლილება კუმულაციური დაგროვების მეთოდის გამოყენებით, ნებისმიერი მოგება ან ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც საბალანსო ღირებულების სხვაობის ეკონომიკური სუბსტანცია მიეკუთვნება კაპიტალის გარიგება მფლობელებთან.

ფინანსური ინსტრუმენტების კომპენსირება. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კომპენსირებულია, ხოლო წმინდა თანხა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების კომპენსირების კანონიერი უფლება, და არსებობს განზრახვა ან წმინდა საფუძველზე გადაიხადოს ან აქტივი რეალიზდეს. და ერთდროულად მოაგვაროს ვალდებულება. გადარიცხვის ასეთი უფლება (a) არ უნდა იყოს დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და (ბ) უნდა იყოს კანონიერად აღსასრულებელი ყველა შემდეგ გარემოებაში: (i) ბიზნესის ნორმალურ მსვლელობაში, (ii) შეუსრულებლობის შემთხვევაში და (iii) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები. ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკებში შენახულ დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალილიკვიურ ინვესტიციებს თავდაპირველი ვადით სამი თვის ან ნაკლები. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები აისახება AC-ში, რადგან: (i) ისინი ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და (ii) ისინი არ არის მითითებული FVTPL-ში. ფუნქციები, რომლებსაც მხოლოდ კანონმდებლობა ევალება, როგორც არის გარკვეული

ქვეყნების გირაოს კანონმდებლობა, არ ახდენს გავლენას SPPI ტესტზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ისინი არ არის ჩართული საკონტრაქტო პირობებში, რომ ეს ფუნქცია მოქმედებდეს მაშინაც კი, თუ კანონმდებლობა შემდგომში შეიცვლება. შეზღუდული ნაშთები გამორიცხულია ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებიდან ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ნაშთები, რომლებიც შეზღუდულია გაცვლით ან გამოიყენება ვალდებულების დასაფარად საანგარიშო პერიოდიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში, შედის სხვა გრძელვადიან აქტივებში.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში აისახება AC-ში ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

სავაჭრო და სხვა გადასახდელები. სავაჭრო გადასახდელები დარიცხულია მაშინ, როდესაც კონტრაქტი ასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს და თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში აისახება AC-ში ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

იჯარის ვალდებულებები. იჯარიდან წარმოშობილი ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული ნებისმიერი საიჯარო სტიმულირება.
- ცვლადი იჯარის გადახდა, რომელიც ეფუძნება ინდექსს ან განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველად იზომება ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით დაწყების თარიღისთვის
- თანხები, რომლებიც უნდა გადაიხადოს კომპანიის მიერ ნარჩენი ღირებულების გარანტიით,
- შესყიდვის ოფციონის განხორციელების ფასი, თუ კომპანია გონივრულად დარწმუნებულია ამ ოფციონის განხორციელებაში და
- ჯარიმების გადახდა იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის ვადა ასახავს კომპანიას, რომელიც იყენებს ამ ოფციას

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარაში მითითებული საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი არ შეიძლება ადვილად განისაზღვროს, რაც ჩვეულებრივ ხდება კომპანიის იჯარის შემთხვევაში, გამოიყენება კომპანიის დამატებითი სესხის განაკვეთი, რომელიც არის ის განაკვეთი, რომელიც კომპანიამ უნდა გადაიხადოს მსგავსი ღირებულების აქტივის მისაღებად საჭირო სახსრების სასესხებლად. სარგებლობის უფლების მქონე აქტივი მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით, გირაოთი და პირობებით.

სესხის ზრდის განაკვეთის დასადგენად კომპანია:

- სადაც შესაძლებელია, იყენებს მესამე მხარის ბოლოდროინდელ დაფინანსებას, რომელიც მიიღეს ცალკეული მოიჯარის მიერ, როგორც ამოსავალი წერტილი, მორგებული, რათა ასახავდეს დაფინანსების პირობებში ცვლილებას მესამე მხარის დაფინანსების მიღების შემდეგ,
- იყენებს შედგენილ მიდგომას, რომელიც იწყება საკრედიტო რისკზე მორგებული რისკის გარეშე საპროცენტო განაკვეთით და
- აკეთებს იჯარის სპეციფიკურ კორექტირებას, მაგ. ვადა, ქვეყანა, ვალუტა და გირაო

კომპანია ექვემდებარება ცვლადი საიჯარო გადახდების პოტენციურ მომავალ ზრდას ინდექსზე ან განაკვეთზე დაფუძნებული, რომელიც არ შედის საიჯარო ვალდებულებაში, სანამ არ შევა ძალაში. როდესაც ძალაში შედის იჯარის გადასახდელების კორექტირება ინდექსზე ან განაკვეთზე დაფუძნებული, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება და კორექტირებულია გამოყენების უფლების მქონე აქტივთან.

იჯარის გადასახადები ნაწილდება ძირითად და ფინანსურ ხარჯებს შორის. საფინანსო ხარჯები ირიცხება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რათა წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის ვალდებულების დარჩენილ ნაშთზე.

საშემოსავლო გადასახადები. საშემოსავლო გადასახადები გათვალისწინებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე ამოქმედებული ან არსებითად მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ მიიღო ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც კომპანიებს (გარდა ზანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო კომპანიების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების გარდა) არ უნდა გადაიხადონ საშემოსავლო გადასახადი 1 იანვრიდან მიღებულ მოგებაზე. 2017 წლამდე, სანამ ეს მოგება არ განაწილდება ან არ ჩაითვლება განაწილებულად დივიდენდის სახით. ფიზიკურ ან არარეზიდენტ იურიდიულ პირებზე დივიდენდის გადახდის მომენტში გადასახდელია 15% საშემოსავლო გადასახადი მთლიან ღირებულებაზე. რეზიდენტ იურიდიულ პირებზე 2017 წლის 1 იანვრიდან მიღებული მოგებიდან გადახდილი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადებიდან.

2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში დაგროვილ მოგებაზე დივიდენდები ექვემდებარება საშემოსავლო გადასახადს მთლიანი ღირებულებით, შემცირებული შესაბამისი საგადასახადო კრედიტით, რომელიც გამოითვლება, როგორც დეკლარირებული და გადახდილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადის წილი დაბეგვრის მოგებაზე მთლიან წმინდა მოგებასთან შედარებით. იგივე პერიოდი გამრავლებულია გასანაწილებელ დივიდენდზე. თუმცა, საგადასახადო კრედიტის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დივიდენდის განაწილების ფაქტობრივ საშემოსავლო გადასახადს.

საშემოსავლო გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდების განაწილებიდან, აღირიცხება, როგორც საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადებულია დივიდენდები, მიუხედავად იმისა, რომ გადახდის თარიღია ან პერიოდი, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდები.

დივიდენდების განაწილების გარდა, გადასახადი კვლავ გადასახდელია იმ ხარჯებზე ან სხვა გადასახდელებზე, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, აქტივების ან მომსახურების უფასო მიწოდებაზე და წარმომადგენლობით ხარჯებზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ ოდენობას. შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში რეგისტრირებულ სუბიექტებზე გადახდილი ყველა ავანსი და ასეთ სუბიექტებთან სხვა გარკვეული ტრანზაქცია, ასევე ფიზიკური ან არარეზიდენტებისთვის გაცემული სესხები დაუყოვნებლივ იბეგრება. ასეთი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად, აქტივებზე ან მომსახურებებზე მოთხოვნილი საგადასახადო შეღავათების გამოკლებით, მიღებულ იურისდიქციებში რეგისტრირებულ სუბიექტებზე შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმის მქონე ავანსების სანაცვლოდ ან ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე გაცემული სესხების აღებაზე, აღირიცხება „სხვა გადასახადები“. ვიდრე შემოსავალზე საოპერაციო ხარჯების ფარგლებში.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. კომპანიის გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები ხელახლა ფასდება მენეჯმენტის მიერ ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის პოზიციებზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს, როგორც უფრო სავარაუდოა, რომ გამოიწვევდეს დამატებით გადასახადებს, თუ პოზიციები საგადასახადო ორგანოების მიერ იქნება გასაჩივრებული. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე, და ნებისმიერი ცნობილი სასამართლო ან სხვა გადაწყვეტილება ასეთ საკითხებზე. ვალდებულებები ჯარიმებზე, პროცენტებზე და გადასახადებზე, გარდა შემოსავალზე, აღიარებულია ხელმძღვანელობის მიერ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო დანახარჯების საუკეთესო შეფასების საფუძველზე. გაურკვეველი საშემოსავლო გადასახადის პოზიციების კორექტირება აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის ფარგლებში.

გაურკვეველი საშემოსავლო გადასახადის პოზიციების კორექტირება პროცენტებთან და ჯარიმებთან მიმართებაში აღირიცხება ფინანსური ხარჯებისა და სხვა მოგების/(ზარალის) ფარგლებში წმინდა, შესაბამისად.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული გამომავალი დამატებული ღირებულების გადასახადი გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის (ა) მომხმარებლებისგან დებიტორული დავალიანების შეგროვების ან (ბ) კლიენტებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების დროს. შეყვანის დღე, როგორც წესი, ანაზღაურდება გამომავალი დღე-დან დღე-ს ინვოისის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები ნებას რთავენ დღე-ის ანგარიშსწორებას წმინდა საფუძველზე. ძირითადი საშუალებების შეძენასთან დაკავშირებული შეტანილი დღე გადაიდება 5-დან 10 წლამდე იმ სუბიექტებისთვის, რომლებსაც აქვთ 20%-ზე მეტი დღე-დან გათავისუფლებული ბრუნვა.

