

2023

შპს „გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2
--------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა.....	10
2. მომზადების საფუძველი.....	10
3. კონსოლიდაციის საფუძველი	10
4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	12
5. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	22
6. წინა პერიოდის შესწორება.....	25
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	27
8. ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები/კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები.....	28
9. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება.....	28
10. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.....	28
11. გაცემული სესხები.....	29
12. საგადასახადო აქტივები.....	33
13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	33
14. ძირითადი საშუალებები.....	35
15. არამატერიალური აქტივები.....	36
16. საინვესტიციო ქონება	37
17. ინვესტიციები.....	37
18. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	38
19. მიღებული სესხები.....	38
20. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	39
21. კაპიტალი	41
22. საპროცენტო შემოსავალი.....	41
23. შემოსავალი რეალიზაციიდან.....	41
24. რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება.....	42
25. საპროცენტო ხარჯი.....	42
26. საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	42
27. მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან.....	42
28. შემოსავალი ჯარიმებიდან	43
29. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	43
30. მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან.....	43
31. ფინანსური რისკების მართვა	44
32. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	49
33. დაკავშირებული მხარეები.....	50
34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	51
ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგება.....	52

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთობლივად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძველში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის *ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების* (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფის ძირითადი საშუალებების გარკვეული ნაწილის ისტორიული ღირებულებების შესახებ. რომელთა საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შეადგენს 563,720 ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღნიშნული ძირითადი საშუალებების ისტორიულ ღირებულებასა და დაგროვილი ცვეთის ოდენობაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულ ცვეთის ხარჯსა და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ინვესტიცია წილობრივ ინსტუმენტებში 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 572,005 ლარით. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფს არ მოუხდენია აღნიშნული ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების შეფასება, რომელიც წინააღმდეგობაში მოდის ფასს 9-ის სტანდარტის მოთხოვნებთან. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა წილობრივ ინსტუმენტებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ რწმუნება არსებობის შესახებ ჯგუფში შემავალი ერთ-ერთი შვილობილი კომპანიის სალაროს ნაშთზე, რომელთა ჯამური ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 965,457 ლარს და ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ფული და ფულის ეკვივალენტებში და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჯგუფს უნდა განესაზღვრა შესყიდული კომპანიის წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება და ამ ღირებულებასა და გადახდილ კომპენსაციას შორის სხვაობა ფასს-ის შესაბამისად უნდა აღრიცხულიყო, როგორც გუდვილი. ჯგუფმა არ განსაზღვრა წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც წარმოადგენს გადახვევას ფასს-დან. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღნიშნული გუდვილის ოდენობაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულ ცვეთის ხარჯსა და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

ჯგუფი ფლობს საინვესტიციო ქონებას, რომელიც ასახულია თვითღირებულებით და არ არის გამჟღავნებული მისი სამართლიანი ღირებულება, როგორც ეს მოითხოვება ბას 40-ის "საინვესტიციო ქონება" 79-ე პუნქტის შესაბამისად. აღნიშნული საკითხები წარმოადგენენ გადახვევას ფასს სტანდარტის მოთხოვნებიდან.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

შესადარისი ინფორმაციის კორექტირება: 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ ასევე ჩავატარეთ მე-6 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომელიც ეხება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. შესადარისი ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენს მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი. ამასთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს განსაცხადებელი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევსწავლით აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული ჯგუფის სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი კომპანიებისა და ოპერაციების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე, ჯგუფის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

გელა მღებრიშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-965518)

შპს „ნექსია ჯორჯია“ (SARAS-F-550338)

29 ოქტომბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთობლივად „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის არსებითი საღირცხვო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძველში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის *ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების* (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფის ძირითადი საშუალებების გარკვეული ნაწილის ისტორიული ღირებულებების შესახებ. რომელთა საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შეადგენს 563,720 ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღნიშნული ძირითადი საშუალებების ისტორიულ ღირებულებასა და დაგროვილი ცვეთის ოდენობაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულ ცვეთის ხარჯსა და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ინვესტიცია წილობრივ ინსტუმენტებში 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 572,005 ლარით. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფს არ მოუხდენია აღნიშნული ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების შეფასება, რომელიც წინააღმდეგობაში მოდის ფასს 9-ის სტანდარტის მოთხოვნებთან. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა წილობრივ ინსტუმენტებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ რწმუნება არსებობის შესახებ ჯგუფში შემავალი ერთ-ერთი შვილობილი კომპანიის სალაროს ნაშთზე, რომელთა ჯამური ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 965,457 ლარს და ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ფული და ფულის ეკვივალენტებში და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჯგუფს უნდა განესაზღვრა შესყიდული კომპანიის წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება და ამ ღირებულებასა და გადახდილ კომპენსაციას შორის სხვაობა ფასს-ის შესაბამისად უნდა აღრიცხულიყო, როგორც გუდვილი. ჯგუფმა არ განსაზღვრა წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც წარმოადგენს გადახვევას ფასს-დან. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღნიშნული გუდვილის ოდენობაში, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულ ცვეთის ხარჯსა და ფინანსური ანგარიშგების სხვა შესაბამის ელემენტებში.

ჯგუფი ფლობს საინვესტიციო ქონებას, რომელიც ასახულია თვითღირებულებით და არ არის გამყვანებული მისი სამართლიანი ღირებულება, როგორც ეს მოითხოვება ბას 40-ის "საინვესტიციო ქონება" 79-ე პუნქტის შესაბამისად. აღნიშნული საკითხები წარმოადგენენ გადახვევას ფასს სტანდარტის მოთხოვნებიდან.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

შესაძარის ინფორმაციის კორექტირება: 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ ასევე ჩავატარეთ მე-6 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომელიც ეხება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. შესაძარის ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენს მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი. ამასთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს განსაცხადებელი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული ჯგუფის სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაცქეს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი კომპანიებისა და ოპერაციების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოეთქვათ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე, ჯგუფის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

გელა მღებრიშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-965518)

შპს „ნექსია ჯორჯია“ (SARAS-F-550338)

29 ოქტომბერი, 2024

თბილისი, საქართველო



შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022*	31 იანვარი 2021*
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	34,201,505	26,134,997	23,896,948
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	8	14,358,401	12,394,268	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	9	1,634,842	1,256,920	1,009,121
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	10	2,292,450	2,123,208	1,415,499
გაცემული სესხები	11	22,058,049	17,484,048	13,906,102
გადახდილი ავანსები		604,251	226,230	158,065
საგადასახადო აქტივები	12	535,687	18,498	227,284
აქტივის გამოყენების უფლება	13	3,192,348	3,414,258	3,659,224
ძირითადი საშუალებები	14	8,912,068	6,492,695	6,158,339
არამატერიალური აქტივები	15	416,240	322,611	339,483
გუდვილი		2,538,930	110,494	110,494
საინვესტიციო ქონება	16	1,241,162	1,258,435	1,275,708
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	17	459,027	2,651,140	1,752,944
ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში		572,005	290,615	-
სხვა აქტივები	18	315,973	230,306	231,283
სულ აქტივები		93,332,938	74,408,723	64,785,012
ვალდებულებები				
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	8	40,598,446	31,292,526	26,555,139
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	18	4,192,050	3,583,693	2,507,685
მიღებული სესხები	19	21,209,910	12,833,995	14,620,718
საიჯარო ვალდებულებები	13	3,550,653	3,661,728	4,188,458
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	20	234,373	165,088	113,700
სხვა ვალდებულებები		146,112	330,746	443,111
სულ ვალდებულებები		69,931,544	51,867,776	48,428,811
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	21	2,000	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	21	19,886,109	19,394,764	14,313,188
არამაკონტროლებელი წილი		3,513,285	3,144,183	2,041,013
სულ კაპიტალი		23,401,394	22,540,947	16,356,201
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		93,332,938	74,408,723	64,785,012

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერს:

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022*	31 იანვარი 2021*
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	34,201,505	26,134,997	23,896,948
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	8	14,358,401	12,394,268	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	9	1,634,842	1,256,920	1,009,121
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	10	2,292,450	2,123,208	1,415,499
გაცემული სესხები	11	22,058,049	17,484,048	13,906,102
გადახდილი ავანსები		604,251	226,230	158,065
საგადასახადო აქტივები	12	535,687	18,498	227,284
აქტივის გამოყენების უფლება	13	3,192,348	3,414,258	3,659,224
ძირითადი საშუალებები	14	8,912,068	6,492,695	6,158,339
არამატერიალური აქტივები	15	416,240	322,611	339,483
გუდვილი		2,538,930	110,494	110,494
საინვესტიციო ქონება	16	1,241,162	1,258,435	1,275,708
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	17	459,027	2,651,140	1,752,944
ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში		572,005	290,615	-
სხვა აქტივები	18	315,973	230,306	231,283
სულ აქტივები		93,332,938	74,408,723	64,785,012
ვალდებულებები				
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	8	40,598,446	31,292,526	26,555,139
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	18	4,192,050	3,583,693	2,507,685
მიღებული სესხები	19	21,209,910	12,833,995	14,620,718
საიჯარო ვალდებულებები	13	3,550,653	3,661,728	4,188,458
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	20	234,373	165,088	113,700
სხვა ვალდებულებები		146,112	330,746	443,111
სულ ვალდებულებები		69,931,544	51,867,776	48,428,811
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	21	2,000	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	21	19,886,109	19,394,764	14,313,188
არამაკონტროლებელი წილი		3,513,285	3,144,183	2,041,013
სულ კაპიტალი		23,401,394	22,540,947	16,356,201
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		93,332,938	74,408,723	64,785,012

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერს:


