

**შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“**

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

*ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი*

## შინაარსი

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა..... | 4 |
|--------------------------------------|---|

### ფინანსური ანგარიშგება

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....     | 7  |
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....           | 8  |
| კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება .....     | 9  |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება..... | 10 |

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| 1. შესავალი .....                                                | 11 |
| 2. მომზადების საფუძველი .....                                    | 11 |
| 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება .....           | 11 |
| 4. ძირითადი საშუალებები.....                                     | 21 |
| 5. არამატერიალური აქტივები.....                                  | 22 |
| 6. მარაგები .....                                                | 22 |
| 7. დებიტორული დავალიანება .....                                  | 22 |
| 8. საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები .....              | 22 |
| 9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .....                   | 22 |
| 10. კაპიტალი.....                                                | 23 |
| 11. კრედიტორული დავალიანება .....                                | 23 |
| 12. ამონაგები მოხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ..... | 23 |
| 13. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი .....                    | 24 |
| 14. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი .....              | 24 |
| 15. დაბეგვრა.....                                                | 25 |
| 16. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები.....    | 25 |
| 17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....                    | 26 |
| 18. საანგარიშო პერიოდის შემდეგი მოვლენები .....                  | 28 |

**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

**მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

**მოსაზრების საფუძველი**

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრულ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს 'პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის' (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად

**მნიშვნელოვანი გარემოება**

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-17 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილის კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან დაკავშირებით არ არის მოდიფიცირებული.

**სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ხელმძღვანელობის ანგარიშში**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ხელმძღვანელობის ანგარიშში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან არსებითად შეუსაბამო არის თუ არა, ან სხვაგვარად არსებით უზუსტობას შეიცავს თუ არა. 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 განსაცხადებული.

**Closer to you**

ჩვენი აზრით, აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე, ხელმძღვანელობის ანგარიშში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ შეესაბამება 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ სქართველოს კანონის მიერ მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

**ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

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

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

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

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

როგორც ISA-ს თანახმად ჩატარებული აუდიტი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიეთ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ-აღმოჩენის რისკი მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, მცდარ ინფორმაციას ან შიდა კონტროლის უარყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებებისთვის სათანადო აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;

Closer to you

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენ გვევალება აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, ჩვენი დასკვნა შევცვალოთ თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები არაადეკვატურია. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორული ანგარიშის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით კომპანია შეიძლება უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, გამჟღავნებულ ინფორმაციას და იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების ობიექტურ წარდგენას;
- მოვიპოვებთ საკმარის სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას იურიდიული პირების ან კომპანიის ფარგლებში განხორციელებული ბიზნეს აქტივობების შესახებ ფინანსურ ინფორმაციას, რათა გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ ერთპიროვნულად პასუხს ვაგებთ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაზე.

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

#### **სხვა საკითხი**

კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი სხვა აუდიტორმა განახორციელა, რომელმაც 2018 წლის 10 მაისს გამოსცა არამოდიფიცირებული მოსაზრება შესაბამის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გარიგების პარტნიორი აუდიტზე, რომლის შედეგიცაა ეს დასკვნა, არის გელა მღებრიშვილი.

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით,

2019 წლის 30 აპრილი



**Closer to you**

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

### **მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

### **მოსაზრების საფუძველი**

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრულ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს 'პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის' (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად

### **მნიშვნელოვანი გარემოება**

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-17 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილის კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან დაკავშირებით არ არის მოდიფიცირებული.

### **სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ხელმძღვანელობის ანგარიშში**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ხელმძღვანელობის ანგარიშში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან არსებითად შეუსაბამო არის თუ არა, ან სხვაგვარად არსებით უზუსტობას შეიცავს თუ არა. 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.

ჩვენი აზრით, აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე, ხელმძღვანელობის ანგარიშში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ შეესაბამება 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ სქართველოს კანონის მიერ მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

### ***ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე***

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

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

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

### ***აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე***

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

როგორც ISA-ს თანახმად ჩატარებული აუდიტი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიეთ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ-აღმოჩენის რისკი მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, მცდარ ინფორმაციას ან შიდა კონტროლის უარყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებებისთვის სათანადო აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ

აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენ გვევალება აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, ჩვენი დასკვნა შევცვალოთ თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები არაადეკვატურია. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორული ანგარიშის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით კომპანია შეიძლება უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, გამჟღავნებულ ინფორმაციას და იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების ობიექტურ წარდგენას;
- მოვიპოვებთ საკმარის სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას იურიდიული პირების ან კომპანიის ფარგლებში განხორციელებული ბიზნეს აქტივობების შესახებ ფინანსურ ინფორმაციას, რათა გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ ერთპიროვნულად პასუხს ვაგებთ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაზე.

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

#### **სხვა საკითხი**

კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი სხვა აუდიტორმა განახორციელა, რომელმაც 2018 წლის 10 მაისს გამოსცა არამოდიფიცირებული მოსაზრება შესაბამის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გარიგების პარტნიორი აუდიტზე, რომლის შედეგიცაა ეს დასკვნა, არის გელა მღებრიშვილი.

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით,

2019 წლის 30 აპრილი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                   | შენიშვნები | 2018          | 2017          |
|---------------------------------------------------|------------|---------------|---------------|
| <b>აქტივები</b>                                   |            |               |               |
| გრძელვადიანი აქტივები                             |            |               |               |
| ძირითადი საშუალებები                              | 4          | 10,021        | 10,816        |
| არამატერიალური აქტივები                           | 5          | 359           | 476           |
|                                                   |            | <b>10,380</b> | <b>11,292</b> |
| <b>მოკლევადიანი აქტივები</b>                      |            |               |               |
| მარაგები                                          | 6          | 3,148         | 1,361         |
| გადახდილი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები  |            | 236           | 248           |
| დებიტორული დავალიანება                            | 7          | 955           | 831           |
| საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები        | 8          | 535           | 1,018         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები             | 9          | 25,812        | 36,101        |
|                                                   |            | <b>30,686</b> | <b>39,559</b> |
| <b>სულ აქტივები</b>                               |            | <b>41,066</b> | <b>50,851</b> |
| <b>კაპიტალი</b>                                   |            |               |               |
| საწესდებო კაპიტალი                                | 10         | 15,244        | 15,244        |
| გაუნაწილებელი მოგება                              | 10         | 459           | 608           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                               |            | <b>15,703</b> | <b>15,852</b> |
| <b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>                 |            |               |               |
| კრედიტორული დავალიანება                           | 11         | 25,326        | 34,964        |
| გადახდას დაქვემდებარებული საოპერაციო გადასახადები |            | 37            | 35            |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                          |            | <b>25,363</b> | <b>34,999</b> |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>              |            | <b>41,066</b> | <b>50,851</b> |

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 7-27 გვერდებზე, შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს ხელმძღვანელმა დაამტკიცა 2019 წლის 30 აპრილს. კომპანიის სახელით ფინანსურ ანგარიშგებას ხელს აწერს:

ირაკლი კოდუა

დირექტორი

2019 წლის 30 აპრილი

შენიშვნები 11-27 გვერდებზე წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                   | შენიშვნები | 2018          | 2017          |
|---------------------------------------------------|------------|---------------|---------------|
| <b>აქტივები</b>                                   |            |               |               |
| <b>გრძელვადიანი აქტივები</b>                      |            |               |               |
| ძირითადი საშუალებები                              | 4          | 10,021        | 10,816        |
| არამატერიალური აქტივები                           | 5          | 359           | 476           |
|                                                   |            | <b>10,380</b> | <b>11,292</b> |
| <b>მოკლევადიანი აქტივები</b>                      |            |               |               |
| მარაგები                                          | 6          | 3,148         | 1,361         |
| გადახდილი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები  |            | 236           | 248           |
| დებიტორული დავალიანება                            | 7          | 955           | 831           |
| საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები        | 8          | 535           | 1,018         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები             | 9          | 25,812        | 36,101        |
|                                                   |            | <b>30,686</b> | <b>39,559</b> |
| <b>სულ აქტივები</b>                               |            | <b>41,066</b> | <b>50,851</b> |
| <b>კაპიტალი</b>                                   |            |               |               |
| საწესდებო კაპიტალი                                | 10         | 15,244        | 15,244        |
| გაუნაწილებელი მოგება                              | 10         | 459           | 608           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                               |            | <b>15,703</b> | <b>15,852</b> |
| <b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>                 |            |               |               |
| კრედიტორული დავალიანება                           | 11         | 25,326        | 34,964        |
| გადახდას დაქვემდებარებული საოპერაციო გადასახადები |            | 37            | 35            |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                          |            | <b>25,363</b> | <b>34,999</b> |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>              |            | <b>41,066</b> | <b>50,851</b> |

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 7-27 გვერდებზე, შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს ხელმძღვანელმა დაამტკიცა 2019 წლის 30 აპრილს. კომპანიის სახელით ფინანსურ ანგარიშგებას ხელს აწერს:

ირაკლი კოდუა

დირექტორი

2019 წლის 30 აპრილი

შენიშვნები 11-27 გვერდებზე წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

## სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                          | შენიშვნები | 2018          | 2017         |
|----------------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|
| ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი            |            | 9,507         | 8,502        |
| ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი             |            | 740           | 791          |
| <b>სულ შემოსავლები</b>                                   | 12         | <b>10,247</b> | <b>9,293</b> |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                               | 13         | 598           | 311          |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი                | 14         | (4,707)       | (4,032)      |
| იჯარა                                                    |            | (1,191)       | (1,091)      |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                     | 4, 5       | (1,763)       | (1,675)      |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                  | 13         | (3,324)       | (2,667)      |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)</b> |            | <b>(140)</b>  | <b>139</b>   |
| საპროცენტო შემოსავალი                                    |            | 23            | 18           |
| კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება / (ზარალი)       |            | (32)          | 75           |
| <b>მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე</b>                       |            | <b>(149)</b>  | <b>232</b>   |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                | 15         | –             | –            |
| <b>წლის მოგება/(ზარალი) და მთლიანი სრული შემოსავალი</b>  |            | <b>(149)</b>  | <b>232</b>   |

შენიშვნები 11-27 გვერდებზე წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება  
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                           | საწესდებო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ    |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------|--------|
| 2016 წლის 31 დეკემბერი    | 15,244                | 376                     | 15,620 |
| სულ წლის სრული შემოსავალი | –                     | 232                     | 232    |
| 2017 წლის 31 დეკემბერი    | 15,244                | 608                     | 15,852 |
| სულ წლის სრული ზარალი     | –                     | (149)                   | (149)  |
| 2018 წლის 31 დეკემბერი    | 15,244                | 459                     | 15,703 |

შენიშვნები 11-27 გვერდებზე წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**  
**2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**  
*(თანხები მოცემულია ათას ლარში)*

|                                                                                                | <i>შენიშვნები</i> | <b>2018</b>     | <b>2017</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                                |                   |                 |                |
| დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)                                                                      |                   | (149)           | 232            |
| კორექტირებები:                                                                                 |                   |                 |                |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                           | 4, 5              | 1,763           | 1,675          |
| ძირითადი საშუალებების გასხვისებასთან დაკავშირებული ზარალი/(მოგება)                             |                   | (327)           | 15             |
| ანარიცხის ხარჯები                                                                              | 7                 | 23              | -              |
| საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები:                                                             |                   |                 |                |
| ცვლილებები მარაგებში                                                                           |                   | (1,787)         | 395            |
| ცვლილებები გადახდილ ავანსებსა და სხვა მოკლევადიან აქტივებში                                    |                   | (11)            | (130)          |
| ცვლილებები დებიტორულ დავალიანებაში                                                             |                   | (124)           | (265)          |
| ცვლილებები კრედიტორულ დავალიანებაში და გადახდას დაქვემდებარებულ საოპერაციო გადასახადებში       |                   | (9,636)         | 10,492         |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b> |                   | <b>(10,248)</b> | <b>12,414</b>  |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                                   | 15                | -               | -              |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                                |                   | <b>(10,248)</b> | <b>12,414</b>  |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>                                  |                   |                 |                |
| ძირითადი საშუალებების შესყიდვა                                                                 | 4                 | (1,426)         | (1,924)        |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა                                                              | 5                 | (1)             | (2)            |
| შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან                                                    |                   | 903             | 444            |
| საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების თანხის გატანა/(განთავსება)                        |                   | 483             | (489)          |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>                           |                   | <b>(41)</b>     | <b>(1,971)</b> |
| <b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)</b>                         |                   | <b>(10,289)</b> | <b>10,443</b>  |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის დასაწყისში</b>                                  | 9                 | <b>36,101</b>   | <b>25,658</b>  |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის ბოლოს</b>                                       | 9                 | <b>25,812</b>   | <b>36,101</b>  |

შენიშვნები 11-27 გვერდებზე წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

## 1. შესავალი

შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“ (შემდგომში „კომპანია“) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც 2006 წლის 7 მარტს დაფუძნდა და რომლის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ბელიაშვილის ქუჩა 106.

კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს გადახდის მომსახურებას სალაროების ან თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით, ასევე თვითმომსახურების ტერმინალების ტექნიკურ მომსახურებას.

კომპანიის სრული მფლობელია სს „ჯორჯიან ქარდი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“), ხოლო ძირითადი მაკონტროლებელი მხარეა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული და ლონდონის საფონდო ბირჟაზე კოტირებული კომპანია.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დაუმტკიცებია მფლობელს. მფლობელი უფლებამოსილია ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანოს მისი გამოშვების შემდეგ.

## 2. მომზადების საფუძველი

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთგვაროვნად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის განსაზღვრული. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.

## 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

### მოკლევადიან და გრძელვადიან აქტივებად და ვალდებულებებად კლასიფიკაცია

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

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

ყველა დანარჩენი აქტივი გრძელვადიანია.

ვალდებულება მოკლევადიანია, როდესაც:

- მოსალოდნელია მისი დაფარვა ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- დაფარვას დაექვემდებარება ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში; ან

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)****მოკლევადიან და გრძელვადიან აქტივებად და ვალდებულებებად კლასიფიკაცია (გაგრძელება)**

- ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ ვალდებულების დაფარვის მინიმუმ თორმეტი თვით გადავადების უპირობო უფლება არ არსებობს.

კომპანია ყველა დანარჩენ ვალდებულებას „გრძელვადიან ვალდებულებად“ თვლის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გრძელვადიან აქტივებად და ვალდებულებებად ითვლება.

**ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთითა და გაუფასურებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ამ ღირებულებაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

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

აქტივზე ცვეთის დარიცხვა იწყება იმ თარიღიდან, როდესაც აქტივი შედის ექსპლუატაციაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი შეფასებითი მაჩვენებლების მიხედვით:

|                                                     | <u>წლები</u> |
|-----------------------------------------------------|--------------|
| თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები | 10           |
| ავეჯი და მოწყობილობები                              | 10           |
| კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისი აღჭურვილობა         | 5            |
| სატრანსპორტო საშუალებები                            | 5            |
| იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება                 | 5            |
| სხვა აღჭურვილობა                                    | 5            |

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება ხუთ წლამდე ვადით ან შესაბამისი საიჯარო აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში. აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და, შესაბამისად, კორექტირება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხდება.

თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები შეიძლება მოიცავდეს მოხსნილ ძირითად სათადარიგო ნაწილებს. ასეთ აქტივებს ერიცხება ცვეთა, ვინაიდან ისინი დამონტაჟებულია თვითმომსახურების ტერმინალებზე.

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

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

#### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

არამატერიალური აქტივები პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით აღირიცხება. პირველადი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა გრძელდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ამორტიზაციითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია ეკონომიკური სასარგებლო მომსახურების ხუთიდან შვიდ წლამდე ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში გაუფასურების ნიშნების არსებობისას ხდება. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამების მხარდაჭერასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯების (რომლებიც ახალი ან არსებითად გაუმჯობესებული კომპიუტერული პროგრამის შექმნასა და ტესტირებასთან არის დაკავშირებული) აღიარება ხდება არამატერიალური აქტივების სახით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიას შეუძლია აჩვენოს: პროგრამის დასრულების ტექნიკური შესაძლებლობა და რომ პროგრამა მზად იქნება გამოყენებისთვის ან გასაყიდად; მისი (კომპანიის) მიზანი დაასრულოს და შესაძლებლობა გამოიყენოს ან გაყიდოს აღნიშნული აქტივი; ასევე, როგორ მოახდენს აქტივი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მოტანას; პროგრამის დასრულებისთვის საჭირო რესურსების ხელმისაწვდომობა და შესაძლებლობა, რომ პროგრამის შემუშავების / შექმნის პროცესში გაწეული დანახარჯები მისაღები სიზუსტით შეფასდეს. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავებაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა, მათი გაწევისთანავე, სხვა ხარჯების ნაწილში ხდება.

#### მარაგები

მარაგები მოიცავს სათადარიგო ნაწილებს და სხვა სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობებს (ან ნივთებს). მათი შეფასება ხდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს მარაგების შემენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

#### ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც წარმოშობს როგორც ერთი საწარმოს ფინანსურ აქტივს, ასევე მეორე საწარმოს ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

ბასს 39 (ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება) ჩანაცვლებულია ფასს 9-ით (ფინანსური ინსტრუმენტები) 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, სადაც თავმოყრილია ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვის ყველა სამი ასპექტი: კლასიფიკაცია და შეფასება; გაუფასურება; და ჰეჯირების აღრიცხვა.

კომპანიამ ფასს 9 რეტროსპექტულად გამოიყენა. სტანდარტის პირველად გამოყენების თარიღია 2018 წლის 1 იანვარი. ახალი სტანდარტის გამოყენებას გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივები

##### *თავდაპირველი აღიარება და შეფასება*

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: „შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“ და „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე და მათი მართვისთვის გამოყენებულ კომპანიის ბიზნესმოდელზე. იმ სავაჭრო დებიტორული ანგარიშების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანიამ პრაქტიკული მიზნის მიღწევის საშუალება გამოიყენა, თავდაპირველად კომპანია ფინანსურ აქტივს აფასებს მისი რეალური ღირებულებით პლუს, მოგებაში ან ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით არ შეფასებული ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, გარიგების ხარჯები.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, რომელიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანიამ პრაქტიკული მიზნის მიღწევის საშუალება გამოიყენა, ფასს 15-ში განსაზღვრული გარიგების ფასით შეფასდება.

იმისთვის, რომ ფინანსური აქტივი ამორტიზებული ღირებულებით ან სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით კლასიფიცირდეს და შეფასდეს, საჭიროა ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობა, როგორიცაა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდა. ასეთი შეფასება მოხსენიებულია, როგორც მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების შემოწმება, რომელიც ინსტრუმენტის დონეზე ხორციელდება.

კომპანიის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია თავის ფინანსურ აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოსაქმნელად. ბიზნესმოდელი განსაზღვრავს, ფულადი ნაკადები სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ფინანსური აქტივების გაყიდვის თუ ორივეს შედეგად წარმოიქმნა. ფინანსური აქტივების ყიდვა ან გაყიდვა, რაც ბაზარზე აქტივების რეგულაციით ან კონვენციით დადგენილ ვადებში მიწოდებას მოითხოვს (რეგულარული ვაჭრობა), ვაჭრობის თარიღით, ანუ, იმ თარიღით აღიარდება, როდესაც კომპანია აქტივის ყიდვას ან გაყიდვას განახორციელებს.

##### *შემდგომი შეფასება*

შემდგომი შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები ოთხ კატეგორიად კლასიფიცირდება:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები);
- სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები კუმულაციური მოგებისა და ზარალის გადამუშავებით (სავალო ინსტრუმენტები);
- სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, აღიარების შეწყვეტისას კუმულაციური მოგებისა და ზარალის გადამუშავების გარეშე (წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტები);
- მოგებაში ან ზარალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები.

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)**

*ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები)*

ეს კატეგორია კომპანიისთვის ყველაზე რელევანტურია. კომპანია ფინანსური აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს, თუ ორივე ქვემოთ მითითებული პირობა დაკმაყოფილდება:

- ფინანსური აქტივის ფლობისთვის ისეთი ბიზნესმოდელია შერჩეული, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოქმნის ისეთ ფულად ნაკადებს, როგორიცაა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდა.

ფინანსური აქტივი შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და გაუფასურებას ექვემდებარება.

მოგება და ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც აქტივის აღიარება გაუქმდება, შეიცვლება ან გაუფასურდება. კომპანიის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებას მოიცავს.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება არის საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას მომსახურების გაწევის ან საქონლის მიწოდების სანაცვლოდ კლიენტებისგან მიღებული თანხები. თუ თანხების მიღება ერთი წლის განმავლობაში ან უფრო ნაკლებ ვადაში (ან საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, თუ უფრო ხანგრძლივია) არის მოსალოდნელი, ეს აქტივები მიმდინარე (მოკლევადიან) აქტივებად, წინააღმდეგ შემთხვევაში კი გრძელვადიან აქტივებად კლასიფიცირდება.

*ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა*

ფინანსური აქტივის (ან, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან მსგავსი ფინანსური აქტივების კომპანიის ნაწილის) აღიარება თავდაპირველად წყდება (ანუ, კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პოზიციიდან იშლება) მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებებს ვადა გაუვა; ან
- კომპანია გაასხვისებს აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას ან ვალდებულების გადაკისრების ხელშეკრულების ფარგლებში მიღებულ ფულად ნაკადებს სრულად, არსებითი დაგვიანების გარეშე, მესამე პირს გადაუხდის; და კომპანია (ა) ასევე გაასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს; ან (ბ) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც გაასხვისებს და არც შეინარჩუნებს, მაგრამ გაასხვისებს მათზე კონტროლს.

*ფინანსური აქტივების გაუფასურება*

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტების მიმართ. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეფუძნება ხელშეკრულების საფუძველზე გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს შორის სხვაობას. მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები მოიცავს უზრუნველყოფის საგნის ან

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)**

კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესებისთვის წარდგენილი სხვა დამატებითი უზრუნველყოფის საგნის (რაც სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელი ნაწილია) რეალიზაციის შედეგად მიღებულ ფულად ნაკადებს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ორ ეტაპად ხდება. იმ საკრედიტო პოზიციებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება მომდევნო 12 თვეში დეფოლტის შემთხვევით წარმოქმნილი საკრედიტო ზარალისთვის (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). იმ საკრედიტო პოზიციებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება საკრედიტო პოზიციის დარჩენილი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის, დეფოლტის ხანგრძლივობის მიუხედავად (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი).