სხვა გადასახადები. 2015 წლის 7 დეკემბერს საქართველოს ფინანსთა სამინისტრომ გამოსცა ბრძანება #407, რომლის მიხედვითაც, გადასახადის გადამხდელთა ვალდებულებები ყველა გადასახადით, მათ შორის, საშემოსავლო გადასახადით, და გადასახადის გადამხდელთა გადასახადის ყველა გადასახადი აღირიცხება კონსოლიდირებულ საგადასახადო ანგარიშზე. შედეგად, ყველა საგადასახადო ვალდებულება და საგადასახადო აქტივი წარმოდგენილი იყო 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წმინდა საფუძველზე. საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების შედეგად მიღებული ნაშთები აისახება, როგორც საგადასახადო აქტივები, წმინდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ინვენტარები. მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებითა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებით ყველაზე დაბალი. მარაგის ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი საფუძველზე და მოიცავს მარაგების შეძენისას გაწეულ ხარჯებს, წარმოების ან კონვერტაციის ხარჯებს და სხვა დანახარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა მათი არსებულ მდებარეობასა და მდგომარეობამდე მიტანისას. წმინდა რეალიზებადი ღირებულება არის გაყიდვის სავარაუდო ფასი ბიზნესის ჩვეულ მსვლელობაში, დასრულების სავარაუდო ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

წინასწარი გადახდა. წინასწარი გადახდა აღირიცხება თვითღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, როდესაც მოსალოდნელია, რომ წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება მიიღება ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც წინასწარი გადახდა ეხება აქტივს, რომელიც თავისთავად კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი თავდაპირველი აღიარებისას. აქტივების შესაძენად წინასწარი გადახდები გადაირიცხება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში მას შემდეგ, რაც კომპანია მოიპოვებს აქტივზე კონტროლს და სავარაუდოა, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მიედინება კომპანიაში. სხვა წინასწარი გადახდები ჩამოიწერება მოგება-ზარალში, როდესაც მიიღება წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული მომსახურება. თუ არსებობს მითითება, რომ წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული აქტივები, საქონელი ან მომსახურება არ მიიღება, წინასწარი გადახდის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში. ვალდებულებებისა და გადასახდელების რეზერვები. ვალდებულებებისა და გადასახდელების რეზერვები არის გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებები. ისინი ერიცხებათ მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს ამჟამინდელი სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენების შედეგად, სავარაუდოა, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება რესურსების გადინება, რომელიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს, და ვალდებულების ოდენობის სანდო შეფასება შეიძლება გაკეთდეს. რეზერვები ფასდება იმ ხარჯების ამჟამინდელი ღირებულებით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დასაფარად გადასახადამდე განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროის ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას და ვალდებულებას სპეციფიკურ რისკებს. დროის გასვლის გამო რეზერვის ზრდა აღიარებულია, როგორც საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ ხარჯებში.

საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდებაში ცვლილებები (მათ შორის ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში და ა.შ.) განხორციელდება მხოლოდ კომპანიის აქციონერის გადაწყვეტილების საფუძველზე. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია საწესდებო კაპიტალად კომპანიის კაპიტალში იმ რაოდენობით, რამდენადაც იგი შეიტანა აქციონერმა კომპანიაში.

შემოსავლის აღიარება. შემოსავალი არის შემოსავალი, რომელიც წარმოიქმნება კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის შედეგად. შემოსავალი აღიარებულია ტრანზაქციის ფასის ოდენობით. ტრანზაქციის ფასი არის ანაზღაურების ოდენობა, რომლის უფლებასაც კომპანია მოელის, რომ დაპირებულ სერვისებზე კონტროლის კლიენტზე გადაცემის სანაცვლოდ, მესამე მხარის სახელით შეგროვებული თანხების გამოკლებით.

შემოსავალი აღიარებულია ფასდაკლებების, დაბრუნებისა და დამატებული ღირებულების გადასახადების გარეშე.

შემოსავალი აღიარებულია იმდენად, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებელი მიედინება კომპანიაში და შემოსავალი შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს, მიუხედავად იმისა, როდის განხორციელდება გადახდა. შემოსავალი ფასდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით, ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდის პირობების გათვალისწინებით და გადასახადების ან გადასახადის გამოკლებით. კომპანია აფასებს თავის შემოსავალს კონკრეტული კრიტერიუმების მიხედვით, რათა დაადგინოს, მოქმედებს თუ არა როგორც მთავარი ან აგენტი. კომპანიამ დაასკვნა, რომ იგი მოქმედებს როგორც ძირითადი შემოსავლის ფორმირებაში. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე უნდა აკმაყოფილებდეს ქვემოთ აღწერილი აღიარების სპეციფიკური კრიტერიუმები.

გადაზიდვის შემოსავალი. საექსპედიტორო შემოსავალი აღიარებულია ტვირთის დანიშნულების ადგილამდე ან ავიაგადამზიდველთან მიტანისას.

საერთაშორისო ექსპრეს შემოსავალი. საერთაშორისო ექსპრეს შემოსავალი აღიარებულია კლიენტის მიერ გადაზიდვის მიღებისთანავე, რადგან გაყიდვის პროცესი დასრულებულად ითვლება და რისკები გადაეცემა მომხმარებელს.

შემოსავალი ყიდვისა და მიწოდების სერვისებიდან. შემოსავალი მაღაზიიდან და მიტანის სერვისებიდან (ელექტრონული კომერციის გაყიდვები) აღიარებულია, როდესაც საქონელი მიიღება მომხმარებლების მიერ.

შემოსავალი ლოგისტიკური მომსახურებიდან. ლოგისტიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია მომსახურების გაწევისას.

დაფინანსების კომპონენტის არცერთი ელემენტი არ ითვლება, რადგან გაყიდვები განხორციელდა კრედიტის ვადით 45 დღის განმავლობაში, რაც შეესაბამება საბაზრო პრაქტიკას.

გაყიდვების ღირებულება. გაყიდვების ღირებულება წარმოადგენს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია შემოსავლების გამომუშავებასთან, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ სატრანსპორტო კომპანიებისთვის გადახდილი მომსახურების საფასურებით.

დაქირავებული მუშახელის სარგებელი. ხელფასი, დანამატები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის შვებულება, პრემიები და სამედიცინო დაზღვევა ერიცხება იმ წელს, როდესაც ასოცირებული მომსახურება გაწეულია კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

ფინანსური ანგარიშგების ცვლილება გამოცემის შემდეგ. ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ნებისმიერი ცვლილება გამოცემის შემდეგ მოითხოვს კომპანიის მენეჯმენტის თანხმობას, რომელმაც ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის უფლება მისცა.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

კომპანია აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და მსჯელობები მუდმივად ფასდება და ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც გონივრული იქნება მოცემულ ვითარებაში. მენეჯმენტი ასევე აკეთებს გარკვეულ შეფასებებს, გარდა შეფასებებისა, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. განსჯები, რომლებსაც აქვთ ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებში, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს:

დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციების პირველადი აღიარება. ჩვეულ საქმიანობაში კომპანია დებს ტრანზაქციებს მასთან დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური

ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი რეალური ღირებულებების საფუძველზე. განსჯა გამოიყენება იმის დასადგენად, არის თუ არა ტრანზაქციების ფასი საბაზრო ან არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით, სადაც არ არის აქტიური ბაზარი ასეთი ტრანზაქციისთვის. განსჯის საფუძველია არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციების ფასწარმოქმნა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები წარმოდგენილია მე-7 შენიშვნაში.

ECL გაზომვა. ECL-ების გაზომვა არის მნიშვნელოვანი შეფასება, რომელიც მოიცავს განსაზღვრის მეთოდოლოგიას, მოდელს და მონაცემთა შეყვანას. ECL-ის გაზომვის მეთოდოლოგიის დეტალები წარმოდგენილია შენიშვნა 20-ში. შემდეგი კომპონენტები დიდ გავლენას ახდენენ საკრედიტო ზარალის რეზერვზე: დეფოლტის განსაზღვრა, SICR, დეფოლტის ალბათობა ("PD"), დეფოლტის ზემოქმედება ("EAD") და მოცემული ზარალი. ნაგულისხმევი („LGD“), ისევე როგორც მაკროეკონომიკური სცენარების მოდელები.

კომპანია რეგულარულად განიხილავს და ამოწმებს მოდელების მოდელებსა და შეყვანებს, რათა შეამციროს რაიმე განსხვავება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის შეფასებასა და საკრედიტო ზარალის რეალურ გამოცდილებას შორის.

ძირითადი საშუალებებით სარგებლობის ვადა. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო ვადის შეფასება განსჯის საკითხია მსგავსი აქტივების გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივებში ჩადებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მოხმარდება ძირითადად გამოყენების გზით. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებში განსახიერებელი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. მენეჯმენტი აფასებს დარჩენილ სასარგებლო სიცოცხლეს აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური პირობებისა და სავარაუდო პერიოდის შესაბამისად, რომლის დროსაც აქტივები მოსალოდნელია კომპანიისთვის სარგებელის მიღებას. გათვალისწინებულია შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა და ცვეთა, რომელიც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და ტექნიკური მომსახურების პროგრამაზე; და (გ) ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, რომელიც წარმოიქმნება ბაზრის პირობების ცვლილების შედეგად.

თუ სავარაუდო სასარგებლო ვადა 10%-ით განსხვავდებოდა მენეჯმენტის შეფასებისგან, ცვეთაზე გავლენა 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის იქნება მისი გაზრდა 7,704 ლარით ან შემცირება 7,420 ლარით (2021: ზრდა 1,173 ლარით ან შემცირება 3,192 ლარით).

საიჯარო ვალდებულებების განსაზღვრისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები. კომპანია იყენებს სასესხო განაკვეთის ზრდას, როგორც საფუძველად დისკონტის განაკვეთის გამოსათვლელად, რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი არ შეიძლება ადვილად განისაზღვროს.

დისკონტის განაკვეთის 10%-ით ზრდა ან შემცირება 2022 წლის 31 დეკემბერს გამოიწვევს საიჯარო ვალდებულებების ზრდას ან შემცირებას 3,123 ლარით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2,670 ლარი).