 გიორგი შურგულაძე
 გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022*
სრული შემოსავლების ანგარიშგება			
საპროცენტო შემოსავალი	22	4,140,506	4,213,145
შემოსავალი რეალიზაციიდან	23	52,300,644	26,100,190
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	24	(2,876,333)	(2,675,586)
საპროცენტო ხარჯი	25	(1,577,869)	(1,325,867)
საერთო მოგება		51,986,948	26,311,882
საოპერაციო შემოსავალი			
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	26	4,014,461	4,673,004
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან, წმინდა	27	6,090,340	6,940,348
შემოსავალი ჯარიმებიდან	28	315,193	295,965
შემოსავალი დივიდენდებიდან		-	175,000
სხვა შემოსავალი		279,900	443,931
საოპერაციო შემოსავალი		62,686,842	38,840,130
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	29	(60,822,328)	(30,339,069)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა	30	50,830	1,021,993
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(1,326,034)	(2,467,195)
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	9	2,633	63,720
მარაგების გაუფასურების ხარჯი / (აღდგენა)	10	(23,819)	314,258
მეკავშირე საწარმოს მოგების წილი		226,232	137,240
ზარალი შვილობილი კომპანიის წილის გაყიდვიდან		-	(89,034)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		(59,760)	(2,777)
მოგება გადასახადებამდე		734,596	7,479,266
მოგების გადასახადი	20	(705,195)	(1,010,945)
წლის წმინდა მოგება		29,401	6,468,321
<i>მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს		1,091,345	5,081,576
არამაკონტროლებელი წილი		(1,061,944)	1,386,745
სხვა სრული შემოსავალი / ხარჯი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		29,401	6,468,321
<i>მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს		1,091,345	5,081,576
არამაკონტროლებელი წილი		(1,061,944)	1,386,745

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერს:

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

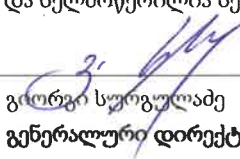
	შენიშვნა	2023	2022*
სრული შემოსავლების ანგარიშგება			
საპროცენტო შემოსავალი	22	4,140,506	4,213,145
შემოსავალი რეალიზაციიდან	23	52,300,644	26,100,190
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	24	(2,876,333)	(2,675,586)
საპროცენტო ხარჯი	25	(1,577,869)	(1,325,867)
საერთო მოგება		51,986,948	26,311,882
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა			
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან, წმინდა	26	4,014,461	4,673,004
შემოსავალი ჯარიმებიდან	27	6,090,340	6,940,348
შემოსავალი დივიდენდებიდან	28	315,193	295,965
სხვა შემოსავალი		-	175,000
საოპერაციო შემოსავალი		62,686,842	38,840,130
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები			
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა	29	(60,822,328)	(30,339,069)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	30	50,830	1,021,993
საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი		(1,326,034)	(2,467,195)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი / (აღდგენა)	9	2,633	63,720
მეკავშირე საწარმოს მოგების წილი	10	(23,819)	314,258
ზარალი შვილობილი კომპანიის წილის გაყიდვიდან		226,232	137,240
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		-	(89,034)
მოგება გადასახადებამდე		734,596	7,479,266
მოგების გადასახადი	20	(705,195)	(1,010,945)
წლის წმინდა მოგება		29,401	6,468,321
მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს		1,091,345	5,081,576
არამაკონტროლებელი წილი		(1,061,944)	1,386,745
სხვა სრული შემოსავალი / ხარჯი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		29,401	6,468,321

მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:

მშობელი საწარმოს მფლობელებს	1,091,345	5,081,576
არამაკონტროლებელი წილი	(1,061,944)	1,386,745

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერს:


გიორგი შუგულაძე
გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
1 იანვარი 2022	2,000	14,313,188	14,315,188	2,041,013	16,356,201
წლის წმინდა მოგება	-	5,081,576	5,081,576	1,386,745	6,468,321
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,081,576	5,081,576	1,386,745	6,468,321
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(283,575)	(283,575)
31 დეკემბერი 2022	2,000	19,394,764	19,396,764	3,144,183	22,540,947
წლის წმინდა მოგება	-	1,091,345	1,091,345	(1,061,944)	29,401
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-
არამაკონტროლებელი წილის გაზრდა	-	(600,000)	(600,000)	1,803,648	1,203,648
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	491,345	491,345	741,704	1,233,049
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(372,602)	(372,602)
31 დეკემბერი 2023	2,000	19,886,109	19,888,109	3,513,285	23,401,394

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერს:

გიორგი სურგულაძე
გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
1 იანვარი 2022	2,000	14,313,188	14,315,188	2,041,013	16,356,201
წლის წმინდა მოგება	-	5,081,576	5,081,576	1,386,745	6,468,321
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,081,576	5,081,576	1,386,745	6,468,321
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(283,575)	(283,575)
31 დეკემბერი 2022	2,000	19,394,764	19,396,764	3,144,183	22,540,947
წლის წმინდა მოგება	-	1,091,345	1,091,345	(1,061,944)	29,401
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-
არამაკონტროლებელი წილის გაზრდა	-	(600,000)	(600,000)	1,803,648	1,203,648
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	491,345	491,345	741,704	1,233,049
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(372,602)	(372,602)
31 დეკემბერი 2023	2,000	19,886,109	19,888,109	3,513,285	23,401,394

*ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერს:


 გიორგი სუგულაძე
 გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	შენიშვნა	2023	2022
მოგება გადასახდებამდე		734,596	7,479,266
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	14; 15	1,842,446	1,545,058
საპროცენტო ხარჯი	25	1,577,869	1,325,867
საპროცენტო შემოსავალი		(4,140,506)	(4,213,145)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	11	1,326,034	2,467,195
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი / (აღდგენა)	9	(2,633)	(63,720)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი / (აღდგენა)	10	23,819	(314,258)
სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი	30	(50,830)	(1,021,993)
საოპერაციო შედეგები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		1,310,795	7,204,270
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში		(329,116)	(338,627)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში		(1,964,133)	(1,749,750)
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში		(193,061)	(393,451)
(ზრდა) / კლება გადახდილ ავანსებში		(352,108)	(68,165)
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში		(85,667)	980
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში		9,305,920	4,737,387
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში		342,281	1,176,352
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		(184,635)	(112,371)
ფულადი სახსრების შემოძინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		7,850,276	10,456,625
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	19; 25	(1,566,701)	(1,313,475)
საპროცენტო შემოსავლის მიღება		4,943,059	3,328,582
მოგების გადასახადის გადახდა		(1,152,282)	(750,769)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		10,074,352	11,720,963

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 29 ოქტომბერს:

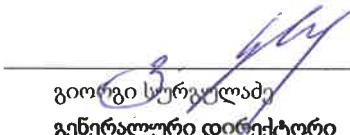
გიორგი სურგულაძე
 გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	შენიშვნა	2023	2022
მოგება გადასახადებამდე		734,596	7,479,266
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	14; 15	1,842,446	1,545,058
საპროცენტო ხარჯი	25	1,577,869	1,325,867
საპროცენტო შემოსავალი		(4,140,506)	(4,213,145)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	11	1,326,034	2,467,195
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი / (აღდგენა)	9	(2,633)	(63,720)
მარაგების გაუფასურების ხარჯი / (აღდგენა)	10	23,819	(314,258)
სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული (მოგება) / ზარალი	30	(50,830)	(1,021,993)
საოპერაციო შედეგები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		1,310,795	7,204,270
(ზრდა) / კლება სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაში		(329,116)	(338,627)
(ზრდა) / კლება ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღებ თანხებში		(1,964,133)	(1,749,750)
(ზრდა) / კლება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში		(193,061)	(393,451)
(ზრდა) / კლება გადახდილ აგანსებში		(352,108)	(68,165)
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში		(85,667)	980
ზრდა / (კლება) ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელ თანხებში		9,305,920	4,737,387
ზრდა / (კლება) სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებაში		342,281	1,176,352
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		(184,635)	(112,371)
ფულადი სახსრების შემოძინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		7,850,276	10,456,625
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	19; 25	(1,566,701)	(1,313,475)
საპროცენტო შემოსავლის მიღება		4,943,059	3,328,582
მოგების გადასახადის გადახდა		(1,152,282)	(750,769)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		10,074,352	11,720,963

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 29 ოქტომბერს:


 გიორგი სურგულაძე
 გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიციის შემცირება მეკავშირე კომპანიებში		-	(1,188,811)
ინვესტიციის ზრდა მეკავშირე კომპანიებში		2,365,562	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(2,466,215)	(1,331,364)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(152,762)	(44,136)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		14,939	55,466
ძირითადი საშუალებების გასვლა / (შემოსვლა) შვილობილი საწარმოს გასვლიდან გამომდინარე		(401,836)	346,134
ინვესტიცია შვილობილის კაპიტალში		(1,774,854)	-
გაცემული სესხი	11	(48,564,118)	(46,855,346)
გაცემული სესხის ძირის თანხა		41,861,529	41,489,044
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(9,117,755)	(7,529,013)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		32,119,058	12,543,056
მიღებული სესხების დაფარვა		(24,167,649)	(12,809,484)
გადახდილი დივიდენდი		(372,602)	(283,575)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა		(917,905)	(759,220)
საფინანსო (საქმიანობაში გამოყენებული) / საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		6,660,902	(1,309,223)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		7,617,499	2,882,727
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	26,134,997	23,896,948
საკუროს სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		449,009	(644,678)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	34,201,505	26,134,997

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერი:

გიორგი სურგულაძე
 გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (გაგრძელება)
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიციის შემცირება მეკავშირე კომპანიებში		-	(1,188,811)
ინვესტიციის ზრდა მეკავშირე კომპანიებში		2,365,562	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(2,466,215)	(1,331,364)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(152,762)	(44,136)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		14,939	55,466
ძირითადი საშუალებების გასვლა / (შემოსვლა) შვილობილი საწარმოს		(401,836)	346,134
გასვლიდან გამომდინარე			
ინვესტიცია შვილობილის კაპიტალში		(1,774,854)	-
გაცემული სესხი	11	(48,564,118)	(46,855,346)
გაცემული სესხის ძირის თანხა		41,861,529	41,489,044
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(9,117,755)	(7,529,013)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		32,119,058	12,543,056
მიღებული სესხების დაფარვა		(24,167,649)	(12,809,484)
გადახდილი დივიდენდი		(372,602)	(283,575)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა		(917,905)	(759,220)
საფინანსო (საქმიანობაში გამოყენებული) / საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		6,660,902	(1,309,223)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		7,617,499	2,882,727
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	26,134,997	23,896,948
საკუროსო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		449,009	(644,678)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	34,201,505	26,134,997

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 29 ოქტომბერი:


 გიორგი შუგულაძე
 გენერალური დირექტორი

დართული შენიშვნები 10-51 გვერდებზე წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

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

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

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

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ინფორმაციას: სს "მისო ინტელექსპრესი", შპს "კმ ჯორჯია", შპს "ინექს გრუპი", შპს "Lucky Group", შპს „საზღვაო ხაზი ენ60“, შპს "გოა და კომპანია", შპს "ინექს ფი", შპს "მედიანვესტ ჯორჯია", სს „ბალავარი“ და შპს „პანორამა არჩუეთი“. დეტალური ინფორმაცია შვილობილი კომპანიების შესახებ იხილეთ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N3-ში.