სავაჭრო დებიტორული დავალიანებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, კომპანია იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების გამარტივებულ მიდგომას. აქედან გამომდინარე, კომპანია საკრედიტო რისკში მიმდინარე ცვლილებებს თვალყურს არ ადევნებს, ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყოველი ანგარიშგების დღეს აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. კომპანიამ შეიმუშავა საკრედიტო ზარალის ისტორიულ გამოცდილებაზე დაფუძნებული რეზერვის მატრიცა, რომელიც მორგებულია მის დებიტორებთან და ეკონომიკურ გარემოსთან დაკავშირებულ საპროგნოზო ფაქტორებზე.

**ფინანსური ვალდებულებები***თავდაპირველი აღიარება და შეფასება*

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც მოგებაში ან ზარალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, სესხები, კრედიტორული დავალიანება, ან ჰეჯირების ინსტრუმენტებად განსაზღვრული წარმოებულები.

ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო სესხების და კრედიტორული დავალიანების შემთხვევაში, პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯების გამოკლებით.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებას და სესხებს, საბანკო ოვერდრაფტების ჩათვლით.

*შემდგომი შეფასება*

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება მათ კლასიფიკაციაზე დამოკიდებული, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი:

*სესხები*

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტის სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მომენტიდან, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით მიმდინარე ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზებული ღირებულება გამოითვლება

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

#### ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

შემდგომ პროცესში მიღებული ნებისმიერი დანამატის ან ფასდაკლების, ასევე ყველა მოსაკრებლის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება როგორც ფინანსური ხარჯები. აღნიშნული კატეგორია ძირითადად პროცენტიან სესხებს მიესადაგება.

#### აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც მოხდება ნაკისრი ვალდებულება შესრულება ან გაუქმდება ან მოქმედების ვადა დაუსრულებს. როდესაც იგივე გამსესხებელი არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ახლით ჩაანაცვლებს მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ფინანსური ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, მსგავსი გაცვლა ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარებად. შესაბამის საბალანსო ღირებულებებში სხვაობა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

#### ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანება

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება გადარიცხული (გზაში მყოფი) ნაღდი ფულის ნაშთისგან, სალაროს ნაღდი ფულის ნაშთისგან, ბანკებში არსებული ნაღდი ფულის ნაშთისგან და მოკლევადიანი დეპოზიტებისგან, რომლებსაც განთავსებიდან სამი თვის ვადა აქვს, რომელთა დაუყოვნებლივ კონვერტირება შეიძლება წინასწარ ცნობილ თანხებში და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების შეცვლის უმნიშვნელო რისკს და თავისუფლდება სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

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

#### დაბეგვრა

ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების გარდა, სხვა საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში (მე-15 შენიშვნა). მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე/პარტნიორებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც საქართველოში მცხოვრები ფიზიკური ან არარეზიდენტი პირები არიან, წმინდა განაწილების 15/85 განაკვეთით. დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი იმ პერიოდის

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)****დაბეგვრა (გაგრძელება)**

ვალდებულებებსა და ხარჯებში აღირიცხება, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, იმის მიუხედავად, თუ რა თარიღში ან რომელი პერიოდისთვის ხდება დივიდენდების გადახდა. კონკრეტულ გარემოებებში, შესაძლებელია გადასახდელი მოგების გადასახადში გამოქვითვების განხორციელება, რაც აღირიცხება შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებით მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირების სახით. საქართველოს საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არ წარმოეშვებათ. კომპანიის პარტნიორებისთვის გასანაწილებელ დივიდენდებზე გადასახდელი გადასახადის დაკავების აღიარება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით ხდება, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებაში.

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

**ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები**

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

პირობითი ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აღიარდება, თუმცა დასახელდება, თუ ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალი არ არის. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აღიარდება, თუმცა დასახელდება, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება მოსალოდნელია.

**საწესდებო კაპიტალი**

კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალი კომპანიის წესდებით განისაზღვრება. ავტორიზებული კაპიტალის საწესდებო კაპიტალად აღიარება ხდება კომპანიის საკუთარ კაპიტალში კომპანიის მფლობელების მიერ განხორციელებული შენატანების ოდენობით.

**დივიდენდები**

დივიდენდები აღიარდება, როგორც ვალდებულება და კაპიტალიდან გამოიქვითება იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება.

**შემოსავლის აღიარება**

კომპანიის ბიზნესი მოიცავს მომხმარებლებისთვის საღაროების ან თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით გადახდის მომსახურების გაწევას და თვითმომსახურების ტერმინალების ტექნიკურ მომსახურებას. კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შემოსავლების აღიარება ხდება, როდესაც საქონლის ან მომსახურების კონტროლი მომხმარებელს გადაეცემა იმ ანაზღაურების შესაბამისი ოდენობით,

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

#### შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

რომელსაც კომპანია ელოდება ამ საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ. ჯგუფმა ზოგადად დაასკვნა, რომ ეს უმთავრესია თავისი შემოსავლების აღრიცხვაში.

ფასს 15 საწარმოებს ავალეს, რომ კლიენტებთან ხელშეკრულებების აღნიშნული მოდელის თითოეულ ეტაპზე გამოიყენონ საკუთარი განსჯა, ყველა დაკავშირებული ფაქტების და გარემოებების გათვალისწინებით. სტანდარტი ასევე განსაზღვრავს ხელშეკრულების მოპოვების ზღვრული ხარჯების და ხელშეკრულების შესრულებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების აღრიცხვის წესს. ამასთან, სტანდარტი დამატებით მოითხოვს ვრცელ განმარტებით შენიშვნებს.

კომპანია ნაადრევად გადავიდა ფასს 15-ზე - ამონაგები კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან - საწყისი გადასვლის თარიღად აღებულია 2016 წლის 1 იანვარი.

შემოსავლების აღიარებამდე, აუცილებელია ასევე აღიარების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

#### *ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი*

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

#### *ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი*

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

#### **საპროცენტო შემოსავალი**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული და დებიტორული დავალიანების სახით კლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით აღირიცხება. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო მომავალ ფულად ნაკადებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის განმავლობაში ან უფრო მოკლე პერიოდში, ფინანსური აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულების მიღების მიზნით. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)****უცხოური ვალუტის გადაფასება**

კომპანიის სამუშაო ვალუტა ქართული ლარია. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის გადაფასება ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაფასების

შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგების ნაწილში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო სავალუტო კურსსა და ოპერაციის დღეს სებ-ის მიერ დადგენილ სავალუტო კურსს შორის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგების ნაწილში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6766 და 2.5922 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

**სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა**

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

**ფასს 16 „იჯარა“**

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

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

**2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)****სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა**

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

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

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

**4. ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთი იყო:

|                                       | თვითმოძ.<br>ტერმინ. და<br>სათად.<br>ნაწილები | ავეჯი და<br>მოწყობილ<br>ობები | კომპიუტ.<br>ტექნიკა და<br>საოფისე<br>აღჭურვილ | სატრანსპ.<br>საშუალებე<br>ბი | იჯ.<br>აღებული<br>ქონების<br>კეთილმოწყ | სხვა<br>აღჭურვილ<br>ობა | სულ           |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|---------------|
| <b>თვითღირებულება</b>                 |                                              |                               |                                               |                              |                                        |                         |               |
| <b>2016 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>14,121</b>                                | <b>42</b>                     | <b>323</b>                                    | <b>177</b>                   | <b>167</b>                             | <b>32</b>               | <b>14,862</b> |
| შემოსვლები                            | 1,771                                        | 6                             | 43                                            | 76                           | 25                                     | 4                       | 1,925         |
| გასვლები                              | (458)                                        | (10)                          | (60)                                          | (57)                         | -                                      | (11)                    | (596)         |
| <b>2017 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>15,434</b>                                | <b>38</b>                     | <b>306</b>                                    | <b>196</b>                   | <b>192</b>                             | <b>25</b>               | <b>16,191</b> |
| შემოსვლები                            | 1,180                                        | 39                            | 101                                           | 65                           | 39                                     | 2                       | 1,426         |
| გასვლები                              | (775)                                        | (2)                           | (21)                                          | (64)                         | -                                      | (20)                    | (882)         |
| <b>2018 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>15,839</b>                                | <b>75</b>                     | <b>386</b>                                    | <b>197</b>                   | <b>231</b>                             | <b>7</b>                | <b>16,735</b> |
| <b>დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება</b> |                                              |                               |                                               |                              |                                        |                         |               |
| <b>2016 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>3,685</b>                                 | <b>22</b>                     | <b>125</b>                                    | <b>69</b>                    | <b>32</b>                              | <b>18</b>               | <b>3,951</b>  |
| ცვეთის ხარჯი                          | 1,418                                        | 4                             | 64                                            | 33                           | 36                                     | 6                       | 1,561         |
| გასვლები                              | (46)                                         | (10)                          | (60)                                          | (10)                         | -                                      | (11)                    | (137)         |
| <b>2017 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>5,057</b>                                 | <b>16</b>                     | <b>129</b>                                    | <b>92</b>                    | <b>68</b>                              | <b>13</b>               | <b>5,375</b>  |
| ცვეთის ხარჯი                          | 1,483                                        | 11                            | 66                                            | 39                           | 42                                     | 4                       | 1,645         |
| გასვლები                              | (204)                                        | (2)                           | (21)                                          | (63)                         | -                                      | (16)                    | (306)         |
| <b>2018 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>6,336</b>                                 | <b>25</b>                     | <b>174</b>                                    | <b>68</b>                    | <b>110</b>                             | <b>1</b>                | <b>6,714</b>  |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება:</b>   |                                              |                               |                                               |                              |                                        |                         |               |
| <b>2017 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>10,377</b>                                | <b>22</b>                     | <b>177</b>                                    | <b>104</b>                   | <b>124</b>                             | <b>12</b>               | <b>10,816</b> |
| <b>2018 წლის 31<br/>დეკემბერი</b>     | <b>9,503</b>                                 | <b>50</b>                     | <b>212</b>                                    | <b>129</b>                   | <b>121</b>                             | <b>6</b>                | <b>10,021</b> |

**2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის**  
(ათას ლარში)

**5. არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

|                                         | ღირებულება | ამორტიზაც.<br>ხარჯები |
|-----------------------------------------|------------|-----------------------|
| <b>2016 წლის 31 დეკემბერი</b>           | <b>745</b> | <b>(157)</b>          |
| შეძენა / (ამორტიზაციის ხარჯის დარიცხვა) | 2          | (114)                 |
| <b>2017 წლის 31 დეკემბერი</b>           | <b>747</b> | <b>(271)</b>          |
| შეძენა / (ამორტიზაციის ხარჯის დარიცხვა) | 1          | (118)                 |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბერი</b>           | <b>748</b> | <b>(389)</b>          |

**6. მარაგები**

|                     | 2018         | 2017         |
|---------------------|--------------|--------------|
| სათადარიგო ნაწილები | 2,551        | 960          |
| სხვა                | 597          | 401          |
| <b>სულ მარაგები</b> | <b>3,148</b> | <b>1,361</b> |

**7. დებიტორული დავალიანება**

|                                                            | 2018       | 2017       |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-17 შენიშვნა) | 757        | 723        |
| სხვა მოთხოვნები                                            | 221        | 108        |
|                                                            | <b>978</b> | <b>831</b> |
| გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი                         | (23)       | -          |
| <b>სულ დებიტორული დავალიანება, წმინდა</b>                  | <b>955</b> | <b>831</b> |

2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებებთან. მათი გადახდის ვადები 5-დან 25 კალენდარულ დღემდე მერყეობს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 23 ლარის საბალანსო ღირებულების დებიტორული დავალიანება გაუფასურდა(2017: 0 ლარი).

**8. საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები**

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები შეადგენდა მოკლევადიან შენატანებს ბანკებში 12 თვემდე დაფარვის ვადით. 2018 და 2017 წლებში, შესაბამისად კომპანიამ მიიღო საპროცენტო შემოსავალი 23 ლარისა და 18 ლარის ოდენობით.

**9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

|                                                                                                               | 2018          | 2017          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები                                                        | 24,048        | 15,561        |
| გაქვითვასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა (მე-17 შენიშვნა) | -             | 18,377        |
| ნაღდი ფული სალაროში                                                                                           | 992           | 1,227         |
| ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა (მე-17 შენიშვნა)                            | 575           | 893           |
| ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარე არ არის                                      | 154           | 43            |
| <b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>                                                              | <b>25,812</b> | <b>36,101</b> |

**2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

**9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)**

გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები წარმოადგენს ფიზიკური პირებისგან მიღებულ ნაღდ ფულს, ამ ფულის იმ ბანკის ანგარიშზე განთავსების მომენტამდე, რომელიც დაკავშირებული მხარეა. საოპერაციო ციკლის შესაბამისად გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები შესაძლოა განთავსებული იყოს თვითმომსახურების ტერმინალებში მათ მოკრებამდე (2018 და 2017 წლები: 4,544 ლარი და 8,630 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით) ან ბანკში (დაკავშირებული მხარე) მათ დათვლამდე და შესაბამის ანგარიშზე განთავსებამდე (2018 და 2017 წლები: 19,547 ლარი და 6,931 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით).

საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, 2018 წლის 11 აპრილს, კომპანიამ ახალი საბანკო ანგარიში გახსნა ნომინალურ მფლობელობით, რაც იმას ნიშნავს, რომ ის გამოყოფილია საკუთარი სახსრებიდან და არ შეიძლება მისი გამოყენება კომპანიის ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად. ამ კანონიდან გამომდინარე, კომპანიამ გადაწყვიტა, დაკავშირებული მხარის საბანკო ანგარიშზე არსებული გაქვითვასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრები გაქვითოს შესაბამის კრედიტორულ დავალიანებაში (შენიშვნა 11), 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

საბანკო ანგარიშზე განთავსებულ ნაღდ ფულს ერიცხება საპროცენტო შემოსავალი. საპროცენტო განაკვეთი ცვალებადია და დამოკიდებულია ბანკის დეპოზიტების დღიურ განაკვეთებზე. კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელის რაიმე სახის ზარალს იმ ბანკების ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო, სადაც ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებია განთავსებული. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საბალანსო და რეალური ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

**10. კაპიტალი**

2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა სრულად შეტანილი 15,244 ლარის ღირებულების საწესდებო კაპიტალი. 2018-2017 წლებში დივიდენდები არ გაცხადებულა და არც განაწილებულა. კომპანიას არ გააჩნია კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა.

**11. კრედიტორული დავალიანება**

|                                                                                                    | 2018          | 2017          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| გაქვითვასთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანება დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-19 შენიშვნა) | 25,042        | 34,737        |
| თანამშრომელთა კომპენსაციის დანარიცხები                                                             | 193           | 144           |
| სხვა კრედიტორული დავალიანება                                                                       | 91            | 83            |
| <b>სულ კრედიტორული დავალიანება</b>                                                                 | <b>25,326</b> | <b>34,964</b> |

2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები ზომიერად მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებებთან.