5 ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

შემდეგი ცვლილებები ძალაში შევიდა 2022 წლის 1 იანვრიდან:

შემოსავლები დანიშნულ გამოყენებამდე, დამლელი კონტრაქტები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება, მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე - ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები LAAS 16-ში, ბასს 37-სა და ფასს 3-ში და IFRS-ის წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 წლებში - ცვლილებები ფასს 1, IFRS-ში. ფასს 16 და ბასს 41 (გამოცემულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). მე-2 ფაზაში ცვლილებები განიხილება რეფორმების განხორციელების შედეგად წარმოშობილ საკითხებს, მათ შორის ერთი ნიშნულის ალტერნატიული ჩანაცვლებას. ცვლილებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- IBOR-ის რეფორმის შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველებში ცვლილებების აღრიცხვა: ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც გამოიყენება ამორტიზებული ღირებულების შეფასება, ცვლილებები მოითხოვს ერთეულებს, როგორც პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, გაითვალისწინონ ცვლილება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში IBOR-ის რეფორმის შედეგად ეფექტური საპროცენტო

განაკვეთის განახლებით. ფასს 9-ის B5.4.5 პუნქტი. შედეგად, დაუყოვნებლივი მოგება ან ზარალი არ არის აღიარებული. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ ასეთი ცვლილება და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს აუცილებელია, როგორც IBOR-ის რეფორმის პირდაპირი შედეგი და ახალი საფუძველი ეკონომიკურად ექვივალენტურია წინა საფუძველთან. მზღვევლებმა, რომლებიც იყენებენ ფასს 9-დან დროებით გათავისუფლებას, ასევე მოეთხოვებათ გამოიყენონ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. ფასს 16 ასევე შეიცვალა და მოითხოვდა მოიჯარეებს გამოიყენონ მსგავსი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა იჯარის ცვლილებების აღრიცხვისას, რაც ცვლის საიჯარო გადასახადების განსაზღვრის საფუძველს IBOR-ის რეფორმის შედეგად. ჰეჯირების ურთიერთობებში არაკონტრაქტით განსაზღვრული რისკის კომპონენტების პირველი ფაზის შეღავათის დასრულების თარიღი: მე-2 ფაზის შესწორებები მოითხოვს ერთეულს, პერსპექტიულად შეწყვიტოს 1 ფაზის შეღავათების გამოყენება არაკონტრაქტით განსაზღვრულ რისკის კომპონენტზე ადრე, როცა ცვლილებები განხორციელდება არაკონტრაქტით განსაზღვრულ რისკის კომპონენტში, ან როცა ჰეჯირების ურთიერთობა შეწყვეტილია. რისკის კომპონენტების 1 ფაზის შესწორებებში არ იყო გათვალისწინებული დასრულების თარიღი

- დამატებითი დროებითი გამონაკლისები ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისგან. მე-2 ფაზის შესწორებები იძლევა დამატებით დროებით შეღავათებს ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებისგან ჰეჯირების ურთიერთობებზე, რომლებიც უშუალოდ აისახება IBOR-ის რეფორმით.
- IFRS 7-ის დამატებითი ინფორმაცია, რომელიც დაკავშირებულია IBOR-ის რეფორმასთან. ცვლილებები მოითხოვს გამჟღავნებას: (i) როგორ მართავს ერთეული ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლას, მის პროგრესს და რისკებს, რომლებიც წარმოიქმნება გადასვლიდან; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოებულებისა და არადერივატივების შესახებ, რომლებიც ჯერ კიდევ არ არის გადასული, დაყოფილია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ნიშნით; და (iii) IBOR-ის რეფორმის შედეგად რისკის მართვის სტრატეგიაში ნებისმიერი ცვლილების აღწერა.

IBOR-ის რეფორმის ეფექტი. სხვადასხვა ბანკთაშორისი შეთავაზებული განაკვეთების („IBORs“) რეფორმა და ჩანაცვლება მარეგულირებელებისთვის პრიორიტეტული გახდა. IBOR ტარიფების უმეტესობის გამოქვეყნება შეწყდება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ხოლო გარკვეული USD LIBOR ტარიფების გამოქვეყნება შეწყდება 2023 წლის 30 ივნისისთვის. ზემოხსენებულ ცვლილებას არანაირი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიაზე.

Covid-19-თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათები ცვლილებები ფასს 16-ში (გამოცემულია 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). 2020 წლის მაისში გამოიცა ცვლილება IFRS 16-ში, რომელიც უზრუნველყოფდა არასავალდებულო პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას მოიჯარეებისთვის, რათა შეაფასონ, იყო თუ არა იჯარის შეღავათი, რომელიც დაკავშირებულია COVID-19-თან, რაც გამოიწვევს იჯარის გადასახადის შემცირებას 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე, იყო იჯარის მოდიფიკაცია. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებული შესწორებით გაგრძელდა პრაქტიკული მიზანშეწონილობის თარიღი 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 ახალი საბუღალტრო განცხადებები

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც კომპანიას ადრე არ მიუღია.

აქტივების გაყიდვა ან კონტრიბუცია ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის — ცვლილებები ფასს 10-სა და LAAS 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება ბასსს-ის მიერ განსაზღვრული თარიღით ან მის შემდეგ). ეს ცვლილებები ეხება შეუსაბამობას ფასს 10-სა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვას ან

კონტრიბუციას შორის. ცვლილებების მთავარი შედეგია ის, რომ სრული მოგება ან ზარალი აღიარებულია, როდესაც გარიგება მოიცავს ბიზნესს. ნაწილობრივი მოგება ან ზარალი აღიარებულია, როდესაც გარიგება მოიცავს აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენენ ბიზნესს, მაშინაც კი, თუ ეს აქტივები ფლობს შვილობილ კომპანიას.

ფასს 17 „დაზღვევის კონტრაქტები“ (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ძალაში შესვლის თარიღი შემდგომში შეიცვალა 2023 წლის 1 იანვრამდე ფასს 17-ში შეტანილი ცვლილებებით, როგორც განხილულია ქვემოთ). ფასს 17 ცვლის ფასს 4-ს, რომელიც კომპანიებს აძლევდა უფლებას განაგრძონ სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვა არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. შედეგად, ინვესტორებს გაუჭირდათ სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება და შედარება. ფასს 17 არის პრინციპზე დაფუძნებული ერთიანი სტანდარტი, რომელიც ითვალისწინებს ყველა სახის სადაზღვევო კონტრაქტს, მათ შორის გადაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებსაც ფლობს მზღვეველი. სტანდარტი მოითხოვს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფების აღიარებას და გაზომვას: (i) მომავალი ფულადი ნაკადების რისკის მიხედვით შესწორებული ამჟამინდელი ღირებულებით (შესრულების ფულადი ნაკადები), რომელიც აერთიანებს ყველა არსებულ ინფორმაციას შესრულების ფულადი ნაკადების შესახებ ისე, რომ შეესაბამება ბაზრის დაკვირვებად ინფორმაციას; პლუს (თუ ეს ღირებულება არის ვალდებულება) ან მინუს (თუ ეს ღირებულება არის აქტივი) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს მიუღებელ მოგებას კონტრაქტების ჯგუფში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ მოგებას სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფიდან იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ისინი უზრუნველყოფენ სადაზღვევო დაფარვას და რამდენადაც ისინი გათავისუფლებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტების ჯგუფი არის ან ხდება ზარალიანი, ერთეული დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 17-ში და ცვლილება ფასს 4-ში (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს, რომლებიც მიზნად ისახავს ფასს 17-ის განხორციელების შემსუბუქებას, სტანდარტის ზოგიერთი მოთხოვნის გამარტივებას და გადასვლას. ცვლილებები ეხება IFRS 17-ის რვა სფეროს და ისინი არ არის გამიზნული სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლაზე. ფასს 17-ში განხორციელდა შემდეგი ცვლილებები:

- **ძალაში შესვლის თარიღი:** ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (შესწორებების შემცველი) გადაიდო ორი წლით 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის; და ფასს 4-ში ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადის გასვლის თარიღი ასევე გადაიდო 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებზე.
- **დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი აღდგენა:** ერთეულს მოეთხოვება შეძენის ხარჯების ნაწილი გადანაწილდეს დაკავშირებულ მოსალოდნელ კონტრაქტის განახლებაზე და აღიაროს ეს ხარჯები აქტივად, სანამ ერთეული არ აღიარებს ხელშეკრულების განახლებას. ერთეულებს მოეთხოვებათ შეაფასონ აქტივის აღდგენის შესაძლებლობა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და მიაწოდონ კონკრეტული ინფორმაცია აქტივის შესახებ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.
- **საკონტრაქტო მომსახურების ზღვარი, რომელიც მიეკუთვნება საინვესტიციო მომსახურებას:** დაფარვის ერთეულები უნდა იყოს იდენტიფიცირებული, როგორც სადაზღვევო დაფარვის, ისე საინვესტიციო სერვისების სარგებლის რაოდენობისა და მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, ცვლადი საკომისიოს მიდგომით და სხვა კონტრაქტებისთვის „ინვესტიციის ანაზღაურების სერვისით“ ზოგადი მოდელის მიხედვით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული დანახარჯები უნდა ჩაითვალოს, როგორც ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების საზღვრებში, იმდენად, რამდენადაც ერთეული ახორციელებს ასეთ აქტივობებს დაზღვეულის მფლობელისთვის სადაზღვევო დაფარვის სარგებლის გაზრდის მიზნით.
- **დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებები — ზარალის აღდგენა:** როდესაც ერთეული აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტების დამღლევი ჯგუფის

თავდაპირველი აღიარებისას, ან ჯგუფში დამღლევი ძირითადი კონტრაქტების დამატებისას, ერთეულმა უნდა შეცვალოს შესაბამისი ჯგუფის გადაზღვევის კონტრაქტების სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა და აღიაროს მოგება. დადებული გადაზღვევის კონტრაქტები. ხელთ არსებული გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან ამოღებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება საფუძვლად დაზღვევის კონტრაქტებზე აღიარებული ზარალის გამრავლებით და საფუძვლად დაფუძნებულ სადაზღვევო კონტრაქტებზე პრეტენზიების პროცენტის გამრავლებით, რომელსაც ერთეული ელის გადაზღვევის კონტრაქტიდან. ეს მოთხოვნა გამოყენებული იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ხელთ არსებული გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია წინამდებარე სადაზღვევო კონტრაქტებზე ზარალის აღიარებამდე ან იმავდროულად.