2. მომზადების საფუძველი

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

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

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

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

3. კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს ისეთი საწარმო, სადაც მშობელი კომპანიას გააჩნია ხმების რაოდენობის ნახევარზე მეტი ან შესწევს უნარი აკონტროლოს ამ კომპანიის ოპერაციები და ფინანსური აქტივები. ამ შემთხვევაში ხდება კონსოლიდაცია.

შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც მშობელი კომპანიაზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც მშობელი კომპანია კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქითება მთლიანად.

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

3. კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

ქვემოთ წარმოდგენილია შვილობილი და მეკავშირე საწარმოები და ინვესტიციები:

კომპანია	ურთიერთობის სახე	2023	2022	2021	საქმიანობის ტიპი
სს "მისო ინტელექსპრესი"	შვილობილი	85%	85%	85%	სესხის გაცემა
შპს "კმ ჯორჯია"	შვილობილი	67%	67%	67%	სამშენებლო მასალების რეალიზაცია
შპს "ინექს გრუპი"	შვილობილი	85%	85%	85%	გადაზიდვები
შპს "Lucky Group"	შვილობილი	72%	72%	72%	ტურიზმი
შპს "საზღვაო ხაზი ე60"	შვილობილი	48%	0%	0%	ტრანსპორტირება
შპს "გოა და კომპანია"	შვილობილი	55%	55%	55%	საიუველირო ნაწარმის რეალიზაცია
შპს "ინექს ფეი"	შვილობილი	85%	85%	85%	ტურიზმი
სს „ბალავარი“	შვილობილი	57%	48%	30%	სამშენებლო
შპს „პანორამა არჩუეთი“	შვილობილი	68%	68%	0%	სამშენებლო
შპს „მედიწვესტ ჯორჯია“ (უმოქმედო)	შვილობილი	76%	76%	76%	უმოქმედო
შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC."	მეკავშირე	42.5%	42.5%	42.5%	ტრანსპორტირება
შპს „ინტელნეტი“ (უმოქმედო)	მეკავშირე	49.5%	49.5%	49.5%	უმოქმედო
შპს „ინექსფონი“	ინვესტიცია	25%	25%	70%	სატელეკომუნიკაციო მომსახურება
შპს „არჩუეთი“	ინვესტიცია	28%	17%	0%	სამშენებლო
შპს „პავლოვი 24“	ინვესტიცია	15%	15%	100%	სამშენებლო

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

4.1 გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც არის გამოცემული, მაგრამ ჯერ არ არის შესული ძალაში ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი აპირებს მიიღოს აღნიშნული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, საჭიროების შემთხვევაში, როდესაც ისინი ძალაში შევა.

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

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

ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას. ჯგუფი არ მოელის, რომ ამ ცვლილებებს მატერიალური გავლენა ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. **ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).** ბასს 8- ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. ჯგუფი არ მოელის, რომ ამ ცვლილებებს მატერიალური გავლენა ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

თუ ზემოთ სხვაგვარად არ არის აღწერილი, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მოსალოდნელია არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

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

შემდეგნაირად:

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL) . ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებულ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

4.3 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.4 სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და მათი გაზომვა ხდება ამორტიზირებულ ღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალის თანხით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს საწყისი შეთანხმებული პირობების შესაბამისად მთლიანი თანხის მიღებას. ასეთი აქტივების საბალანსო ღირებულება მცირდება საექვო ვალების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.4 სავაჭრო დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

როდესაც სავაჭრო დებიტორული დავალიანების ამოღება შეუძლებელია, შესაბამისი მოთხოვნა ჩამოიწერება უიმედო ვალებში. უიმედოდ აღიარებული ვალის შემდგომ პერიოდში დაბრუნების შემთხვევაში შესაბამისი თანხა კრედიტდება ადმინისტრაციული ხარჯების ანგარიშზე.

4.5 გაცემული სესხები

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

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

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

4.6 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

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

სავაჭრო ფასდაკლებები, ფასდათმობები და სხვა მსგავსი საკითხები გამოაკლდება შესყიდვის ფასის განსაზღვრას. მარაგების შეფასებისთვის, ჩვეულებრივ, გამოიყენება საშუალო შეწონილი მეთოდი.

4.7 გადახდილი ავანსები

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

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

4.8 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიაში

მეკავშირე საწარმო წარმოადგენს საწარმოს, რომელზეც ინვესტორს გააჩნია მნიშვნელოვანი ზეგავლენის უფლება, თუმცა არ წარმოადგენს არც შვილობილ და არც ერთობლივ საწარმოს. მეკავშირე საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციები აღირიცხება კაპიტალ მეთოდის გამოყენებით.

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიაში (გაგრძელება)

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

4.9 ძირითადი საშუალებები

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

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურეობის ვადა
შენობა-ნაგებობები	20-50 წელი
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	5-10 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5-15 წელი
საოფისე აღჭურვილობა	3-10 წელი

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

4.10 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურეობის ვადის გათვალისწინებით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი,

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.10 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

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

4.11 საინვესტიციო ქონება

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

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

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

4.12 მოგების გადასახადი

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

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

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

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი.

კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

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

4.13 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

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

4.14 მიღებული სესხები

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

4.15 სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება

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

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.15 სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

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

4.16 იჯარა

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

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

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

4.17 სხვა ვალდებულებები

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

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 საწესდებო კაპიტალი

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

4.19 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

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

4.20 შემოსავლების აღიარება

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

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

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

- შემოსავლის ფასს 15-ის მიხედვით აღიარებისთვის ჯგუფმა უნდა გაიაროს შემდეგი 5 ნაბიჯი:
- ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებებზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას.

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

4.21 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

რეალიზაცია აღიარდება საქონლის კონტროლის გადაცემისას, როდესაც მომხმარებელს სრული კონტროლი აქვს საქონელზე და არ არსებობს შეუსრულებელი მოვალეობა, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის მიერ საქონლის მიღებაზე.

მიწოდება ხდება მაშინ, როდესაც საქონელი მიწოდებული იქნება კონკრეტულ ადგილზე და დაკარგვის რისკები მომხმარებელს გადაეცემა, მომხმარებელი მიიღებს საქონელს ხელშეკრულების შესაბამისად, ან მიღების ვადა ამოიწურება ან ჯგუფს ობიექტური მტკიცებულება აქვს, რომ მიღებისთვის საჭირო ყველა კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია.

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.22 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

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

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

ვალუტა	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
აშშ დოლარი	2.6894	2.7020	3.0976
ევრო	2.9753	2.8844	3.5040
ბრიტანული ფუნტი	3.4228	3.2581	4.1737
აზერბაიჯანული მანათი	1.5806	1.5924	1.8222
რუსული რუბლი	0.0299	0.0368	0.0415
შვეიცარული ფრანკი	3.2085	2.9322	3.3772
კანადური დოლარი	2.0285	1.9959	2.4208
თურქული ლირა	0.0910	0.1443	0.2379
ბანგლადეშური ტაკა	0.0245	0.0262	0.0361
სომხური დრამი	0.0067	0.0069	0.0064
ჩინური იუანი	0.3782	0.3906	0.4859
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი	0.7323	0.7357	0.8433
შვედური კრონა	0.2687	0.2592	0.3417
პოლონური ზლოტი	0.6845	0.6154	0.7624
ინდონეზიური რუპია	0.0002	0.0002	0.0002
ფილიპინური პესო	0.0485	0.0484	0.0606
იაპონური იენი	0.0190	0.0205	0.0269
ისრაელის შეკელი	0.7442	0.7691	0.9970
მოლდოვური ლეი	0.1543	0.1410	0.1746
ბაჰრეინული დინარი	7.1290	7.1580	8.2013
იორდანიული დინარი	3.7906	3.8062	4.3611
ქუვეითური დინარი	8.7489	8.8301	10.2366
ყატარის რიალი	0.7385	0.7363	0.8435
საუდის არაბეთის	0.7167	0.7180	0.8234
უკრაინული გრივნა	0.0707	0.0735	0.1135
ბრაზილიური რიალი	0.5537	0.5119	0.5440
ყაზახური ტენგე	0.0059	0.0058	0.0072
შრილანკური რუპია	0.0083	0.0073	0.0153
ნეპალური რუპია	0.0202	0.0204	0.0260
პაკისტანური რუპია	0.0095	0.0120	0.0174
ბულგარული ლევი	1.5212	1.4747	1.7908
ინდური რუპია	0.0323	0.0327	0.0416
რუმინული ლეი	0.5981	0.5830	0.7079

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.23 ურთიერთგადაფარვა

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

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

5. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადა

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

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

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

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

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

5. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ე) გადასახადები

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

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

6. წინა პერიოდის შესწორება

უკეთესად წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განახორციელა გარკვეული შეცდომების გასწორება შესადარის ნაშთებზე. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია შეცდომების გასწორების საერთო ეფექტი წინა პერიოდის ნაშთებზე.