**12. ამონაგები მოხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან**

კომპანია თავის მომხმარებლებს, მაგ. სს „საქართველოს ბანკს“, სთავაზობს ქსელური ოპერაციების მომსახურებას, ტექნიკურ მომსახურებასა და ოპერაციების დამუშავების მომსახურებას, რასაც ახორციელებს თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელის მეშვეობით, ხოლო სხვა კლიენტების შემთხვევაში - სალაროების საშუალებით. კომპანიის შეფასებით მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს კომპანიისგან მიღებულ სარგებელს.

**2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

**12. ამონაგები მოხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან (გაგრძელება)***სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები*

კომპანიამ აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

|                        | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|------------------------|-------------|-------------|
| დებიტორული დავალიანება | 955         | 831         |

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

კომპანია იყენებს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკულ მეთოდს და არ წარადგენს განმარტებით შენიშვნებს შესასრულებელ ვალდებულებებზე განაწილებული ოპერაციის ღირებულების დაუკმაყოფილებელ დაგროვილ ოდენობაზე, რადგან კომპანიას უფლება აქვს მომხმარებლისგან მიიღოს იმ ოდენობის საზღაური, რომელიც პირდაპირ შეესაბამება კომპანიის მიერ კონკრეტული თარიღისთვის მომხმარებლის მიმართ შესრულებული ვალდებულებების ღირებულებას.

**13. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი**

|                                                                                    | <b>2018</b>    | <b>2017</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| სარემონტო მომსახურების გაწევიდან და აღჭურვილობის გაყიდვიდან მიღებული წმინდა მოგება | 428            | 166            |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                                                         | 170            | 145            |
| <b>სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>                                              | <b>598</b>     | <b>311</b>     |
| რემონტი და ტექნომსახურება                                                          | (784)          | (881)          |
| მოყვნილებული მატერიალურ-საწარმოო მარაგების ღირებულება                              | (1,250)        | (655)          |
| ფულის აკრეფის ხარჯი                                                                | (360)          | (348)          |
| მოპარული და დაზიანებული კუპონები                                                   | (170)          | (187)          |
| საკომისიოები                                                                       | (199)          | (135)          |
| ელექტროენერგიის ხარჯი                                                              | (136)          | (127)          |
| საოპერაციო გადასახადები                                                            | (123)          | (129)          |
| საკომუნიკაციო ქსელი                                                                | (95)           | (96)           |
| წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან                                  | (1)            | (15)           |
| აუდიტის ხარჯები                                                                    | (35)           | -              |
| კრედიტორული დავალიანების რეზერვი                                                   | (23)           | -              |
| სხვა საოპერაციო ხარჯი                                                              | (148)          | (94)           |
| <b>სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი</b>                                                   | <b>(3,324)</b> | <b>(2,667)</b> |

**14. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი**

|                                                      | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ხელფასები და სხვა სარგებელი                          | 4,514        | 3,884        |
| ფულადი პრემიები                                      | 193          | 148          |
| <b>სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი</b> | <b>4,707</b> | <b>4,032</b> |

**2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

**15. დაბეგვრა**

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

**15. დაბეგვრა (გაგრძელება)**

ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

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

2018 და 2017 წლებში, კომპანიას მოგება (დივიდენდები) არ გაუნაწილებია.

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

**16. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები**

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

**საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიამ შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან მონაწილე მხარეები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას. 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- **ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკებში და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნები**  
2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ 1,567 ლარი და 20,245 ლარი განათავსა ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა და რომელსაც Moody's კომპანიისგან მინიჭებული აქვს Ba3/Ba2 & NP რეიტინგი, ხოლო Fitch Ratings კომპანიისგან - BB-/B რეიტინგი.
- **დებიტორული დავალიანება**  
კომპანიის დებიტორული დავალიანება ძირითადად შედგება დაკავშირებული მხარეების მიმართ მოთხოვნებისგან, მათთვის გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ. აღნიშნული მოთხოვნები ძირითადად ლარშია გამოხატული და მათი ვადა საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეს შეადგენს. 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არცერთი მნიშვნელოვანი დებიტორული დავალიანება არ იყო ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული.

**2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

**16. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები (გაგრძელება)****ლიკვიდურობის რისკი**

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

2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი. კომპანია დგას სავალუტო რისკის წინაშე.

**სავალუტო რისკი**

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. კომპანიას სავალუტო რისკი ექმნება ძირითადად აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მიუთითებს იმ ვალუტებზე, რომლებთან მიმართებითაც კომპანიას გააჩნია მნიშვნელოვანი სავალუტო რისკი მისი ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თვალსაზრისით 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის დროს, ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგებაში ან ზარალში ყველა სხვა პირობა უცვლელია. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას. დაბეგვრამდე კაპიტალის ეფექტი უტოლდება დასაბეგრ მოგებას, როგორც ეს ქვემოთ არის ნაჩვენები.

|           | 2018                              |                              | 2017                              |                              |
|-----------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
|           | სავალუტო კურსის<br>ზრდა / (კლება) | დასაბეგრ მოგებაზე<br>გავლენა | სავალუტო კურსის<br>ზრდა / (კლება) | დასაბეგრ მოგებაზე<br>გავლენა |
| USD / GEL | +10%                              | 151                          | +11.45%                           | 90                           |
| USD / GEL | -10%                              | (151)                        | -11.45%                           | (90)                         |
| EUR / GEL | +15%                              | -                            | +17.19%                           | 6                            |
| EUR / GEL | -15%                              | -                            | -17.19%                           | (6)                          |

**17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

ბასს 24-ის (დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები) მიხედვით, მხარეები დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან, ან თუ ერთ მხარეს შესწევს მეორე მხარეზე კონტროლის, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენის უნარი ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას, თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა კავშირის შინაარსს და არა მარტო მის სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება ისეთი გარიგებები აწარმოონ, როგორსაც არ აწარმოებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები, და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება განხორციელდა საბაზრო პირობების მკაცრად დაცვით.

## 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

## 17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციებისა და ნაშთების ოდენობა ასეთია:

|                                                  | 2018              |                                        | 2017              |                                        |
|--------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                                  | მშობელი კომპანია* | საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები | მშობელი კომპანია* | საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები |
| <b>აქტივები</b>                                  |                   |                                        |                   |                                        |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები            | -                 | 575                                    | -                 | 19,270                                 |
| საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნები      | -                 | 535                                    | -                 | 1,018                                  |
| დებიტორული დავალიანება                           | -                 | 757                                    | -                 | 723                                    |
| გადახდილი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები | -                 | 5                                      | -                 | 4                                      |
|                                                  | -                 | <b>1,872</b>                           | -                 | <b>21,015</b>                          |
| <b>ვალდებულებები</b>                             |                   |                                        |                   |                                        |
| კრედიტორული დავალიანება                          | 28                | 25,014                                 | 17                | 34,720                                 |
|                                                  | <b>28</b>         | <b>25,014</b>                          | <b>17</b>         | <b>34,720</b>                          |

დებიტორული დავალიანება ძირითადად წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკისგან“ ოპერაციის დამუშავების მომსახურებისათვის მისაღებ თანხებს, რომელთა გადახდის ვადა 5-დან 25 კალენდარულ დღემდე მერყეობს.

კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკისთვის“ გაქვითვასთან დაკავშირებულ ვალდებულების თანხებს, რომლებსაც ბანკი თავდაპირველად ურიცხავს კლიენტ

სუბიექტებს, ფიზიკური პირების მიერ თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით გადახდის განხორციელების პარალელურად. ასეთი კრედიტორული დავალიანება, ჩვეულებრივ, 3 სამუშაო დღის ვადაში იფარება.

|                                                        | 2018              |                                        | 2017              |                                        |
|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                                        | მშობელი კომპანია* | საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები | მშობელი კომპანია* | საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები |
| <b>შემოსავლები</b>                                     |                   |                                        |                   |                                        |
| შემოსავალი ოპერაციის დამუშავების მომსახურებიდან        | -                 | 8,589                                  | -                 | 8,175                                  |
| შემოსავალი ტექნიკური მომსახურებიდან                    | -                 | 740                                    | -                 | 503                                    |
|                                                        | -                 | <b>9,329</b>                           | -                 | <b>8,678</b>                           |
| <b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>                      |                   |                                        |                   |                                        |
| შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან         | -                 | 902                                    | -                 | 444                                    |
| შემოსავალი მატერიალურ-საწარმოო მარაგების რეალიზაციიდან | -                 | 59                                     | -                 | 72                                     |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                             | -                 | 12                                     | -                 | 247                                    |
|                                                        | -                 | <b>973</b>                             | -                 | <b>763</b>                             |
| <b>შესყიდვები და ხარჯები</b>                           |                   |                                        |                   |                                        |
| იჯარა                                                  | 8                 | 14                                     | 440               | 218                                    |
| ინვენტარის შესყიდვა                                    | -                 | -                                      | -                 | -                                      |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                | 6                 | 1,191                                  | 5                 | 616                                    |
|                                                        | <b>14</b>         | <b>1,205</b>                           | <b>445</b>        | <b>834</b>                             |
| <b>სხვა</b>                                            |                   |                                        |                   |                                        |
| საპროცენტო შემოსავალი                                  | -                 | 23                                     | -                 | 18                                     |

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

#### 17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

\* მშობელი კომპანიის სვეტი შედგება ნაშთებისგან და მშობელ კომპანიასთან - სს "ჯორჯიან ქარდ", ასევე შუალედურ მშობელი კომპანიასთან - სს „ექსპრეს ტექნოლოჯის“ ბრუნვისაგან.

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

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

2018 და 2017 წლებში ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურებამ ჯამში შეადგინა 88 ლარი და 54 ლარი, შესაბამისად.

#### 18. საანგარიშო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

კომპანიამ 2019 წლის 6 აპრილს შეიძინა ახალი მანქანები (7 მანქანა, თითოეული 35 ლარად) დაჯავშნილი ძარით და შესაბამისი ნებართვებით, რათა შეცვლილიყო ნაღდი ფულის შემგროვების მეთოდი თბილისში. ეს მეთოდი ჩაანაცვლებს ძველ მეთოდს, რომლის მიხედვითაც მთლიანი პროცესი წარმოებდა მანქანებით შესაბამისი აღჭურვილობის გარეშე და ისინი ეკუთვნოდნენ ფულის შემგროვებელ თანამშრომლებს.

2018 წლის 8 აპრილს, კომპანიამ დაკავშირებული კომპანიისგან აიღო ახალი სესხი 300 ლარის ოდენობით. სესხის ვადაა 36 თვე, ხოლო საპროცენტო განაკვეთი კი 10.7%.



შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“

კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება

2018

## კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება

### შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი ასახავს შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ (შემდგომში - „კომპანია“) ძირითადი საქმიანობის მიმოხილვას, ფაქტობრივ მაჩვენებლებზე დაფუძნებულ მიღწევებსა და განვითარების პერსპექტივას. აქვე განხილულია ის ბიზნეს რისკები, რომელიც ზეგავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე.

### წარდგინება დირექტორისაგან

მოხარული ვარ წარმოგიდგინოთ კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება. ანგარიშგების მიზანია თვალსაჩინო გაეხადოთ ჩვენი საქმიანობის სპექტრი და ჩვენი მოწოდება, გავზარდოთ არსებული ბიზნესი, ხარისხისა და ეფექტურობის პარალელურად.

ჩვენი რესურსები ორიენტირებულია ინოვაციების დამკვიდრებაზე, ხარჯების ეფექტურობასა და უსაფრთხოებაზე. ვამაყობ, რომ კომპანიაში გვაქვს კარგად ჩამოყალიბებული მისია, მაღალ ღირებულებებზე დამყარებული ხედვა და სოციალური პასუხისმგებლობის გრძნობა.

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

### საქმიანობის მიმოხილვა

#### ჩვენს შესახებ

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ არის 2006 წლის 7 მარტს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, იურიდიული მისამართით: ბელიაშვილის ქუჩა #106, თბილისი, საქართველო. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს გადახდის მომსახურებას სალაროების ან თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით, ასევე თვითმომსახურების ტერმინალების ტექნიკურ მომსახურებას.

კომპანიის სრულად ფლობს შპს „ჯორჯიან ქარდი“ (შემდგომში - „მშობელი კომპანია“), ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელ მხარეს 2018 წლის ივნისამდე წარმოადგენდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“, ხოლო დემერჯერის შედეგად გახდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ - გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომელიც რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

კომპანიის შექმნის მიზანს დასაწყისშივე წარმოადგენდა ქართულ საგადახდო სისტემაში რევოლუციური გადაწყვეტებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების უახლესი სტანდარტების დამკვიდრება. ჩვენი სერვისები კლიენტებს საშუალებას აძლევს ისარგებლონ გადახდის თანამედროვე სისტემებით, შეამცირონ საოპერაციო ხარჯები, დახვეწონ რისკების მართვა და ამასთან კლიენტზე მორგებულ მიდგომასთან ერთად ჩვენ უპირატესობას წარმოადგენს მომხმარებელთა პირადი მონაცემებისა და მათი ქონების ეფექტური დაცვა.

## საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რას ვსაქმიანობთ

#### მრავალფუნქციური თვითმომსახურების ტერმინალები

კომპანია მართავს 3,200-მდე თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელს, უზრუნველყოფს მის ტექნიკურ გამართულობას და ყოველდღიურ მოვლა-პატრონობას, ასევე უზრუნველყოფს ყოველი ტერმინალის საუკეთესო ადგილზე განთავსებას.

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

- კომუნალური და საკაბელო ტელევიზიის პროვაიდერები;
- მობილური, სატელეფონო და ინტერნეტ ოპერატორები;
- სახელმწიფო ბიუჯეტში შემავალი გადასახადები;
- პარკინგი და სატრანსპორტო გადასახადი;
- საბანკო მომსახურება, როგორცაა დეპოზიტები, საკრედიტო და სხვა გადახდები;
- საქველმოქმედო შემოწირულობა;
- კინოს და თეატრისა თუ სხვა ღონისძიებების ბილეთები;
- 2018 წლის ივნისიდან, მომხმარებელს საშუალება აქვს შეიძინოს მეტრომანის სატრანსპორტო ბარათები თვითმომსახურების ტერმინალთან ინტეგრირებული დისპენსერის საშუალებით.

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

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

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

#### სპეციალიზებული თვითმომსახურების ტერმინალები

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

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

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

## საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რას ვსაქმიანობთ (გაგრძელება)

#### მოლარე-ოპერატორები

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

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

2011 წელს რეგიონში არსებულ სხვადასხვა სამედიცინო დაწესებულებაში განთავსდა კომპანიის სალაროები.

2011 მარტიდან დღემდე, შპს „ბათუმის საერთაშორისო საკონტინერო ტერმინალში“ კომპანია სალაროების მეშვეობით ხდება საბაჟო მოსაკრებლის და სხვა სერვისების გადახდების მიღება.

2011 წლიდან დღემდე შპს „ყაზტრანსგაზ თბილისის“ ოფისებში, კომპანიის სალაროების მეშვეობით ხორციელდება მათი მომხმარებლებისათვის გაწევილი სერვისების გადახდების უზრუნველყოფა.