- სხვა ცვლილებები: სხვა შესწორებები მოიცავს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსი) კონტრაქტების და ზოგიერთი სასესხო კონტრაქტების სფეროს გამორიცხვას; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენა პორტფელში ჯგუფების ნაცვლად; რისკის შერბილების ვარიანტის გამოყენებადობა ფინანსური რისკების შერბილებისას გადაზღვევის კონტრაქტებისა და არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში; სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში შეფასების შესაცვლელად ფასს 17-ის გამოყენებისას; საშემოსავლო გადასახადის გადასახადებისა და ქვითრების ჩართვა, რომლებიც კონკრეტულად ეკისრება დამზღვევს დაზღვევის ხელშეკრულების პირობების მიხედვით, ფულადი სახსრების შესრულების ნაკადებში; და შერჩეული გარდამავალი რელიეფები და სხვა მცირე ცვლილებები.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი — ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს ვიწრო სფეროს შესწორებები განმარტავს, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიანი, რაც დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებზე. ვალდებულებები არ არის მიმდინარე, თუ ერთეულს აქვს არსებითი უფლება, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, გადადოს ანგარიშსწორება არანაკლებ თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო აღარ მოითხოვს, რომ ასეთი უფლება იყოს უპირობო. ხელმძღვანელობის მოლოდინი, გამოიყენებენ თუ არა ისინი შემდგომში გადახდის გადადების უფლებას, გავლენას არ ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, თუ პირობა დარღვეულია საანგარიშგებო თარიღამდე ან მის წინ, მაშინაც კი, თუ ამ პირობაზე უარის თქმა მიიღება კრედიტორისგან საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, თუ სესხის შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ ანგარიშგების თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, ცვლილებები მოიცავს დავალიანების კლასიფიკაციის მოთხოვნების გარკვევას, რომელიც კომპანიამ შეიძლება გადაიხადოს მისი კაპიტალად გარდაქმნით. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალდებულების ლიკვიდაცია ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომლებიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან ერთეულის საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებს. არსებობს გამონაკლისი კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც კონვერტაციის ოფცია კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკეული კომპონენტი. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი, ძალაში შესვლის თარიღის გადადება - ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოცემულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ის ცვლილება ვალდებულებების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე, გამოიცა 2020 წლის იანვარში, თავდაპირველი ძალაში შესვლით 2022 წლის 1 იანვარს. თუმცა, Covid-19 პანდემიის საპასუხოდ, ძალაში შესვლის თარიღი გადაიდო ერთი წლით, რათა უზრუნველყოს. კომპანიებს აქვთ მეტი დრო

განახორციელონ კლასიფიკაციის ცვლილებები, რომლებიც გამოწვეულია შეცვლილი სახელმძღვანელოდან. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შემოსავლები დანიშნულ გამოყენებამდე, დამღლეი კონტრაქტები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება, მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე - ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები **ბასს 16-ში, ბასს 37-სა და ფასს 3-ში და IFRS-ის წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 წლებში - ცვლილებები ფასს 1, IFRS-ში. ფასს 16 და ბასს 41 (გამოცემულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ბასს 16-ის ცვლილება კრძალავს ერთეულს, გამოიქვეითოს ნებისმიერი შემოსავლები, რომელიც მიღებულია წარმოებული ნივთების გაყიდვიდან, სანამ ერთეული ამზადებს აქტივს მისი დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის. ასეთი ნივთების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლები, მათი წარმოების ხარჯებთან ერთად, ახლა აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ერთეული გამოიყენებს ბასს 2-ს ამ ერთეულების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს შესამოწმებელი აქტივის ცვეთას, რადგან ის არ არის მზად მისი დანიშნულებისამებრ. ბასს 16-ის ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ ერთეული „ამოწმებს თუ არა აქტივი გამართულად ფუნქციონირებს“, როდესაც აფასებს აქტივის ტექნიკურ და ფიზიკურ შესრულებას. აქტივის ფინანსური მაჩვენებლები არ არის შესაბამისი ამ შეფასებასთან. მაშასადამე, აქტივს შეიძლება შეეძლოს იმუშაოს ხელმძღვანელობის მიერ განზრახული და დაექვემდებაროს ამორტიზაციას მანამ, სანამ არ მიაღწევს ხელმძღვანელობის მიერ მოსალოდნელ საოპერაციო შესრულების დონეს.

ბასს 37-ის ცვლილება განმარტავს „ხელშეკრულების შესრულების ხარჯების“ მნიშვნელობას. ცვლილება განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი ღირებულება მოიცავს ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებით ხარჯებს; და სხვა ხარჯების განაწილება, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია შესრულებასთან. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ მძიმე ხელშეკრულების ცალკეული რეზერვის დადგენამდე, ერთეული აღიარებს ნებისმიერ გაუფასურების ზარალს, რომელიც წარმოიშვა კონტრაქტის შესასრულებლად გამოყენებულ აქტივებზე და არა ამ კონტრაქტისთვის მიძღვნილ აქტივებზე.

ფასს 3 შეიცვალა და ეხებოდა ფინანსური ანგარიშგების 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს, რათა დადგინდეს, თუ რას წარმოადგენს აქტივი ან ვალდებულება ბიზნესის გაერთიანებაში. შესწორებამდე ფასს 3 მოიხსენიებდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ ჩარჩოს. გარდა ამისა, ახალი გამონაკლისი ფასს 3-ში დაემატა ვალდებულებებსა და პირობით ვალდებულებებს. გამონაკლისი განსაზღვრავს, რომ ზოგიერთი სახის ვალდებულებისა და პირობითი ვალდებულებების შემთხვევაში, ერთეულმა, რომელიც იყენებს ფასს 3-ს, უნდა მიმართოს ბასს 37-ს ან IFRIC 21-ს და არა 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე, ერთეული ამოიცნობდა გარკვეულ ვალდებულებებს ბიზნეს გაერთიანებაში, რომლებსაც იგი არ აღიარებდა ბასს 37-ის მიხედვით. ამიტომ, შეძენისთანავე, ერთეულს მოუწევდა გაეუქმებინა ასეთი ვალდებულებები და ელიარებინა მოგება, რომელიც არ ასახავდა ეკონომიკური მოგება. ასევე განმარტა, რომ შემძენი არ უნდა აღიარებდეს პირობით აქტივებს, როგორც ეს განსაზღვრულია ბასს 37-ში, შეძენის თარიღისთვის. ცვლილება ფასს 9-ში განიხილავს, თუ რომელი საკომისიო უნდა იყოს შეტანილი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების გაუქმების 10%-იან ტესტში. ხარჯები ან მოსაკრებლები შეიძლება გადაეხადა მესამე მხარეს ან გამსესხებელს. ცვლილების თანახმად, მესამე პირებისთვის გადახდილი ხარჯები ან გადასახადი არ შედის 10%-იან ტესტში. საილუსტრაციო მაგალითი 13, რომელიც თან ახლავს ფასს 16-ს, შესწორდა, რათა ამოეღო მეიჯარისგან გადახდების ილუსტრაცია, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ქონების გაუმჯობესებასთან. ცვლილების მიზეზი არის ნებისმიერი პოტენციური გაუგებრობის აღმოფხვრა საიჯარო სტიმულირების მკურნალობის შესახებ. ფასს 1 იძლევა გათავისუფლებას, თუ შვილობილი კომპანია მიიღებს ფასს უფრო გვიან, ვიდრე მისი მთავარი. შვილობილი კომპანიას შეუძლია შეაფასოს თავისი აქტივები და ვალდებულებები იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც შეიტანება მისი მშობლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, IFRS-ზე გადასვლის თარიღიდან გამომდინარე, თუ არ განხორციელებულა კორექტირება კონსოლიდაციის პროცედურებისთვის და ბიზნესის გაერთიანების ეფექტებისთვის. რომელიც მშობელმა შეიძინა შვილობილი. ფასს 1 შეიცვალა იმისთვის, რომ ერთეულებს, რომლებმაც მიიღეს ეს ფასს 1 გამონაკლისი, უფლება მისცეს,

ასევე გაზომონ კუმულაციური თარგმანის სხვაობები მშობლის მიერ მოხსენებული თანხების გამოყენებით, IFRS-ზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ში შესწორება ავრცელებს ზემოაღნიშნულ გამონაკლისს კუმულაციური თარგმანის სხვაობებზე, რათა შეამციროს ხარჯები პირველად მიმღებებისთვის. ეს ცვლილება ასევე ვრცელდება ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებმაც მიიღეს იგივე ფასს 1 გამონაკლისი. ბასს 41-ის მიხედვით სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას ერთეულებისთვის ამოღებული ფულადი სახსრების ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა მოიხსნა. ეს შესწორება მიზნად ისახავს სტანდარტის მოთხოვნას დისკონტირებული ფულადი ნაკადების გადასახადის შემდგომ საფუძველზე. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს 1-ში და IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2: სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1 შეიცვალა იმისთვის, რომ კომპანიებს მოეთხოვა გაამჟღავნონ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. ცვლილება ითვალისწინებს მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის განმარტებას. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია მოსალოდნელია იყოს არსებითი, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ გაიგებენ ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებულ სხვა მნიშვნელოვან ინფორმაციას. ცვლილებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვანი იქნება ერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებამ განმარტა, რომ არამატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არ უნდა იყოს გამჟღავნებული. თუმცა, თუ ის გამჟღავნდება, არ უნდა დაფაროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2, „მატერიალურობის შეფასების გაკეთება“ ასევე შესწორდა, რათა უზრუნველყოს ინსტრუქცია იმის შესახებ, თუ როგორ გამოიყენოს არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებაში. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს 8-ში: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ში შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებებისგან. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივებთან და ვალდებულებებთან, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციის შედეგად - ცვლილებები LAS 12-ში (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ში შესწორებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა აღირიცხოს გადავადებული გადასახადი ოპერაციებზე, როგორიცაა იჯარა და დეკომისიაციის ვალდებულებები. მითითებულ გარემოებებში, ერთეულები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. ადრე არსებობდა გაურკვევლობა იმის შესახებ, მოქმედებდა თუ არა გათავისუფლება ისეთ ტრანზაქციებზე, როგორიცაა იჯარა და დეკომისირების ვალდებულებები - ოპერაციები, რომლებისთვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ასევე ვალდებულება. ცვლილებები განმარტავს, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება და რომ სუბიექტები ვალდებული არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ ოპერაციებზე. ცვლილებები კომპანიებს ავალდებულებს, აღიარონ გადავადებული გადასახადი იმ ოპერაციებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობს დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას. კომპანია ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გადასვლის ოფცია მზღვეველებისთვის, რომლებიც იყენებენ ფასს 17-ს — ცვლილებები ფასს 17-ში (გამოცემულია 2021 წლის 9 დეკემბერს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 17-ში გარდამავალი მოთხოვნების ცვლილება მზღვეველებს აძლევს ოფციას, რომელიც მიზნად ისახავს ინვესტორებისთვის ინფორმაციის სარგებლიანობის გაუმჯობესებას ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების შესახებ. ცვლილება ეხება მხოლოდ მზღვეველების გადასვლას ფასს 17-ზე და არ მოქმედებს ფასს-ის სხვა მოთხოვნებზე. ფასს 17-ისა და