შეცდომების გასწორებამ შემდეგი გავლენა მოახდინეს მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის და ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის:

2022 წლის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
ფული და ფულის ეკვივალენტები	26,312,507	(177,510)	26,134,997
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	832,233	424,687	1,256,920
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	2,079,517	43,691	2,123,208
საგადასახადო აქტივები	447,741	(429,243)	18,498
აქტივის გამოყენების უფლება	1,087,972	2,326,286	3,414,258
ძირითადი საშუალებები	6,507,179	(14,484)	6,492,695
არამატერიალური აქტივები	458,317	(135,706)	322,611
გუდვილი	-	110,494	110,494
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	2,519,598	131,542	2,651,140
ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში	-	290,615	290,615
სხვა აქტივები	771,300	(540,994)	230,306
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	2,685,432	898,261	3,583,693
მიღებული სესხები	12,853,308	(19,313)	12,833,995
გადასახდელი გადასახადები	415,714	(415,714)	-
საიჯარო ვალდებულებები	983,087	2,678,641	3,661,728
მოკლევადიანი ანარიცხები	252,165	(252,165)	-
სხვა ვალდებულებები	947,008	(616,262)	330,746
გაუნაწილებელი მოგება	19,777,764	(383,000)	19,394,764
არამაკონტროლებელი წილი	3,005,195	138,988	3,144,183

2021 წლის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23,936,233	(39,285)	23,896,948
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	916,905	92,216	1,009,121
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,298,404	117,095	1,415,499
საგადასახადო აქტივები	366,520	(139,236)	227,284
აქტივის გამოყენების უფლება	1,166,352	2,492,872	3,659,224
ძირითადი საშუალებები	6,184,032	(25,693)	6,158,339
არამატერიალური აქტივები	498,846	(48,869)	339,483
გუდვილი	-	-	110,494
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიებში	1,657,392	95,552	1,752,944
სხვა აქტივები	423,222	(191,939)	231,283
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	2,110,085	397,600	2,507,685
მიღებული სესხები	14,640,031	(19,313)	14,620,718
გადასახდელი გადასახადები	102,815	(102,815)	-
საიჯარო ვალდებულებები	1,218,312	2,970,146	4,188,458
მოკლევადიანი ანარიცხები	252,165	(252,165)	-
სხვა ვალდებულებები	974,976	(531,865)	443,111
გაუნაწილებელი მოგება	14,402,687	(89,499)	14,313,188
ვალუტის გადაფასების რეზერვი	8,427	(8,427)	-
არამაკონტროლებელი წილი	2,051,962	(10,949)	2,041,013

6. წინა პერიოდის შესწორება (გაგრძელება)

2022 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
შემოსავალი რეალიზაციიდან	26,124,897	(24,707)	26,100,190
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	(2,684,885)	9,299	(2,675,586)
საპროცენტო ხარჯი	(1,080,156)	(245,711)	(1,325,867)
სხვა შემოსავალი	491,737	(47,806)	443,931
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(30,090,328)	(248,741)	(30,339,069)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	833,476	188,517	1,021,993
საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	216,549	(152,829)	63,720
მეკავშირე საწარმოს მოგების წილი	(89,034)	226,274	137,240
ზარალი შვილობილი კომპანიის წილის გაყიდვიდან	-	(89,034)	(89,034)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	(113,024)	110,247	(2,777)
მოგების გადასახადი	(1,131,297)	120,352	(1,010,945)
მშობელი საწარმოს მფლობელებს	5,375,077	(293,501)	5,081,576
არამაკონტროლებელი წილი	1,248,208	138,537	1,386,745
ვალუტის გადაფასების რეზერვის ცვლილება უცხოური შვილობილისთვის	(19,829)	19,829	-

2022 წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	7,238,383	4,482,580	11,720,963
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(1,804,432)	(5,724,580)	(7,529,012)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(511,168)	(798,055)	(1,309,223)

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ჯგუფის ფული და ფულის ეკვივალენტები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
ფული ბანკში	6.1	23,011,027	16,536,702	16,043,192
ნალდი ფული	6.1	10,957,439	9,207,928	7,815,567
შეზღუდული ფული ბანკში	6.1	233,039	390,367	38,189
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		34,201,505	26,134,997	23,896,948

7.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
ევრო (EUR)	14,690,383	9,023,167	12,520,147
აშშ დოლარი (USD)	10,072,404	9,483,076	5,344,637
ქართული ლარი (GEL)	5,079,364	3,988,338	3,375,525
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3,282,244	2,860,846	1,697,235
ფილიპინური პესო (PHP)	253,281	181,943	333,745
რუსული რუბლი (RUR)	252,758	180,064	200,190
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	111,907	45,231	34,690
ბანგლადეშური ტაკა (BDT)	96,573	91,205	64,558
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი (AED)	73,868	45,084	24,908
პაკისტანური რუპია (PKR)	71,616	51,552	25,612
შრილანკური რუპია (SLR)	47,508	27,019	11,796
სომხური დრამი (AMD)	39,848	7,116	13,297
საუდის არაბეთის რიალი (SAR)	37,087	6,060	16,125
ინდონეზიური რუპია (IDR)	32,440	73,183	82,302
თურქული ლირა (TRY)	18,102	16,619	5,165
ისრაელის შეკელი (ILS)	15,866	8,268	11,954
პოლონური ზლოტი (PLN)	6,995	12,388	26,067
ყატარის რიალი (QAR)	3,898	4,108	956
ქუვეითური დინარი (KWT)	3,876	1,174	1,937
მოლდოვური ლეი (MDL)	2,651	5,594	5,621
შვედური კრონი (SEK)	2,523	3,222	2,730
აზერბაიჯანული მანათი (AZN)	2,113	2,922	31,484
ჩინური იუანი (CNY)	1,528	89	-
ბჰარეინული დინარი (BHN)	1,091	7,659	603
კანადური დოლარი (CAD)	1,045	40	55,872
უკრაინული გრივნა (UAH)	415	292	8,540
ყაზახური ტენგე (KZT)	121	1,975	961
იაპონური იენი (JPY)	-	-	269
იორდანული დინარი (JOD)	-	316	22
ნეპალური რუპია (NPR)	-	6,447	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	34,201,505	26,134,997	23,896,948

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

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

8. ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები/კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები

ჯგუფის საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში უზრუნველყოფს ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების განხორციელებას, რის შედეგადაც ჯგუფს წარმოექმნება მოთხოვნები და ვალდებულებები პარტნიორ ფულადი გზავნილების კომპანიებთან. 2019 წლის 1 ნოემბრიდან კომპანიას შეეცვალა გენერალურ პარტნიორთან ანგარიშსწორების წესი. ცვლილების შედეგად, კომპანია გენერალური პარტნიორისგან გადასახდელ თანხებში აღრიცხავს მოთხოვნებს გზავნილის შექმნისთანავე გაუნაღდეგელ გზავნილებზე. ამასთანავე, ჯგუფი გენერალური პარტნიორისგან გამოგზავნილ თანხებს პირობითი ვალდებულების სახით აღრიცხავს სატრანზიტო ანგარიშზე გზავნილის შექმნისთანავე და აღნიშნულ ანგარიშზე რჩება გზავნილის განაღდებად. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები და ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები შეადგენს 14,358,401 ლარს და 40,598,446 ლარს, შესაბამისად (2022 წელი: 12,394,268 ლარი და 31,292,526 ლარი, 2021 წელი: 10,644,518 ლარი და 26,555,139 ლარი, შესაბამისად)

9. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

ჯგუფის სავაჭრო დებიტორული დავალიანება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,795,562	1,420,273	3,899,385
მინუს: საექვო ვალების რეზერვი	(160,720)	(163,353)	(2,890,264)
სულ სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,634,842	1,256,920	1,009,121

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
საექვო ვალების რეზერვი			
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	163,353	227,073	2,904,973
უიმედო ვალების ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	19,640	31,052	(14,709)
უიმედო ვალების ჩამოწერა	(22,273)	(94,772)	-
საექვო ვალების რეზერვი პერიოდის ბოლოს	160,720	163,353	2,890,264

10. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

ჯგუფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
საქონელი	9.1	1,882,679	1,894,086	1,716,124
ნედლეული და მასალები		762,418	538,821	335,674
დამხმარე მასალები		792	3,138	7,579
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგი		-	16,783	-
მინუს: ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი	9.2	(353,439)	(329,620)	(643,878)
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		2,292,450	2,123,208	1,415,499

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
10.1 საქონელი			
სამშენებლო მასალები	1,243,112	1,357,501	1,221,583
საიუველირო ნაწარმი	632,167	533,164	482,499
სხვა საქონელი	7,400	3,421	12,042
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,882,679	1,894,086	1,716,124

10. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები (გაგრძელება)

10.2 ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
რეზერვის ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	329,620	643,878	643,878
ნელ-რეალიზებადი მარაგების ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	23,819	(314,258)	-
ნელ-რეალიზებადი მარაგების რეზერვი პერიოდის ბოლოს	353,439	329,620	643,878

11. გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 24 პროცენტიდან 48 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, თავდებობით, ძვირფასი ქვებით/ლითონით, ანტიკვარული ნივთებით, ავტომობილებით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან გარანტიით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც. ჯგუფის გაცემული სესხები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი		6,398,312	4,874,006	3,347,966
სალომზარდე სესხი		13,315,745	10,316,195	8,190,492
სამომხმარებლო სესხი		611,874	450,474	447,737
საკრედიტო ხაზი		8,323,714	7,190,945	5,684,847
დარიცხული პროცენტი		3,008,051	2,926,041	2,041,478
მთლიანი გაცემული სესხები	10.1; 10.2	31,657,696	25,757,661	19,712,520
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	10.4	(9,599,647)	(8,273,613)	(5,806,418)
წმინდა სასესხო პორტფელი		22,058,049	17,484,048	13,906,102

11.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
სესხის ძირი	10.2; 10.3	28,649,645	22,831,620	17,671,042
დარიცხული პროცენტი	10.4; 10.5	3,008,051	2,926,041	2,041,478
მთლიანი სასესხო პორტფელი		31,657,696	25,757,661	19,712,520

11.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
1 წელზე ნაკლები	13,660,699	10,086,122	8,512,950
1-დან 3 წლამდე	3,444,427	1,963,095	1,419,285
3-დან 5 წლამდე	2,031,936	1,451,248	2,766,773
5 წელზე მეტი	9,512,583	9,331,155	4,972,034
სულ გაცემული სესხის ძირი	28,649,645	22,831,620	17,671,042

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

11.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

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

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

	31-დეკ-23		31-დეკ-22		1-იან-22	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველ ყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველ ყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველ ყოფის FVLCS *
სალომზარდე სესხი	13,315,745	24,354,767	4,874,005	15,131,456	8,190,492	8,773,117
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი	6,398,311	19,128,806	10,316,194	10,037,773	3,347,966	9,459,018
საკრედიტო ხაზი	8,323,714	222,322	5,589,792	278,285	5,684,847	704,767
სამომხმარებლო სესხი	611,875	282,770	2,051,629	624,525	447,737	344,072
სულ	28,649,645	43,988,665	22,831,620	26,072,039	17,671,042	19,280,974

*FVLCS - უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები.

11.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	17,025,508	398,534	60,006	17,484,048
ახალი გაცემული სესხები	10,021,026	18,363	223,479	10,262,868
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(182,737)	143,250	-	(39,487)
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(257,956)	231,765	(26,191)
დაფარული სესხები	(4,284,656)	(108,412)	(8,774)	(4,401,842)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(375,255)	(2,727)	-	(377,982)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწეული ცვლილებები	(843,686)	(661)	982	(843,365)
31 დეკემბერი 2023	21,360,200	190,391	507,458	22,058,049

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	65,410	127,055	8,081,148	8,273,613
ახალი გაცემული სესხები	42,712	7,441	1,216,671	1,266,824
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(5,715)	88,258	-	82,543
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(93,123)	92,495	(628)
დაფარული სესხები	(14,406)	(32,482)	(5,909)	(52,797)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(948)	(127)	-	(1,075)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	21,939	(380)	9,608	31,167
31 დეკემბერი 2023	108,992	96,642	9,394,013	9,599,647

11.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	13,711,916	135,150	59,036	13,906,102
ახალი გაცემული სესხები	6,734,390	235,874	-	6,970,264
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(127,320)	112,431	-	(14,889)
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(12,746)	12,147	(599)
დაფარული სესხები	(2,209,972)	(80,267)	(3,115)	(2,293,354)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(267,647)	(157)	-	(267,804)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(815,859)	8,249	(8,062)	(815,672)
31 დეკემბერი 2022	17,025,508	398,534	60,006	17,484,048

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	54,547	45,294	5,706,577	5,806,418
ახალი გაცემული სესხები	24,574	70,415	2,376,159	2,471,148
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(2,048)	47,371	-	45,323
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(8,480)	8,500	20
დაფარული სესხები	(11,210)	26,123	(2,320)	12,593
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(554)	(8)	-	(562)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	102	(53,660)	(7,769)	(61,327)
31 დეკემბერი 2022	65,411	127,055	8,081,147	8,273,613

11.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით

2023 წელი	იპოთეკური / სამომხმარებლო სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
31 დეკემბერი 2022	4,874,006	10,311,187	346,560	1,952,295	17,484,048
დამატებები	4,106,232	14,168,707	841,106	29,448,072	48,564,117
გადახდილი ძირი	(2,581,926)	(10,638,558)	(689,355)	(29,458,699)	(43,368,538)
ძირის ჩამოწერა	-	(621,578)	-	-	(621,578)
საკურსო სხვაობა	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	6,398,312	13,219,758	498,311	1,941,668	22,058,049

2022 წელი	იპოთეკური / სამომხმარებლო სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
1 იანვარი 2022	3,347,966	8,216,776	226,300	2,115,060	13,906,102
დამატებები	3,590,886	12,042,200	684,263	30,537,997	46,855,346
გადახდილი ძირი	(2,064,846)	(9,369,965)	(564,003)	(30,524,450)	(42,523,264)
ძირის ჩამოწერა	-	(548,412)	-	-	(548,412)
საკურსო სხვაობა	-	(29,412)	-	(176,312)	(205,724)
31 დეკემბერი 2022	4,874,006	10,311,187	346,560	1,952,295	17,484,048

12. საგადასახადო აქტივები

ჯგუფის საგადასახადო აქტივები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

საგადასახადო აქტივები	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
მოგების გადასახადი	320,458	(277,876)	(81,814)
გადახდილი დღგ	57,831	118,969	146,916
სხვა გადასახადები	157,398	177,405	162,182
სულ საგადასახადო აქტივები	535,687	18,498	227,284

13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი ქირაობს ქონებას მისი საკუთარი გამოყენების მიზნით, კერძოდ ოფისებისა და ფილიალებისთვის. საიჯარო კონტრაქტები არის ძირითადად ფიქსირებული ვადით 1-დან 10 წლის ჩათვლით.

ჯგუფის აქტივის გამოყენების უფლება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

ღირებულება	შენიშვნა-ნაგებობები
1 იანვარი 2022	5,957,815
იჯარის დამატება	554,944
იჯარის კორექტირება	122,337
31 დეკემბერი 2022	6,635,096
დამატებები	937,247
იჯარის კორექტირება	(212,865)
31 დეკემბერი 2023	7,359,478
აკუმულირებული ცვეთა	
1 იანვარი 2022	2,298,591
პერიოდის ხარჯი	871,369
იჯარის კორექტირება	50,878
31 დეკემბერი 2022	3,220,838
პერიოდის ხარჯი	1,064,418
იჯარის კორექტირება	(118,126)
31 დეკემბერი 2023	4,167,130
ნარჩენი ღირებულება	
1 იანვარი 2022	3,659,224
31 დეკემბერი 2022	3,414,258
31 დეკემბერი 2023	3,192,348

13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

ჯგუფის საიჯარო ვალდებულებები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

1 იანვარი 2022	4,188,458
დანამატი	677,281
საპროცენტო ხარჯი	335,224
გადახდილი ძირი	(810,098)
გადახდილი პროცენტი	(335,224)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი/(მოგება)	(393,913)
31 დეკემბერი 2022	3,661,728
დანამატი	842,508
საპროცენტო ხარჯი	325,783
გადახდილი ძირი	(917,905)
გადახდილი პროცენტი	(325,783)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი/(მოგება)	(35,678)
31 დეკემბერი 2023	3,550,653

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ჯგუფის ძირითადი საშუალებები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

ისტორიული ღირებულება	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
1 იანვარი 2022	5,351,332	778,014	726,713	837,740	-	1,271,080	8,964,879
დამატებები	118,135	125,983	730,241	97,427	-	259,578	1,331,364
გასვლები	(441)	(96,725)	-	(27,414)	-	(116,613)	(241,193)
შვილობილი კომპანიის გასვლის ეფექტი	(350,492)	-	(1,415)	(207,725)	-	(54,534)	(614,166)
31 დეკემბერი 2022	5,118,534	807,272	1,455,539	700,028	-	1,359,511	9,440,884
დამატებები	568,183	151,344	163,840	327,071	1,037,865	217,912	2,466,215
გასვლები	(419)	(1,936)	-	-	-	(40,359)	(42,714)
შვილობილი კომპანიის შემოსვლის ეფექტი	690,087	-	-	2,797	-	-	692,884
31 დეკემბერი 2023	6,376,385	956,680	1,619,379	1,029,896	1,037,865	1,537,064	12,557,269
აკუმულირებული ცვეთა							
1 იანვარი 2022	913,189	495,582	398,779	324,264	-	674,726	2,806,540
პერიოდის ცვეთა	198,986	71,913	95,298	52,850	-	176,361	595,408
გასული ძირითადი საშუალებები	(806)	(92,594)	(3)	(24,512)	-	(67,812)	(185,727)
შვილობილი კომპანიის გასვლის ეფექტი	(114,517)	-	(1,357)	(115,510)	-	(36,648)	(268,032)
31 დეკემბერი 2022	996,852	474,901	492,717	237,092	-	746,627	2,948,189
პერიოდის ცვეთა	190,515	88,381	148,045	75,414	-	199,267	701,622
გასული ძირითადი საშუალებები	-	(485)	-	-	-	(27,289)	(27,774)
შვილობილი კომპანიის შემოსვლის ეფექტი	22,818	-	-	347	-	-	23,165
31 დეკემბერი 2023	1,210,185	562,797	640,762	312,853	-	918,605	3,645,202
ნარჩენი ღირებულება							
1 იანვარი 2022	4,438,143	282,432	327,934	513,476	-	596,354	6,158,339
31 დეკემბერი 2022	4,121,682	332,371	962,822	462,936	-	612,884	6,492,695
31 დეკემბერი 2023	5,166,200	393,883	978,617	717,043	1,037,865	618,459	8,912,067

14. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 2,896,722 ლარი ჩადებულია უზრუნველყოფაში კომპანიის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

15. არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალური აქტივები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

<i>ისტორიული ღირებულება</i>	<i>ლიცენზიები</i>	<i>პროგრამული უზრუნველყოფა</i>	<i>სულ</i>
1 იანვარი 2022	629,845	246,873	876,718
დამატებები	-	45,486	45,486
31 დეკემბერი 2022	629,845	292,359	922,204
დამატებები	-	152,763	152,763
31 დეკემბერი 2023	629,845	445,122	1,074,967
აკუმულირებული ცვეთა			
1 იანვარი 2022	357,354	179,881	537,235
პერიოდის ცვეთა	-	61,008	61,008
გასვლები	-	1,350	1,350
31 დეკემბერი 2022	357,354	242,239	599,593
პერიოდის ცვეთა	-	59,133	59,133
31 დეკემბერი 2023	357,354	301,373	658,727
ნარჩენი ღირებულება			
1 იანვარი 2022	272,491	66,992	339,483
31 დეკემბერი 2022	272,491	50,120	322,611
31 დეკემბერი 2023	272,491	143,749	416,240

16. საინვესტიციო ქონება

ჯგუფის საინვესტიციო ქონება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

ისტორიული ღირებულება	მიწები	შენობები	სულ
1 იანვარი 2022	699,842	863,655	1,563,497
დამატებები	-	-	-
31 დეკემბერი 2022	699,842	863,655	1,563,497
დამატებები	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	699,842	863,655	1,563,497
აკუმულირებული ცვეთა			
1 იანვარი 2022	-	287,789	287,789
პერიოდის ცვეთა	-	17,273	17,273
31 დეკემბერი 2022	-	305,062	305,062
პერიოდის ცვეთა	-	17,273	17,273
31 დეკემბერი 2023	-	322,335	322,335
ნარჩენი ღირებულება			
1 იანვარი 2022	699,842	575,866	1,275,708
31 დეკემბერი 2022	699,842	558,593	1,258,435
31 დეკემბერი 2023	699,842	541,320	1,241,162

ანგარიშგების თარიღისთვის ჯგუფს არ შეუფასებია საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება.