ფასს 9-ის გარდამავალი მოთხოვნები გამოიყენება სხვადასხვა თარიღზე და გამოიწვევს შემდეგ ერთჯერად კლასიფიკაციის განსხვავებებს ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას წარმოდგენილ შედარებით ინფორმაციას: მიმდინარე ღირებულებით შეფასებულ სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებსა და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ნებისმიერ ფინანსურ აქტივს შორის აღრიცხვის შეუსაბამობა; და თუ ერთეული ირჩევს ფასს 9-ის შედარებითი ინფორმაციის ხელახლა ჩამოყალიბებას, კლასიფიკაციის განსხვავებები შედარებით პერიოდში აღიარებულ ფინანსურ აქტივებს (რომელზეც ფასს 9 არ გამოიყენება) და სხვა ფინანსურ აქტივებს შორის (რომლებზეც გამოიყენება ფასს 9). ცვლილება დაეხმარება მზღვეველებს თავიდან აიცილონ ეს დროებითი ბუღალტრული შეუსაბამობები და, შესაბამისად, გააუმჯობესოს შედარებითი ინფორმაციის სარგებლიანობა ინვესტორებისთვის. ის ამას აკეთებს მზღვეველებისთვის ფინანსური აქტივების შესახებ შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის შესაძლებლობის მინიჭებით. ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას, ერთეულებს, შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, მიეცემათ უფლება, გამოიყენონ კლასიფიკაციის გადაფარვა ფინანსურ აქტივზე, რომლის შესახებაც ერთეული არ განაახლებს ფასს 9-ის შედარებით ინფორმაციას. გარდამავალი ვარიანტი ხელმისაწვდომი იქნება ინსტრუმენტ-ინსტრუმენტზე; მიეცით უფლება ერთეულს წარმოადგინოს შედარებითი ინფორმაცია, თითქოს ფასს 9-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები იყო გამოყენებული ამ ფინანსურ აქტივზე, მაგრამ არ მოსთხოვოს ერთეულს გამოიყენოს ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები; და მოითხოვს ერთეულს, რომელიც იყენებს ფინანსურ აქტივზე კლასიფიკაციის გადაფარვას, გამოიყენოს გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია გარდამავალი თარიღისთვის, რათა დადგინდეს, თუ როგორ მოელოს ერთეული ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ფასს 9-ის გამოყენებით. კომპანია არ ელის ცვლილებების რაიმე გავლენას. მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუ ზემოთ სხვაგვარად არ არის აღწერილი, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მოსალოდნელია არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ნაშთები და ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები იყო შემდეგი:

ქართულ ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი		2021 წლის 31 დეკემბერი		
	შენიშვნა	ძირითადი	სუბიექტები საერთო კონტროლის ქვეშ	ძირითადი	სუბიექტები საერთო კონტროლის ქვეშ
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	13	634,730	2,390,375	868,975	3,103,624
2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შემოსავლები და ხარჯები დაკავშირებულ მხარეებთან იყო შემდეგი:					
შემოსავალი	14	91,878	179,394	87,476	317,229
გაყიდვების ღირებულება	15	1,174,373	2,164,468	1,190,960	1,832,000
ბიზნესის მხარდაჭერის საფასური (*)	16	215,039		193,601	
ჰონორარის საფასური (**)	16		214,985		191,593
პროფესიული გადასახადები	16		175,407		71,003

(*) ბიზნესის მხარდაჭერის საკომისიო იხდის მშობელს ტექნიკური მხარდაჭერისთვის და გამოითვლება, როგორც მთელი პერიოდის შემოსავლის 2%.

(**) ჰონორარის საფასური გადახდილია შპს არამექს ინტერნეიშნალ, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ სუბიექტს. როიალტის საკომისიო გამოითვლება პერიოდის მთლიანი შემოსავლის 2%-ად (1% 2020 წელს).

საკვანძო მენეჯმენტის კომპენსაცია. Key Management მოიცავს ფილიალის მენეჯერის ხელფასს და შეღავათებს. კომპანიის მთავარ მენეჯმენტ პერსონალს 2022 წლის განმავლობაში ანაზღაურების სახით მიღებული აქვს 158,507 ლარი (2021: 110,538 ლარი).

8 ქონება და აღჭურვილობა

ქართულ ლარში	იჯარის გაუმჯობესება	ავიჯი და ტექნიკა	საოფისე ტექნიკა	კომპიუტერები	მანქანები	სულ
ღირებულება						
2020 წლის 1 იანვარს	250,478	72,108	39,149	66,180	82,576	600,661
დამატებები						
განკარგვები						
2020 წლის 31 დეკემბერს	340,648	72,108	39,149	66,180	82,576	600,661
დანამატები						
2021 წლის 31 დეკემბერს	340,648	72,108	39,149	66,180	82,576	600,661
დაგროვილი ცვეთა						
2020 წლის 1 იანვარს	23,761	15,149	20,427	54,624	12,696	126,657
გადასახადი წლისთვის	46,656	10,095	6,447	6,018	9,817	79,033
ჩამოწერები						
2020 წლის 31 დეკემბერს	70,417	25,244	26,874	60,642	22,513	205,690
წლიური გადასახადი	47,316	9,364	2,782	4,461	15,465	79,388
ჩამოწერები						
2021 წლის 31 დეკემბერს	117,733	34,608	29,656	65,103	37,978	285,078
სატარიფო თანხები						
2020 წლის 1 იანვარი	226,717	56,959	18,722	11,556	12,330	326,284
2020 წლის 31 დეკემბერი	270,231	46,864	12,275	5,538	60,063	394,971
2021 წლის 31 დეკემბერი	222,915	37,500	9,493	1,077	44,598	315,583

9 სარგებლობის უფლება აქტივები და იჯარის ვალდებულებები

კომპანია იჯარით გასცემს სხვადასხვა შენობებს ოფისებისა და საწყობებისთვის. ქირავნობის ხელშეკრულებები, როგორც წესი, იდება 12 თვიდან 5 წლამდე ფიქსირებული ვადით.

ქართულ ლარში	შენობები
საბალანსო თანხა 2022 წლის 1 იანვარს	266,680
ამორტიზაციის საფასური	(7,089)
ხელახალი შეფასების ეფექტი	(93,294)
საბალანსო თანხა 2022 წლის 31 დეკემბერს	166,297
განკარგვები	108,194
ამორტიზაციის საფასური	(94,446)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	180,045

კომპანიამ აღიარა საიჯარო ვალდებულებები შემდეგნაირად

ქართულ ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
მოკლევადიანი იჯარის ვალდებულებები	129,989	137,345
გრძელვადიანი იჯარის ვალდებულებები	85,627	108,223
ჯამური საიჯარო ვალდებულებები	215,616	245,568

2022 წლის ნოემბერში ახალი იჯარა გაფორმდა შპს Global Defense Group-თან სასაწყობო ფართისთვის, რითაც შესაბამისი სარგებლობის უფლება დაემატა 108 177 ლარად.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებების ანალიზს და კომპანიის ვალდებულებების მოძრაობას საფინანსო საქმიანობიდან თითოეული წარმოდგენილი პერიოდისთვის. ამ ვალდებულებების პუნქტები არის ის, რაც ანგარიშგებულია, როგორც დაფინანსება ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგებაში:

ქართულ ლარში	წელი დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს		წელი დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს	
	იჯარის ვალდებულებები	სულ	იჯარის ვალდებულებები	სულ
ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან 1 იანვრისთვის *	245,567	245,567	379,319	379,319
ძირითადი თანხის დაფარვა	(111,630)	(111,630)	(126,947)	(126,947)

თანდართული შენიშვნები მე-5-დან 30-მდე გვერდებზე არის ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

პროცენტის გადახდა	(22,091)	(22,091)	(34,991)	(34,991)
პროცენტის დარიცხვა	22,091	22,091	34,991	34,991
ხელახალი შეფასების ეფექტი	108,193	108,193	-	-
ამოცნობა	-	-	(6,805)	(6,805)
ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან 31 დეკემბერს	215,616	215,616	245,567	245,567

*ფასს 16-ის მიღების შემდეგ, იჯარა

10 სავაჭრო მოთხოვნები

ქართულ ლარში	2022 წლის 3 დეკემბერი	2021 წლის 32 დეკემბერი
სავაჭრო მოთხოვნები	1,971,045	3,009,645
ნაკლები საკრედიტო დანაკარგის შემწეობა	(355,084)	(700,728)
მთლიანი სავაჭრო მოთხოვნები 31 დეკემბერს	1,615,961	2,308,917

კომპანია იყენებს IFRS 9-ის გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, რომელიც იყენებს სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალის რეზერვს ყველა სავაჭრო დებიტორზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება დაჯგუფებულია საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებისა და ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით.

მოსალოდნელი ზარალის განაკვეთები ეფუძნება კლიენტების გადახდის პროფილებს ყოველი ბალანსის თარიღამდე 24 თვის განმავლობაში და შესაბამისი ისტორიული საკრედიტო ზარალი, რომელიც განიცადა ამ პერიოდში.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანების საკრედიტო ზარალის რეზერვი განისაზღვრება ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილი რეზერვების მატრიცის მიხედვით. რეზერვის მატრიცა ეფუძნება დღეების რაოდენობას, როდესაც აქტივი ვადაგადაცილებულია, კორექტირებულია მომავალი ინფორმაციისთვის

ქართულ ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი				2021 წლის 31 დეკემბერი			
	ზარალის კოეფიციენტი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	უვალოდ ECL	წმინდა საბალანსო ღირებულება	ზარალის კოეფიციენტი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	უვალოდ ECL	წმინდა საბალანსო ღირებულება
სავაჭრო მოთხოვნები								
მიმდინარე	2.4%	1,038,647	(24,927)	1,013,720	2.9%	1,102,666	(31,977)	1,070,689
ვადაგადაცილებული 30-დან 90 დღემდე	2.4%	446,815	(10,723)	436,092	2.9%	715,438	(20,748)	694,690
ვადაგადაცილებული 91-დან 180 დღემდე	20.4%	168,651	(34,404)	134,247	22.2%	607,340	(134,829)	472,511
ვადაგადაცილებული 181-დან 270 დღემდე	63.9%	72,684	(46,444)	26,240	66.9%	180,333	(120,643)	59,690
ვადაგადაცილებული 271-დან 360 დღემდე	87.5%	45,300	(39,638)	5,662	88.6%	99,445	(88,108)	11,337
ვადაგადაცილებული 360 დღეზე მეტი	100%	198,948	(198,948)	-	100%	304,423	(304,423)	-
სულ		1,971,045	(355,084)	1,615,961		3,009,645	(700,728)	2,308,917

შემდეგი ცხრილი განმარტავს ცვლილებებს საკრედიტო დანაკარგის რეზერვში სავაჭრო დებიტორებზე გამარტივებული ECL მოდელის მიხედვით წლიური პერიოდის დასაწყისსა და დასასრულს შორის:

ქართულ ლარში	2021	2020
სავაჭრო დებიტორებზე საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი 1 იანვარს	(700,729)	(424,668)
ახალი წარმოშობილი		(291,679)
ფინანსური აქტივები ამოღებული იქნა პერიოდის განმავლობაში	328,421	(291,679)
მთლიანი საკრედიტო დანაკარგის საკომისიო მოგება-ზარალში იმ პერიოდისთვის ჩამოწერები	328,421	-
ჩამოწერები	17,224	15,619
სავალუტო მოძრაობები		
სავაჭრო დებიტორებზე საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი 31 დეკემბერს	(355,084)	(700,728)

11 ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები

ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული ხელზე	1,162	1,747
ნაღდი ფული ბანკებში	6,307,851	8,959,019
სულ ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	6,309,013	8,960,766

მოთხოვნით გადასახდელი ბანკის ნაშთები ინახება თიბისი ბანკის სს, რომელიც არის "BB-რეიტინგული" Fitch Ratings-ის საფუძველზე.