17. ინვესტიციები

ჯგუფის ინვესტიციები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

კომპანია	შეფასების მეთოდი	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
LLC INEX TURKEY				
INTERNATIONAL CARGO	თვითღირებულება	459,027	232,792	95,552
TRANSOIRT INC				
სს ბალავარი	თვითღირებულება	-	2,418,348	1,657,392
სულ ინვესტიციები მკავშირე საწარმოებში		459,027	2,651,140	1,752,944
შპს არჩუეთი	სამართლიანი ღირებულება	534,505	253,115	-
შპს პავლოვი 24	სამართლიანი ღირებულება	37,500	37,500	-
სულ ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში		572,005	290,615	-

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22	ქვეყანა	დაფუძნების თარიღი	ინდუსტრია
LLC INEX TURKEY						
INTERNATIONAL CARGO	42.5%	42.5%	42.5%	თურქეთი	15/12/2020	ტრანსპორტირება
TRANSOIRT INC						
სს ბალავარი*	0%	47.7%	30.4%	საქართველო	12/10/1995	მშენებლობა
შპს არჩუეთი	28.6%	12%	0%	საქართველო	01/07/2008	უძრავი ქონების ყიდვა-გაყიდვა
შპს პავლოვი 24	15%	15%	15%	საქართველო	20/10/2021	უძრავი ქონების გაქირავება

*2023 წელს ჯგუფმა სს "ბალავარი"-ზე მოიპოვა კონტროლი და სს "ბალავარი" გახდა ჯგუფის შვილობილი, ჯგუფის წილი სს "ბალავარ"-ში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 56.7%

17. ინვესტიციები (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსურ ინფორმაციას, რომელიც ასახულია მეკავშირე საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებაში 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

LLC INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSOIRT INC	მთლიანი აქტივები	მთლიანი ვალდებულებები	შემოსავალი	მოგება	წილი საწარმოში
2023 წელი	1,036,307	232,220	848,942	452,464	50%
2022 წელი	518,213	166,590	782,257	274,480	50%

მეკავშირე საწარმოს საბალანსო ღირებულების რეკონსილაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
1 იანვარი	116,336	(20,904)
წილი მეკავშირის მოგებაში	226,232	137,240
31 დეკემბერი	342,568	116,337

18. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება

ჯგუფის სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
მომწოდებლებისადმი ვალდებულება	3,828,044	3,190,677	2,148,901
მიღებული ავანსები	64,723	26,012	31,373
ვალდებულება იჯარიდან	25,696	24,254	18,590
სხვა კრედიტორული დავალიანება	273,587	342,750	308,821
სულ სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	4,192,050	3,583,693	2,507,685

19. მიღებული სესხები

ჯგუფის მიღებული სესხები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	20,588,400	12,056,697	13,369,014
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	40,435	267,988	700,780
გადასახდელი პროცენტი	581,075	509,310	550,924
სულ მიღებული სესხები	21,209,910	12,833,995	14,620,718

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები დამფუძნებლებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან (მათ შორის ბანკებისგან). სესხების აღება ძირითადად ხდება ა.შ.შ დოლარში და ევროში, წლიური 5%-14% საპროცენტო განაკვეთით, თუმცა იშვიათ შემთხვევებში სასესხო პროცენტმა შეიძლება შეადგინოს 2% ან 15% წლიური პროცენტი. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია და არ არის დაკავშირებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებებზე. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 1 წლიდან 10 წლამდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს. 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხი უზრუნველყოფილია ჯგუფის შენობა-ნაგებობებით, რომლის ისტორიული ღირებულება შეადგენს 1,430,109 ლარს.

19. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებული სესხის ძირითადი თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
1 წელზე ნაკლები	12,786,630	8,618,275	6,127,850
1-დან 3 წლამდე	6,910,079	2,986,528	5,953,258
3-დან 5 წლამდე	663,775	320,230	1,348,440
5 წელზე მეტი	268,351	399,652	640,246
სულ მიღებული სესხები	20,628,835	12,324,685	14,069,794

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირითადი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2023 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
31 დეკემბერი 2022	4,857,036	7,467,649	12,324,685
მიღებული სესხის ძირითადი თანხა	26,114,959	6,004,099	32,119,058
გადახდილი ძირითადი	(19,239,801)	(4,927,848)	(24,167,649)
საკურსო სხვაობა	307,555	45,186	352,741
31 დეკემბერი 2023	12,039,749	8,589,086	20,628,835

2022 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
1 იანვარი 2022	5,253,290	8,816,504	14,069,794
მიღებული სესხის ძირითადი თანხა	6,980,192	5,562,864	12,543,056
გადახდილი ძირითადი	(6,785,241)	(6,024,243)	(12,809,484)
საკურსო სხვაობა	(591,205)	(887,476)	(1,478,681)
31 დეკემბერი 2022	4,857,036	7,467,649	12,324,685

20. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

ჯგუფის გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი / (ვალდებულება)	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
ძირითადი საშუალებები	153,699	143,172	119,215
არამატერიალური აქტივები	(5,049)	6,103	1,059
აქტივის გამოყენების უფლება	100,993	161,608	185,672
მიღებული სესხები	(40)	2,131	2,954
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	(1,638)	(2,370)	237
საიჯარო ვალდებულებები	(90,996)	(144,920)	(195,936)
სხვა ვალდებულებები	18,811	(636)	499
საგადასახადო განაკვეთის ცვლილების ეფექტი	58,593	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	234,373	165,088	113,700

20. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

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

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

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

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

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

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში

წლის დასაწყისი - აქტივი / (ვალდებულება)

ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი)

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს

2023	2022
225,314	112,036
9,059	53,052
234,373	165,088

მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი

ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი

ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე

სულ მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი

2023	2022
696,136	957,893
9,059	53,052
705,195	1,010,945

21. კაპიტალი

შპს „გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის“ საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით სამივე წელს შემდეგია 2,000 ლარს.

გაუნაწილებელი მოგება წარმოადგენს ჯგუფის საკუთრებაში დარჩენილი წმინდა მოგების ნაწილს, რომელიც გაუნაწილებელია. საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არ მომხდარა დივიდენდის გაცემა.

კაპიტალის მართვა

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

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

22. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	4,101,396	4,187,042
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	39,110	26,103
სულ საპროცენტო შემოსავალი	4,140,506	4,213,145

23. შემოსავალი რეალიზაციიდან

შემოსავალი რეალიზაციიდან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
სატრანსპორტო მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი	45,954,810	20,935,319
სამშენებლო მასალების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	4,529,204	3,929,350
საიუველირო ნაწარმის რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	1,277,644	820,719
ტურისტული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	538,986	414,802
სულ შემოსავალი რეალიზაციიდან	52,300,644	26,100,190

24. რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
რეალიზებული სამშენებლო მასალების თვითღირებულება	2,110,282	2,212,920
რეალიზებული საიუველირო ნაწარმის თვითღირებულება	766,051	462,666
სულ რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	2,876,333	2,675,586

25. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	1,240,918	978,251
საპროცენტო ხარჯი საბანკო გარანტიებიდან	11,168	12,392
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	325,783	335,224
სულ საპროცენტო ხარჯი	1,577,869	1,325,867

26. საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

წმინდა საკომისიო შემოსავლები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
საკომისიო შემოსავლები	12,418,218	12,487,189
საკომისიო ხარჯი	(8,403,757)	(7,814,185)
სულ საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	4,014,461	4,673,004

27. მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან, წმინდა

წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	8,692,337	11,663,893
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(2,601,997)	(4,723,545)
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან, წმინდა	6,090,340	6,940,348

28. შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2023 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 315,193 ლარი (2022 წელი: 295,965 ლარი).

29. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
ამანათების ტრანსპორტირების ხარჯი	16,243,637	11,878,488
პერსონალის ხარჯები	15,803,874	10,272,995
გემის იჯარის ხარჯი (მოკლევადიანი)	5,798,485	-
პორტში გაწეული დანახარჯები	5,557,378	-
გემის საწვავის ხარჯი	5,473,781	-
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	2,387,942	1,675,394
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,842,446	1,545,058
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	1,666,429	1,183,069
გემის მოვლის, ეკიპაჟის და სხვა ხარჯები	818,918	-
სატერმინალ მომსახურება	799,980	439,672
კომუნიკაციის ხარჯები	552,580	528,805
საგადასახადო ხარჯები	537,799	365,542
საბანკო ხარჯი	439,728	352,714
მასტერქარდის მომსახურების ხარჯი	379,193	419,946
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	339,975	209,984
რეკლამა	231,146	167,563
ელ. კომერციის ხარჯი	228,136	119,711
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	223,241	81,303
ლომბარდის მომსახურების საფასური	195,768	159,088
მვირფასი ლითონების შენახვის ხარჯი	158,643	-
დაცვის ხარჯი	66,226	61,392
მარაგების გადაფასების ხარჯი	47,612	-
მონაცემთა ბაზით სარგებლობის ხარჯი	23,032	32,824
სხვა საერთო ხარჯები	1,006,379	845,521
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	60,822,328	30,339,069

30. მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა

მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,609,790	5,620,384
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(3,558,960)	(4,598,391)
მოგება / (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა	50,830	1,021,993

31. ფინანსური რისკების მართვა

31.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

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

31 დეკემბერი 2023

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,079,364	10,072,404	14,690,383	4,359,354	34,201,505
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	302,893	3,066,049	6,863,619	4,125,840	14,358,401
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	395,158	5,935	1,195,969	37,780	1,634,842
გაცემული სესხები	21,008,285	137,779	911,985	-	22,058,049
სულ ფინანსური აქტივები	26,785,700	13,282,167	23,661,956	8,522,974	72,252,797
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	4,315,166	7,544,614	9,350,130	-	21,209,910
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	2,376,399	16,110,254	18,591,426	3,520,367	40,598,446
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	1,311,845	834,727	1,363,916	616,839	4,127,327
საიჯარო ვალდებულებები	1,216,799	2,333,854	-	-	3,550,653
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,220,209	26,823,449	29,305,472	4,137,206	69,486,336
წმინდა სავალუტო პოზიცია	17,565,491	(13,541,282)	(5,643,516)	4,385,768	2,766,461

31 დეკემბერი 2022

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,988,338	9,483,076	9,023,167	3,640,416	26,134,997
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	186,606	1,823,348	7,433,617	2,950,697	12,394,268
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	540,836	1,506	653,938	60,640	1,256,920
გაცემული სესხები	16,449,517	163,192	871,339	-	17,484,048
სულ ფინანსური აქტივები	21,165,297	11,471,122	17,982,061	6,651,753	57,270,233
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,855,123	7,630,810	2,348,062	-	12,833,995
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	1,836,112	11,313,105	16,077,923	2,065,386	31,292,526
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	1,059,046	1,247,159	169,682	1,081,794	3,557,681
საიჯარო ვალდებულებები	1,732,678	1,914,287	14,763	-	3,661,728
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,482,959	22,105,361	18,610,430	3,147,180	51,345,930
წმინდა სავალუტო პოზიცია	13,682,338	-10,634,239	-628,369	3,504,573	5,924,303

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

31. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

1 იანვარი 2022

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,375,525	5,344,637	12,520,147	2,656,639	23,896,948
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	89,655	1,692,579	4,388,294	4,473,990	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	551,667	437	159,825	297,192	1,009,121
გაცემული სესხები	12,663,934	254,269	987,899	-	13,906,102
სულ ფინანსური აქტივები	16,680,781	7,291,922	18,056,165	7,427,821	49,456,689
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,620,742	10,087,345	1,912,631	-	14,620,718
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	1,812,169	7,570,618	16,551,209	621,143	26,555,139
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	968,632	770,613	198,018	539,049	2,476,312
საიჯარო ვალდებულებები	1,539,543	2,648,915	-	-	4,188,458
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,941,086	21,077,491	18,661,858	1,160,192	47,840,627
წმინდა სავალუტო პოზიცია	9,739,695	(13,785,569)	(605,693)	6,267,629	1,616,062

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2023 წელი	2022 წელი	2021 წელი
		გავლენა	გავლენა	გავლენა
აშშ დოლარი	-10%	(1,354,128)	(1,063,424)	(1,378,557)
	-5%	(677,064)	(531,712)	(689,278)
	5%	677,064	531,712	689,278
	10%	1,354,128	1,063,424	1,378,557
ევრო	-10%	(564,352)	(62,837)	(60,569)
	-5%	(282,176)	(31,418)	(30,285)
	5%	282,176	31,418	30,285
	10%	564,352	62,837	60,569
სხვა ვალუტები	-10%	438,577	350,457	626,763
	-5%	219,288	175,229	313,381
	5%	(219,288)	(175,229)	(313,381)
	10%	(438,577)	(350,457)	(626,763)

31. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

31 დეკემბერი 2023

	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	34,201,505	-	-	-	34,201,505
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	14,358,401	-	-	-	14,358,401
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,634,842	-	-	-	1,634,842
გაცემული სესხები	16,668,750	3,444,427	2,031,936	(87,064)	22,058,049
სულ ფინანსური აქტივები	66,863,498	3,444,427	2,031,936	(87,064)	72,252,797
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	40,598,446	-	-	-	40,598,446
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	4,127,327	-	-	-	4,127,327
მიღებული სესხები	13,367,705	6,910,079	663,775	268,351	21,209,910
საიჯარო ვალდებულებები	964,084	1,323,255	704,930	558,384	3,550,653
სულ ფინანსური ვალდებულებები	59,057,562	8,233,334	1,368,705	826,735	69,486,336
ლიკვიდურობის სხვაობა	7,805,936	(4,788,907)	663,231	(913,799)	2,766,461

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

31. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2022

	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	26,134,997	-	-	-	26,134,997
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	12,394,268	-	-	-	12,394,268
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,256,920	-	-	-	1,256,920
გაცემული სესხები	13,012,163	1,963,095	1,451,248	1,057,542	17,484,048
სულ ფინანსური აქტივები	52,798,348	1,963,095	1,451,248	1,057,542	57,270,233
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	31,292,526	-	-	-	31,292,526
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	3,557,681	-	-	-	3,557,681
მიღებული სესხები	9,127,585	2,986,528	320,230	399,652	12,833,995
საიჯარო ვალდებულებები	420,920	1,824,128	661,277	755,403	3,661,728
სულ ფინანსური ვალდებულებები	44,398,712	4,810,656	981,507	1,155,055	51,345,930
ლიკვიდურობის სხვაობა	8,399,636	(2,847,561)	469,741	(97,513)	5,924,303

1 იანვარი 2022

	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23,896,948	-	-	-	23,896,948
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	10,644,518	-	-	-	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,009,121	-	-	-	1,009,121
გაცემული სესხები	8,622,011	1,400,470	2,720,175	1,163,446	13,906,102
სულ ფინანსური აქტივები	44,172,598	1,400,470	2,720,175	1,163,446	49,456,689
ფინანსური ვალდებულებები					
ფულადი გზავნ. კომპ. გადას. თანხა	26,555,139	-	-	-	26,555,139
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	2,476,312	-	-	-	2,476,312
მიღებული სესხები	6,678,774	5,953,258	1,348,440	640,246	14,620,718
საიჯარო ვალდებულებები	846,857	1,418,073	897,862	1,025,666	4,188,458
სულ ფინანსური ვალდებულებები	36,557,082	7,371,331	2,246,302	1,665,912	47,840,627
ლიკვიდურობის სხვაობა	7,615,516	(5,970,861)	473,873	(502,466)	1,616,062

31. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.3 საპროცენტო რისკი

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

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

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
ფული და ფულის ეკვივალენტები	34,201,505	26,134,997	23,896,948
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	14,358,401	12,394,268	10,644,518
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	1,634,842	1,256,920	1,009,121
გაცემული სესხები	22,058,049	17,484,048	13,906,102
სულ საკრედიტო რისკი	72,252,797	57,270,233	49,456,689

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

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

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები იფარება ანგარიშგების თარიღიდან მოკლე ვადაში. შესაბამისად, ამ მოთხოვნების მოკლევადიანი ბუნებიდან გამომდინარე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ აღიარდება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრს და 2022 წლის 1 იანვრს.

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

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

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

32. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

32.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

32.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

33. დაკავშირებული მხარეები

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

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბერი 2023	გადასახდელი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებულ სესხები	გაცემული სესხი	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
მეწილეები	-	45,835	17,025	360,059	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	14,548	-	221,793	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	7,915	65,649	-	9,052,172	9,052,172
სულ	-	68,298	82,674	581,852	9,052,172	9,052,172

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წელი	საპროცენტო ხარჯი	გადახდილი სესხის ძირი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯი	სხვა შემოსავალი	გადახდილი დივიდენდი
მეწილეები	-	-	-	-	36,797	-	372,602
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	247	179,155	-	487,374	195,000	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	22,702	4,660,705	-	23,790	2,020,534	84,324	-
სულ	22,949	4,839,860	-	511,164	2,252,331	84,324	372,602

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბერი 2022	გადასახდელი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებები	მიღებულ სესხები	გაცემული სესხი	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
მეწილეები	-	34,235	98,148	748,707	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	13,095	-	-	216,395	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	21,366	583,795	203,800	8,114,678	7,934,871
სულ	-	68,696	681,943	952,507	8,331,073	7,934,871

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

33. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2022 წელი	საპროცენტო ხარჯი	გადახდილი სესხის ძირი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯი	სხვა შემოსა ვალი	გადახდილი დივიდენდი
მეწილეები	14,700	14,700	-	39,889	-	4,339	283,575
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	1,092	203,825	31,364	498,598	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	94,703	3,650,447	848,363	355,435	1,386,544	81,449	-
სულ	110,495	3,868,972	879,727	893,922	1,386,544	85,788	283,575

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 1 იანვარი 2022	გადასახდე ლი ხელფასები	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მოკლევადიანი ვალდებულებე ბი	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
მეწილეები	-	-	247	1,098,776	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	77,542	52,659	-	121,399	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	62,500	202,004	17,832	129,528	5,767,176	5,662,640
სულ	62,500	279,546	70,738	1,228,304	5,888,575	5,662,640

34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წელს ჯგუფმა (სს მისო ინტელექსპრესი) გამოაცხადა დივიდენდები ჩვეულებრივ აქციებზე 215,000 ლარის ოდენობით.

2024 წელს შპს „საზღვაო ხაზი ე60“-მა აიღო სესხი 2,900,000 დოლარისა და 200,000 ევროს ოდენობით იურიდიული და ფიზიკური პირებისგან. ამავე წელს აღნიშნული სესხები საინვესტიციო შეთანხმების ფარგლებში შეტანილ იქნა შპს „საზღვაო ხაზი ე60“-ის კაპიტალში, კომპანიის წილის სანაცვლოდ, ამასთან 2024 წელს შპს „საზღვაო ხაზი ე60“-ის დამფუძნებლების მიერ 2023 წელს გაცემული სესხებიც შეტანილი იქნა შპს „საზღვაო ხაზი ე60“-ის კაპიტალში, რის შემდეგაც ჯგუფის წილი შპს „საზღვაო ხაზი ე60“-ის კაპიტალში შემცირდა და გახდა 35%.

2024 წელს ჯგუფმა შეიძინა ბორანი “AIA”, რომლის ღირებულებაც შეადგენდა 2,750,000 დოლარს.