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები, რომლებიც გამოქვეყნებულია ზემოთ და ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგებაში, მოიცავს 961,254 ლარს (2021: 2,238,494 ლარი), რომელიც შეგროვდა კომპანიის მიერ ნაღდი ანგარიშსწორებით ("COD") მომსახურებისთვის მისი მომხმარებლის სახელით, Spanish Retail Georgia თანხა გადასახდელია მომხმარებლისთვის 10 დღის განმავლობაში (შენიშვნა 13).

12 საწესდებო კაპიტალი

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 450 000 ლარს და მთლიანად შეტანილი არის არამექსი რეგიონალური შპს.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანიას შეუძლია წლიური მოგებიდან დივიდენდების განაწილება.

2022 წლის 20 დეკემბერს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდი 2,107,190 ლარის ოდენობით გადასახდელად ერთადერთი აქციონერი შპს „არამექსი რეგიონალური“. გადახდა განხორციელდება აშშ დოლარში, კონვერტირებული ტრანზაქციის კურსის გამოყენებით, რომელიც მოქმედებს გადარიცხვის თარიღისთვის.

13 სავაჭრო და სხვა გადასახდელები

ქართულ ლარში	2022	2021
გადასახდელი ვსპანეთის საცალო ვაჭრობა საქართველოში COD მომსახურებისთვის	2,390,375	868,975
გადასახდელი მომწოდებლებთან და სხვა სერვისებთან	961,254	2,238,494
გადასახდელი შპს არამექსი სპეციალ ლოჯისტიკ	902,787	1,360,257
გადასახდელი არამექსი რეგიონალური შპს	518,553	2,875,831
გადასახდელი შპს არამექსი ინტერნეიშენალი	116,178	227,793
მთლიანი ფინანსური დავალიანება სავაჭრო და სხვა გადასახდელებში	4,889,147	7,571,350
დასაქმებულთა სარგებელი გადასახდელი	122,786	124,090
სულ სხვა გადასახდელები	122,786	124,090
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები 31 დეკემბერს	5,011,933	7,695,440

2,107,190 ლარი შპს არამექსი რეგიონალური გადასახდელი თანხიდან შედგება 2022 წლის 20 დეკემბერს დეკლარირებული გადასახდელი დივიდენდისგან.

14 შემოსავალი

კომპანიის შემოსავალი მიიღება მომსახურების გადაცემიდან დროის მომენტში შემდეგ ძირითად სერვის ხაზებში:

ქართულ ლარში	2022	2021
ტვირთის გადაზიდვა	7,417,851	6,320,082
საერთაშორისო ექსპორტი	2,912,737	3,011,705
შიდა ექსპორტი	433,043	325,813
ყიდვა გაყიდვა	13,606	16,554
მთლიანი შემოსავალი მომხმარებლებთან ხელშეკრულებებიდან	10,777,237	9,674,154

15 გაყიდვების ღირებულება

ქართულ ლარში	2022	2021
ტვირთის გადაზიდვა	5,391,435	4,477,913
საერთაშორისო ექსპორტი	1,569,379	1,501,831
შიდა ექსპორტი	268,049	199,365
ყიდვა გაყიდვა	13,379	6,602
გაყიდვების მთლიანი ღირებულება	7,242,242	6,185,711

16 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ქართულ ლარში	2022	2021
პროფესიული გადასახადები	282,411	190,028
ხელფასები და სარგებელი	274,919	137,266
ბიზნესის მხარდაჭერის საფასური	215,039	193,601
ჰონორარი	214,985	191,593
სარგებლობის უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	90,840	93,295
ქონებისა და აღჭურვილობის ცვეთა	78,604	79,401
საბანკო ხარჯები	32,348	55,567

თანდართული შენიშვნები მე-5-დან 30-მდე გვერდებზე არის ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

ბეჭდვა და საკანცელარიო ნივთები	24,558	15,086
კომუნალური მომსახურება	23,921	17,152
გართობა	19,392	4,367
საკომუნიკაციო ხარჯები	16,077	8,798
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	5,252	-
მანქანის მუშაობის ხარჯები	4,095	-
მგზავრობის ხარჯები	1,092	7,680
(შებენი/სავაჭრო დეპიტორული დავალიანების გაუფასურების გადასახადი	(248,857)	276,061
სხვა	95,804	21,808
საერთო საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,130,480	1,291,703

17 გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯები

ქართულ ლარში	2022	2021
ხელფასები და შეღავათები	329,480	318,493
საკომუნიკაციო ხარჯები	4,218	3,489
მანქანის მუშაობის ხარჯები	481	1,326
სხვა	-	3,935
გაყიდვისა და დისტრიბუციის მთლიანი ხარჯები	334,179	327,243

18 სხვა საოპერაციო ხარჯები

ქართულ ლარში	2022	2021
ხელფასები და შეღავათები	485,311	442,917
მანქანის მუშაობის ხარჯები	83,907	65,399
მარაგები	55,239	-
საკომუნიკაციო ხარჯები	4,692	5,418
სხვა	8,664	5,905
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები,	637,813	519,639

19 გაუთვალისწინებელი შემთხვევები და ვალდებულებები

გადასახადები ექვემდებარება განხილვას და გამოძიებას მთელი რიგი სამთავრობო ორგანოების მიერ, რომლებსაც აქვთ უფლება დააწესონ მკაცრი ჯარიმები, ჯარიმები და პროცენტები. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო ორგანოების მიერ მომდევნო სამი კალენდარული წლის განმავლობაში განსახილველად, თუმცა, გარკვეულ გარემოებებში საგადასახადო წელი შეიძლება დარჩეს უფრო დიდხანს.

ამ გარემოებებმა შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რომლებიც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანი იქნება, ვიდრე ბევრ სხვა ქვეყანაში. მენეჯმენტი თვლის, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს და გავლენა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ ხელისუფლება წარმატებული იქნება საკუთარი ინტერპრეტაციების განხორციელებაში, შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი.

კომპანიის გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები ხელახლა ფასდება მენეჯმენტის მიერ ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის პოზიციებზე, რომლებიც განისაზღვრება მენეჯმენტის მიერ, როგორც უფრო სავარაუდოა, რომ არ გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების დაკისრება, თუ პოზიციები საგადასახადო ორგანოების მიერ იქნება გასაჩივრებული.

მენეჯმენტი თვლის, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს და გავლენა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ ხელისუფლება წარმატებული იქნება საკუთარი ინტერპრეტაციების განხორციელებაში, შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი.

ფინანსური პოლიტიკის ინსპექცია. 2021 წლის ივნისში, საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს საგამოძიებო სამსახურის მოთხოვნის საფუძველზე, თბილისის საქალაქო სასამართლომ გამოსცა ჩხრეკის ორდერი და დაამტკიცა გამოძიების დაწყება რამდენიმე კომპანიაზე, მათ შორის შპს

„არამექსი ჯორჯია“. გაცემული ჩხრეკის ორდერის საფუძველზე საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს საგამოძიებო სამსახურმა ამოიღო ყველა დოკუმენტი და კომპიუტერული ტექნიკა. ასევე დაყადაღებულია ყველა საბანკო ანგარიში. 2022 წლის 26 სექტემბერს ფინანსთა სამინისტროს საგამოძიებო სამსახურმა გაავრცელა ცნობა, რომლის საფუძველზეც კომპანიასთან ან/და მის თანამშრომლებთან მიმართებაში სისხლის სამართლის დანაშაულის ფაქტი არ გამოვლენილა.

20 ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიის შიგნით რისკების მართვის ფუნქცია ხორციელდება ფინანსური, საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მიმართ. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო განაკვეთის და სხვა ფასის რისკების ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის უპირველესი ფუნქციაა რისკების ლიმიტების დადგენა და რისკების ნებისმიერი ზემოქმედების ამ ლიმიტების ფარგლებში დარჩენის უზრუნველყოფა. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფას საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმიზაციის მიზნით.

საკრედიტო რისკი. კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რაც არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს მეორე მხარისთვის ვალდებულების შეუსრულებლობის გამო.

საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის დაკრედიტების და სხვა ოპერაციების შედეგად კონტრაგენტებთან, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებს და ბალანსის გარეშე კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება აქტივების კლასის მიხედვით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში შემდეგნაირად:

ქართულ ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		
- სავაჭრო მოთხოვნები	1,615,961	2,308,916
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		
- ბანკის ნაშთები გადასახდელი მოთხოვნაზე	6,309,013	8,960,766
საკრედიტო რისკის მთლიანი მაქსიმალური ექსპოზიცია	7,924,974	11,269,682

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. საანგარიშგებო პერიოდების ბოლოსათვის კომპანიის მიმდინარე ანგარიშების 100% ბანკებში ინახებოდა მხოლოდ ერთ ბანკში.

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი არის ერთადერთი უდიდესი რისკი კომპანიის ბიზნესისთვის; ამიტომ მენეჯმენტი გულდასმით მართავს თავის ზემოქმედებას საკრედიტო რისკზე.