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

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი

2023 წელი

სარჩევი

ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ.....	54
ჯგუფის საქმიანობის სახე.....	55
გეოგრაფიული დაფარვის არეალი	58
ინფორმაცია ფილიალების შესახებ	58
ინფორმაცია ჯგუფის ძირითადი პარტნიორების შესახებ.....	59
ჯგუფის განვითარების გეგმა	60
რისკების მართვა	62

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი 2023 წელი

ინფორმაცია ჯგუფის შესახებ

და 2

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

მეკავშირე

საწარმო

ანგარიშგების თარიღისათვის ჯგუფში შედის 10 შვილობილი კომპანია

ჯგუფის

სტრუქტურა:

კომპანია	ურთიერთობის სახე	2023	2022	2021	საქმიანობის ტიპი
სს "მისო ინტელექსპრესი"	შვილობილი	85%	85%	85%	სესხის გაცემა
შპს "კმ ჯორჯია"	შვილობილი	67%	67%	67%	სამშენებლო
შპს "ინექს გრუპი"	შვილობილი	85%	85%	85%	მასალების რეალიზაცია
შპს "Lucky Group"	შვილობილი	72%	72%	72%	გადაზიდვები
შპს "საზღვაო ხაზი ე60"	შვილობილი	48%	0%	0%	ტრანსპორტირება
შპს "გოა და კომპანია"	შვილობილი	55%	55%	55%	საიუველირო ნაწარმის რეალიზაცია
შპს "ინექს ფეი"	შვილობილი	85%	85%	85%	ტურიზმი
სს „ბალავარი“	შვილობილი	57%	48%	30%	სამშენებლო
შპს „პანორამა არჩუეთი“	შვილობილი	68%	68%	0%	
შპს „მედიანვესტ ჯორჯია“ (უმოქმედო)	შვილობილი	76%	76%	76%	
შპს "INEX TURKEY INTERNATIONAL CARGO TRANSPORT INC."	მეკავშირე	42.5%	42.5%	42.5%	ტრანსპორტირება
შპს „ინტელნეტ“ (უმოქმედო)	მეკავშირე	49.5%	49.5%	49.5%	
შპს „ინექსფონი“	ინვესტიცია	25%	25%	70%	სატელეკომუნიკაციო მომსახურება
შპს „არჩუეთი“	ინვესტიცია	28%	17%	0%	
შპს „პავლოვი 24“	ინვესტიცია	15%	15%	100%	

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

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

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

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

ჯგუფის საქმიანობის სახე

ფულადი გზავნილების განხორციელების მომსახურება

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

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

ინტელექსპრესი, როგორც საგადახდო სისტემა საერთაშორისო ფულადი გზავნილის განხორციელებისას ახდენს:

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

ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება

ჯგუფი მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციის სერვისს სთავაზობს 2007 წლიდან ამ მხრივ, აღსანიშნავია, რომ ჯგუფი წარმოადგენს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის მონაწილე ორგანიზაციას. აღნიშნული ჯგუფს აძლევს შესაძლებლობას ივაჭროს ფინანსური ინსტიტუტების ძირითად სავაჭრო პლატფორმაზე დამოუკიდებლად და შესაბამისად, შეთავაზოს მომხმარებელს ვალუტის

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი 2023 წელი

კონვერტაციისათვის სახარბიელო პირობები. 2022 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა 30-ზე მეტი ვალუტის კონვერტაცია. ვალუტის კონვერტაციის სფეროში კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს:

- *საღაროს ოპერაციებს* - აღნიშნული მომსახურება მოიცავს კომპანიის ფილიალებში მომხმარებლის მოთხოვნის თანახმად ვალუტის მყისიერ კონვერტაციას კომპანიაში არსებული კომერციული კურსის შესაბამისად;
- *ორვალუტიანი ფულადი გზავნილი (Transfer Exchange)* - მოც. პროდუქტი წარმოადგენს ერთგვარ ჰიბრიდულ პროდუქტს, რომელიც აერთიანებს როგორც ვალუტის კონვერტაციის, ასევე ფულადი გზავნილის მომსახურებას. ორვალუტიანი ფულადი გზავნილის განხორციელების შემთხვევაში, კომპანია მომხმარებლის მითითების შესაბამისად ახდენს ფულადი თანხის სასურველ ვალუტაში კონვერტაციასა და კონვერტირებული თანხის გზავნილის მიმღებ სუბიექტზე გაცემას.

საკრედიტო მომსახურება

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

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

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

საკრედიტო მომსახურების კუთხით ჯგუფი მომხმარებელს სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს:

- სალომბარდე სესხები - სწრაფი, მოკლე-ვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება ძვირფასი ლითონებით (უმეტესწილად ოქროთი) დამზადებული ნაკეთობებით;

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი 2023 წელი

- იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა თუ სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული გრძელვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება უძრავი ქონებით.

ამანათებით მომსახურება

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

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

ტურისტული მომსახურება

ჯგუფი ტურისტულ ბაზარს შემოუერთდა 2010 წლიდან. 2013 წელს განიცადა რებრენდინგი და ტურისტულ სფეროში გამოიყენება მისი კომერციული სახელი Inex Travel. კომპანია საქმიანობას ეწევა როგორც შემომყვან, ასევე გამყვან ტურიზმში.

კომპანია არის იატასა (International Air Transport Association) და ტურიზმის ასოციაციის წევრი.

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

ასევე კომპანიას ყავს კორპორატიული კლიენტები.

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

კერამიკული ფილებით ვაჭრობა

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

მიუხედავად იმისა რომ ეს მიმართულება ჯგუფის არსებული მიმართულებებიდან ცოტა განხვავებული მიმართულებაა, სწორად დაგეგმილი მენეჯმენტის საშუალებით კომპანიამ მალევე მოახერხა

ცნობადობის გაზრდა და თავის დამკვიდრება კერამიკული ნაწარმით ვაჭრობის ბაზარზე.

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

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

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

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

გეოგრაფიული დაფარვის არეალი

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

ინფორმაცია ფილიალების შესახებ

ჯგუფი საქართველოს მასშტაბით საქმიანობას 2023 წელს ახორციელებდა ფილიალიალებისა და სერვის ცენტრების მეშვეობით.

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

ამანათების მიმართულებით, ჯგუფი მოიცავს მთელ საქართველოს, ოფისები აქვს რეგიონებსა და

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი 2023 წელი

საქართველოს მთავარ ქალაქებში, ასევე სოფლებსა და რაიონებში ყავს აგენტები, რომელთა სამუშაოებიც ხდება ამანათების მიწოდება მომხმარებელამდე.

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

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

ინფორმაცია ჯგუფის ძირითადი პარტნიორების შესახებ

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

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

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

ჯგუფის ფინანსური მაჩვენებლები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	1-იან-22
სულ აქტივები	93,332,938	74,408,723	64,785,012
სულ ვალდებულებები	69,931,544	51,867,776	48,428,811
საკუთარი კაპიტალი	23,401,394	22,540,947	16,356,201
	2023	2022	
შემოსავალი	56,441,150	30,313,335	
საერთო მოგება	51,986,948	26,311,882	
წლის მოგება	29,401	6,468,321	

საერთო მოგების წილი ამონაგებში შენარჩუნდა 92%-ზე, ხოლო წლის მოგების წილი ამონაგებში შემცირებულია.

2023 წელს ჯგუფის აქტივების ვალდებულებთან თანაფარდობა და 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 133% (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 143%).

ჯგუფის განვითარების გეგმა

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

მიგრაციის ტენდენციები

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

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

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

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი 2023 წელი

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

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

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

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

ონლაინ პლატფორმა

21-ე საუკუნე ციფრული საუკუნეა. ჯგუფი 2024 წლისთვის გეგმავს სწრაფი ონლაინ ფულადი გზავნილების მომსახურების დანერგვას და ევროპის ქვეყნებში ახალი ბაზრების ათვისებას. დღევანდელი მდგომარეობით, მთლიანი ფულადი გზავნილების ბაზრის დაახლოებით 5% ირიცხება ონლაინ ფულად გზავნილებზე, თუმცა უახლოეს წლებში მეტად სავარაუდოა აღნიშნული მაჩვენებლის რადიკალურად გაზრდა. ამ კუთხით მნიშვნელოვანია, გენერალური პარტნიორის მიერ მოპოვებული საგადახდო ინსტიტუტის ევროპული ლიცენზია, რომელიც აძლევს კომპანიას საშუალებას ბრენდის ქოლგის ქვეშ განახორციელოს/მიიღოს ონლაინ გადახდები ევროპის მასშტაბით.

საკრედიტო საქმიანობა და კონვერტაციები

ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის ძირითადი წილი შემოიფარგლება სალომბარდე სესხებით.

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

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

ამანათებით მომსახურება და ტრანსპორტირება

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

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

2019 წლის აგვისტოდან ამანათების ტრანსპორტირება მოხდა უკვე ჩინეთდანაც.

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

რისკების მართვა

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

საკრედიტო რისკი

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

ლიკვიდობის რისკი

ჯგუფი მართავს დღიური ლიკვიდობის პოზიციებს და რისკებს იმისათვის, რომ დროულად შეასრულოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო ვალდებულებები, როგორც ნორმალურ ასევე სტრესულ გარემოში, და უზრუნველყოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო სისტემების შეუფერხებელი ფუნქციონირება. საქართველოს ეროვნული ბანკი, როგორც მარეგულირებელი, აკონტროლებს ლიკვიდობის პოზიციებს.

2018 წელს, მიკროსაფინანსოებისთვის დაწესებული მინიმალური ლიკვიდობის კოეფიციენტი გახლდათ 18%, ხოლო ჯგუფის ლიკვიდობის კოეფიციენტი წლის ბოლოს 38% გახლდათ. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხდება მენეჯმენტის სხვადასხვა დონეებზე და საგანგებო სიტუაციებში (2008წ ომი, პარტნიორი სისტემისგაკოტრება 2014 წელს და ა.შ.). იკრიბება საოპერაციო რისკების კომიტეტი და ხდება პრობლემის განხილვა და კონკრეტული გადაწყვეტილებების მიღება.

საოპერაციო რისკი

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

სამართლებრივი რისკი

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

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

2018 წელს, მიკროსაფინანსოებისთვის დაწესებული მინიმალური ლიკვიდობის კოეფიციენტი გახლდათ 18%, ხოლო ჯგუფის ლიკვიდობის კოეფიციენტი წლის ბოლოს 38% გახლდათ. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხდება მენეჯმენტის სხვადასხვა დონეებზე და საგანგებო სიტუაციებში (2008წ ომი, პარტნიორი სისტემისგაკოტრება 2014 წელს და ა.შ.). იკრიბება საოპერაციო რისკების კომიტეტი და ხდება პრობლემის განხილვა და კონკრეტული გადაწყვეტილებების მიღება.

საოპერაციო რისკი

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

სამართლებრივი რისკი

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

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


გიორგი შუგულაძე
გენერალური დირექტორი