რისკის მართვის მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოიცავს მოდელის გამოყენებას, რადგან რისკი განსხვავდება ბაზრის პირობების, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების და დროის მსვლელობის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება გულისხმობს დეფოლტის დადგომის ალბათობის შემდგომ შეფასებას, თანმდევი ზარალის კოეფიციენტებს და დეფოლტის კორელაციას კონტრაგენტებს შორის.

ლიმიტები. კომპანია აყალიბებს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელსაც ის ახორციელებს ერთ მსესხებელთან მიმართებაში მიღებული რისკის ოდენობის ლიმიტების დაწესებით. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები რეგულარულად მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ასეთი რისკები მონიტორინგს ახდენენ მზრუნავ საფუძველზე და ექვემდებარება ყოველწლიურ, ან უფრო ხშირად განხილვას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვა. ECL არის მომავალი ფულადი სახსრების დეფიციტის მიმდინარე ღირებულების ალბათობაზე შეწონილი შეფასება (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, მოცემული პერიოდის განმავლობაში დეფოლტის შესაბამისი რისკებით, გამოიყენება როგორც წონა). ECL გაზომვა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება შესაძლო

შედეგების დიაგნოზის შეფასებით. ECL გაზომვა ეფუძნება კომპანიის მიერ გამოყენებულ სამ კომპონენტს: ნაგულისხმევის ალბათობა ("PD"), ექსპოზიცია ნაგულისხმევაზე ("EAD") და დანაკარგის ნაგულისხმევი ("LGD").

EAD არის ექსპოზიციის შეფასება მომავალი დეფოლტის თარიღისთვის, საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ზემოქმედების მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, მათ შორის ძირისა და პროცენტის დაფარვისა და ვალდებულებებზე მოსალოდნელი ამოღებების ჩათვლით. PD განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობის შეფასება. LGD არის ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის დროს. იგი ეფუძნება განსხვავებას სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მათ შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელოდა, მათ შორის ნებისმიერი გირაოსგან. ის ჩვეულებრივ გამოხატულია EAD-ის პროცენტულად.

მენეჯმენტის მოდელები Lifetime ECL, ანუ ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენით ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი სიცოცხლის პერიოდის განმავლობაში. 12-თვიანი ECL, წარმოადგენს უვადო ECL-ების ნაწილს, რომელიც გამოწვეულია ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის მოვლენებით, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში, ან ფინანსური ინსტრუმენტის სიცოცხლის დარჩენილ პერიოდს, თუ ის ერთ წელზე ნაკლებია.

PD-ის გაზომვის მიზნით, კომპანია განსაზღვრავს დეფოლტს, როგორც სიტუაციას, როდესაც ექსპოზიცია აკმაყოფილებს ქვემოთ ჩამოთვლილთაგან ერთ ან მეტ კრიტერიუმს:

- კრედიტორს აქვს 12 თვეზე მეტი ვადა ხელშეკრულებით გადახდილი
- კრედიტორი აკმაყოფილებს ქვემოთ ჩამოთვლილ კრიტერიუმებს გადახდის შეუძლებლობის შესახებ:
 - თუ კრედიტორი გარდაცვლილია;
 - კრედიტორი გადახდისუუნაროა;
 - სავარაუდოა, რომ მსესხებელი გაკოტრდება; და

გამქლავნების მიზნით, კომპანიამ სრულად დაადასტურა დეფოლტის განმარტება კრედიტით გაუფასურებული აქტივების განმარტებასთან. ზემოთ ჩამოთვლილი ნაგულისხმევი განმარტება გამოიყენება კომპანიის ყველა სახის ფინანსურ აქტივზე.

ECL-ის დონე, რომელიც აღიარებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში, დამოკიდებულია იმაზე, გაიზარდა თუ არა მსესხებლის საკრედიტო რისკი საგრძნობლად თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს არის ECL გაზომვის სამსაფეხურიანი მოდელი. ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარებისას და მისი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა მას შემდეგ, რაც პირველადი აღიარება, აქვს საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი, რომელიც დაფუძნებულია 12 თვიან ECL-ებზე (სტადია 1). თუ პირველადი აღიარებიდან მოყოლებული SICR იდენტიფიცირებულია, ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის მე-2 სტადიაზე, მაგრამ ჯერ არ ითვლება კრედიტით გაუფასურებულად და ზარალის ანაზღაურება ეფუძნება უვადო ECL-ებს. თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია, ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის მე-3 სტადიაზე და ზარალის რეზერვი ეფუძნება უვადო ECL-ებს.

თუ არსებობს მტკიცებულება, რომ SICR კრიტერიუმები აღარ არის დაკმაყოფილებული, ინსტრუმენტი გადადის უკან 1 სტადიაზე, თუ ექსპოზიცია გადავიდა 2 სტადიაზე ხარისხობრივი მაჩვენებლის საფუძველზე, კომპანია აკონტროლებს, განაგრძობს თუ არა ეს მაჩვენებელი არსებობას თუ შეიცვალა.

როდესაც შეფასება ხორციელდება პორტფელის საფუძველზე, კომპანია განსაზღვრავს ექსპოზიციების ეტაპს და ზომავს ზარალის რეზერვს კოლექტიურ საფუძველზე. კომპანია აანალიზებს თავის ექსპოზიციებს სეგმენტების მიხედვით, რომლებიც განსაზღვრულია საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე, ისე, რომ ჯგუფში არსებული ექსპოზიციები ერთგვაროვანი ან მსგავსი რისკებია. ძირითადი საერთო საკრედიტო მახასიათებლები განიხილება: მომხმარებლის ტიპი, შიდა საკრედიტო რისკის რეიტინგი, საწყისი აღიარების თარიღი, ვადა დაფარვამდე. სხვადასხვა სეგმენტები ასევე ასახავს განსხვავებებს საკრედიტო რისკის პარამეტრებში, როგორიცაა PD და LGD.

ზოგადად, ECL არის შემდეგი საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამრავლების ჯამი: EAD, PD და LGD, რომლებიც განსაზღვრულია ზემოთ აღწერილი. ECL განისაზღვრება საკრედიტო რისკის

პარამეტრების (EAD, PD და LGD) წინასწარმეტყველებით ყოველი მომავალი [თვე/წელი] სიცოცხლის პერიოდის განმავლობაში თითოეული ინდივიდუალური ექსპოზიციის ან კოლექტიური სეგმენტისთვის. ეს სამი კომპონენტი მრავლდება ერთად და რეგულირდება გადარჩენის ალბათობისთვის (ე.ი. ექსპოზიცია ანაზღაურდა ან გადაიხადა წინა თვეში). ეს ეფექტურად ითვლის ECL-ს ყოველი მომავალი პერიოდისთვის.

ბაზრის რისკი. კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან (ა) ვალუტაში, (ბ) საპროცენტო განაკვეთებსა და (გ) კაპიტალის პროდუქტებში, რომლებიც ექვემდებარება ზოგად და კონკრეტულ ბაზრის მოძრაობებს. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკის ღირებულების შესახებ, რომელიც შეიძლება მიღებული იყოს, რომელიც მონიტორინგს ყოველდღიურად ახორციელებს. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება ხელს არ უშლის დანაკარგებს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზრის უფრო მნიშვნელოვანი მოძრაობების შემთხვევაში

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს ექსპოზიციის დონეზე ვალუტის მიხედვით და მთლიანობაში, როგორც ღამის, ისე დღის შიდა პოზიციებზე, რომლებიც მონიტორინგს ყოველდღიურად ახორციელებენ.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს კომპანიის ექსპოზიციას უცხოური ვალუტის კურსის რისკზე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:

ქართულ ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერს			ფულადი ფინანსური აქტივები	2021 წლის 31 დეკემბერს	
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა ბალანსის პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა ბალანსის პოზიცია
აშშ დოლარი	947,729	(3,443,264)	(2,495,535)	2,690,065	(4,641,361)	(1,951,296)
ევრო	157,396	(63,812)	93,584	409,786	(22,986)	386,800
ფუნტი	3,271		3,271	134,230	-	134,230
სულ	1,108,396	(3,507,076)	(2,398,680)	3,234,081	(4,664,347)	(1,430,266)

ზემოაღნიშნული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. ინვესტიციები აქციებსა და არაფულად აქტივებში არ ითვლება რაიმე მნიშვნელოვან სავალუტო რისკად

შემდეგი ცხრილი წარმოგიდგენთ მოგების ან ზარალის სენსიტიურობას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მიმართული გაცვლითი კურსების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებაში, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელად.

ქართულ ლარში	2022		2021	
	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე		გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე	
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით		(499,107)		(390,259)
აშშ დოლარის შესუსტება 20%-ით		499,107		390,259
ევროს 20%-ით გამყარება		18,717		77,360
ევროს შესუსტება 20%-ით		(18,717)		(77,360)
GBP გამყარება 20%-ით		654		26,846
GBP შესუსტება 20%-ით		(654)		(26,846)

ექსპოზიცია გამოითვლებოდა მხოლოდ კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ნაშთებზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. კომპანია ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების გაბატონებული დონის რყევების ზემოქმედებას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს ასეთი ცვლილებების შედეგად, მაგრამ შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი მოულოდნელი მოძრაობების წარმოქმნის შემთხვევაში.

მენეჯმენტი აკონტროლებს ყოველდღიურად და ადგენს ლიმიტებს საპროცენტო განაკვეთების გადაფასების შეუსაბამობის დონეზე, რომელიც შეიძლება განხორციელდეს.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს კომპანიის საპროცენტო განაკვეთის რისკებს. ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაერთიანებული ოდენობები საბალანსო ღირებულებით, კატეგორიზებული სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების ან დაფარვის თარიღების მიხედვით:

ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი					
მთლიანი ფინანსური აქტივები	7,924,976				11,269,683
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	(4,889,444)	(52,918)	(66,773)	(85,628)	(5,265,116)

წმინდა პროცენტის სენსიტიურობის უფსკრული					
2022 წლის 31 დეკემბერს	3,025,532	(52,918)	(66,773)	(85,628)	2,820,213
2021 წლის 31 დეკემბერი					
მთლიანი ფინანსური აქტივები	11,269,683				11,269,683
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	(7,582,796)	(57,227)	(68,672)	(108,223)	(7,816,918)
წმინდა პროცენტის სენსიტიურობის უფსკრული	3,686,887	(57,227)	(68,672)	(108,223)	3,452,765
2021 წლის 31 დეკემბერს					

კომპანიის ყველა სავალო ინსტრუმენტს ეკისრება ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი და ფასდება ყოველთვიურად.

2022 წლის 31 დეკემბერს, თუ საპროცენტო განაკვეთები იმ თარიღისთვის იყო 200 ბაზით დაბალი (2021: 200 საფუძვლით) ყველა სხვა ცვლადით უცვლელი, წლის მოგება იქნებოდა 2,814 (2021: 5,646 ლარი) ლარით მეტი, ძირითადად შედეგად. ცვლადი პროცენტის ვალდებულებებზე ნაკლები საპროცენტო ხარჯი. საპროცენტო განაკვეთები რომ ყოფილიყო 200 ბაზით მაღალი (2021: 200 საფუძველზე), ყველა სხვა ცვლადის უცვლელად, მოგება იქნებოდა 2,565 ლარით (2021: 5,360 ლარით) დაბალი, ძირითადად, ცვლადი საპროცენტო ვალდებულებების უფრო მაღალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად.

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ერთეულს შეეძენას სირთულეები ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულებაში. კომპანია ექვემდებარება ყოველდღიურ ზარებს მის ხელმისაწვდომ ფულად რესურსებზე. მენეჯმენტი აკონტროლებს კომპანიის ფულადი ნაკადების ყოველთვიურ პროგნოზებს.

კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სავაჭრო და სხვა გადასახდელებისგან. კომპანიის ლიკვიდურობის პორტფელი მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს (შენიშვნა 11).

ლიკვიდურობის მდგომარეობა რეგულარულად კონტროლდება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს 2022 წლის 31 დეკემბრის ვალდებულებებს მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადის მიხედვით. ვადების ცხრილში წარმოდგენილი თანხები არის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეტანილი თანხისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

როდესაც გადასახდელი თანხა არ არის დაფიქსირებული, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები თარგმნილია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სპოტ კურსით.

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ასეთია:

ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
საიჯარო ვალდებულებები (შენიშვნა 9)	(12,273)	(24,547)	(110,461)	(105,332)	-	(252,613)
სავაჭრო გადასახდელები (შენიშვნა 13)	(4,889,147)				-	(4,889,147)
მთლიანი მომავალი გადახდები, მომავალი ძირითადი და პროცენტის ჩათვლით	(4,901,420)	(24,547)	(110,461)	(105,332)	-	(5,141,760)

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ასეთია:

ქართულ ლარში	მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
საიჯარო ვალდებულებები (შენიშვნა 9)	(13,696)	(27,139)	(117,785)	(146,470)	-	(305,090)
სავაჭრო გადასახდელები (შენიშვნა 13)	(7,571,350)				-	(7,571,350)
მთლიანი მომავალი გადახდები, მომავალი ძირითადი და პროცენტის ჩათვლით	(7,585,046)	(27,139)	(117,785)	(146,470)	-	(7,876,440)

21 კაპიტალის მართვა

თანდართული შენიშვნები მე-5-დან 30-მდე გვერდებზე არის ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

კომპანიას არ გააჩნია კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა, მაგრამ მენეჯმენტი ცდილობს შეინარჩუნოს საკმარისი კაპიტალის ბაზა კომპანიის ოპერატიული და სტრატეგიული საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად. კომპანიის მიზნები კაპიტალის მართვისას არის დაიცვას კომპანიის შესაძლებლობა, გააგრძელოს მოქმედი საქმიანობა, რათა უზრუნველყოს ანაზღაურება აქციონერებისთვის და სარგებელი სხვა დაინტერესებული მხარეებისთვის და შეინარჩუნოს ოპტიმალური კაპიტალის სტრუქტურა კაპიტალის ღირებულების შესამცირებლად. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიას შეუძლია შეცვალოს აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდების ოდენობა, დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაყიდოს აქტივები ვალდებულებების შესამცირებლად. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისა და გაუნაწილებელი მოგებისგან და შეფასებულია 3,360,221 ლარით (2021: 4,105,365 ლარი).

რეალური ღირებულების გაზომვები გაანალიზებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში შემდეგნაირად: (i) პირველი დონე არის გაზომვები კოტირებული ფასებით (დაუსწორებელი) აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების მიმართ, (ii) მეორე დონის გაზომვები არის შეფასების ტექნიკა ყველა მატერიალური მონაცემებით. დაკვირვებადი აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირ (ანუ, როგორც ფასები) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) და (iii) მესამე დონის გაზომვები არის შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად ბაზრის მონაცემებს (ანუ, დაუკვირვებად მონაცემებს). ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიზაციისას რეალური ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ რეალური ღირებულების შეფასება იყენებს დაკვირვებად მონაცემებს, რომლებიც საჭიროებენ მნიშვნელოვან კორექტირებას, ეს გაზომვა არის მე-3 დონის გაზომვა. შეფასების შეტანის მნიშვნელობა ფასდება მთლიანობაში რეალური ღირებულების შეფასების მიხედვით.

აქტივები და ვალდებულებები არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომლებზეც სამართლიანი ღირებულებაა გამჟღავნებული. სამართლიანი ღირებულებები გაანალიზებული დონის მიხედვით სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით, არის შემდეგი

ქართულ ლარში	2021 წლის 31 დეკემბერი				2020 წლის 31 დეკემბერი			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირებულება	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირებულება
აქტივები								
- ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები	-	8,960,766		8,960,766	-	3,167,356	-	3,167,356
- სავაჭრო მოთხოვნები			2,308,916	2,308,916		1,320,282	1,320,282	2,308,916
სულ აქტივები	-	8,960,766	2,308,916	11,269,682	-	3,167,356	1,320,282	4,487,638
ვალდებულებები								
- საიჯარო	-		(245,567)	(245,567)	-	-	(379,319)	(379,319)
ვალდებულებები								
- სავაჭრო	-		(7,571,350)	(7,571,350)	-	-	(1,969,526)	(1,969,526)
გადასახდელი მთლიანი								
ვალდებულებები			(7,816,917)	(7,816,917)	-		(2,348,845)	(2,348,845)

რეალური ღირებულებები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეზე შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით. მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასებული იყო მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც მოსალოდნელია დისკონტირებული მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით ახალი ინსტრუმენტებისთვის მსგავსი საკრედიტო რისკებით და დარჩენილი ვადიანობით.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები. მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ჩვეულებრივ მათი საბალანსო ღირებულებაა.

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მოსალოდნელია დისკონტირებული მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის მსგავსი საკრედიტო რისკებით და დარჩენილი დაფარვის ვადით. გამოყენებული დისკონტის განაკვეთები დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე. დაფარვამდე შენახული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა კოტირებული სატენდერო ფასების საფუძველზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მითითებული დაფარვის ვადით, რომლებისთვისაც კოტირებული საბაზრო ფასი არ არის ხელმისაწვდომი, შეფასდა მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის მსგავსი საკრედიტო რისკის და დარჩენილი ვადის მქონე. სავაჭრო ვალდებულებებისა და სხვა ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო თანხები მიახლოებითი სამართლიანი ღირებულებითაა მათი მოკლევადიანი დაფარვის გამო.

23 ფინანსური ინსტრუმენტების პრეზენტაცია საზომი კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნებისათვის, ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფინანსურ აქტივებს კლასიფიცირებს შემდეგ კატეგორიებად: (ა) ფინანსური აქტივები FVTPL-ზე; (ბ) სასესხო ინსტრუმენტები FVOCI-ში, (ც) წილობრივი ინსტრუმენტები FVOCI-ში და (გ) ფინანსური აქტივები AC-ში. FVTPL-ის ფინანსურ აქტივებს აქვს ორი ქვეკატეგორია: (i) აქტივები, რომლებიც სავალდებულოა შეფასებული FVTPL-ით და (ii) აქტივები, რომლებიც ასეთად არის განსაზღვრული თავდაპირველი აღიარებისას. გარდა ამისა, ფინანსური იჯარის დებიტორული დავალიანება წარმოადგენს ცალკე კატეგორიას. კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნება AC კატეგორიის ფინანსურ აქტივებს.

ცვლილება მენეჯმენტში. 2022 წლის აგვისტოში გენერალური მენეჯერი ტარეკ ელიას ნახლე აბუ იაგი გადავიდა არამექსი რეგიონულ შპს-ში, რის შედეგადაც ჰასან ალ ჰალაბი, განვითარების ყოფილი მენეჯერი, დაწინაურდა ფილიალის მენეჯერის თანამდებობაზე.

ომი უკრაინაში. 2022 წლის 24 თებერვალს, რუსეთ-უკრაინის საზღვართან რუსული სამხედრო ძალების მნიშვნელოვანი გაძლიერების შემდეგ, რუსეთის ჯარებმა გადაკვეთეს საზღვარი. საერთაშორისოდ განიხილება ომის აგრესია და შეჭრა არის ყველაზე დიდი ჩვეულებრივი სამხედრო თავდასხმა ევროპულ სახელმწიფოზე მეორე მსოფლიო ომის შემდეგ. ამ ომის შემდეგ ევროპაში ყველაზე დიდი ლტოლვილთა კრიზისი გამოიწვია, მილიონობით უკრაინელმა დატოვა ქვეყანა და დატოვა სახლები. უკრაინის ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა გაერთიანებამ რუსეთს მკაცრი ეკონომიკური სანქციები გამოუცხადეს. უამრავმა კომპანიამ გაიყვანა თავისი ბიზნესი რუსეთიდან და ბელორუსიიდან. სიტუაცია ჯერ კიდევ ვითარდება, მაგრამ მას უკვე მოჰყვა ჰუმანიტარული კრიზისი და მატერიალური ეკონომიკური ზარალი უკრაინის, რუსეთისა და დანარჩენი მსოფლიოსთვის.

მენეჯმენტი უკრაინის ომს არაკორექტირებულ პოსტბალანსის მოვლენად მიიჩნევს. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ამას არ ექნება შესამჩნევი გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. იმის გამო, რომ ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, შეუძლებელია საიმედოდ შეფასდეს სრული გავლენა, რომელიც შეიძლება ჰქონდეს კომპანიაზე, რადგან არსებობს გაურკვევლობა ზოგადად ეკონომიკაზე ზემოქმედების სიდიდის შესახებ. მენეჯმენტი ყურადღებით აკვირდება არსებულ ეკონომიკურ მდგომარეობას.