ჩვენი სერვისი არ კარგავს მოთხოვნადობას, რადგან მომხმარებლებს სთავაზობ:

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

#### მოკლე ფინანსური მიმოხილვა

კომპანია შედის Bank of Georgia Group PLC -ს სტრუქტურაში, რომელიც ივაჭრება ლონდონის საფონდო ბირჟაზე. აქედან გამომდინარე, დამფუძნებლის მოთხოვნის შესაბამისად, კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა დაარსებიდან ფასს სტანდარტებთან თანხვედრაშია. 2018 წელს მოხდა პირველი ფასს სტანდარტებთან შესაბამისად აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება და სააუდიტორო მომსახურება გაუწია შპს „იუაი საქართველომ“. 2018 წლის დეკემბერში, კომპანიამ შეცვალა აუდიტორული მომსახურების მომწოდებელი კომპანია და 2018 წლის გამოქვეყნებული ანგარიშგება ასახავს ბოლო სამი წლის ფინანსური მდგომარეობას. ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის მოკლე ფინანსური ინფორმაცია.

#### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

|                               | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| სულ აქტივები                  | 41,066      | 50,851      |
| სულ კაპიტალი                  | 15,703      | 15,852      |
| სულ ვალდებულებები             | 25,363      | 34,999      |
| სულ კაპიტალი და ვალდებულებები | 41,066      | 50,851      |

## საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

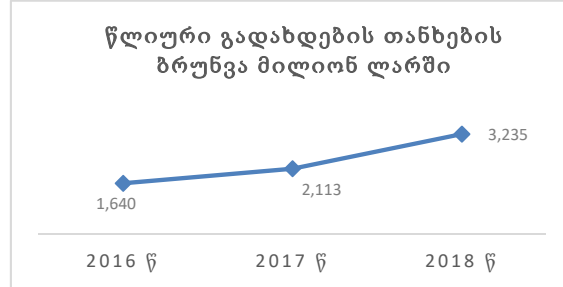
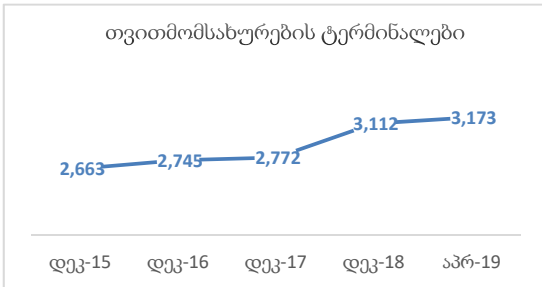
### მოკლე ფინანსური მიმოხილვა (გაგრძელება)

|                                                          | 2018         | 2017       |
|----------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>სრული შემოსავლის ანგარიშგება</b>                      |              |            |
| სულ შემოსავალი                                           | 10,845       | 9,604      |
| სულ საოპერაციო ხარჯები                                   | (10,985)     | (9,465)    |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)</b> | <b>(140)</b> | <b>139</b> |
| სხვა ფინანსური შედეგები                                  | (9)          | 93         |
| <b>მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაგვრამდე</b>     | <b>(149)</b> | <b>232</b> |
| მოგების გადასახადის სარგებელი                            | -            | -          |
| <b>წლის მოგება/(ზარალი) და სრული შემოსავალი/(ზარალი)</b> | <b>(149)</b> | <b>232</b> |

### სამომავლო გეგმები

კომპანია 2006 წლიდან აქტიურად ზრდის საგადახდო არხების რიცხვს, დაგეგმილია მომსახურების არეალის გაზრდა მთელი საქართველოს მასშტაბით, ყველა ტერიტორიული ერთეულის უზრუნველყოფა ისეთი სერვისებით, რომლებიც განუყოფელია ყოველდღიური ცხოვრებისაგან და მოსახლეობის უმრავლესობისათვის კომფორტის, უსაფრთხო და სწრაფი საგადახდო მომსახურების გარანტია.

ბოლო 5 წლის განმავლობაში საგადახდო არხების რაოდენობამ მოიმატა დაახლოებით 19%-ით, ამასთან წინა წლის თანხობრივი ბრუნვა გაორმაგდა ბოლო სამი წლის განმავლობაში. ჩვენი მიზანია ბიზნესის განვითარების პირობებში შევინარჩუნოთ აღნიშნული მაჩვენებლები, ხარისხისა და ეფექტურობის ზრდასთან ერთად.



### რისკ-ფაქტორები

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

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანია ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვას. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკს აანალიზებს და მართავს ხელმძღვანელობა. 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდებოდა მათ საბალანსო ღირებულებას.

## საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რისკ-ფაქტორები (გაგრძელება)

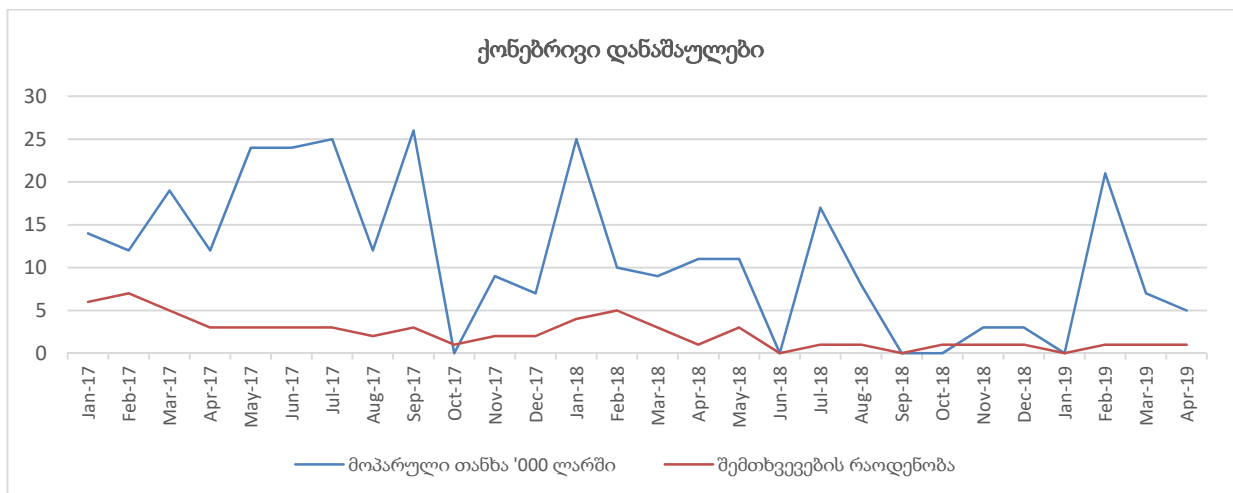
კომპანია ყოველთვის ასრულებდა ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ ვალდებულებებს და არასდროს დამდგარა დეფოლტის წინაშე. კომპანია მომავალშიც შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

### ქონებრივი დანაშაულები

კომპანიის თვითმომსახურების ტერმინალები მოიცავს მრავალ ლოკაციას და დღის განმავლობაში მათი საშუალებით სრულდება ათასობით ტრანზაქცია, დღის ბოლოსათვის საფრთხეს წარმოადგენს ტერმინალები, რომლებშიც თანხის მოკრება არ მომხდარა. ბოლო წლების განმავლობაში კომპანიამ განიცადა ფინანსური დანაკარგი ასეთი ტერმინალების გაძარცვით, თუმცა შიდა კონტროლისა და უსაფრთხოების სამსახურის სტრუქტურული ერთეულის გაძლიერებით შესაძლებელი გახდა მსგავსი შემთხვევების მინიმუმამდე დაყვანა.

ხშირ შემთხვევებში, კრიმინალური მაჩვენებლის ზრდა გავლენას ახდენს კომპანიის ქონების უსაფრთხოების პოტენციალზე, თუმცა ამ მიმართულების პრევენციის მიზნით აქტიურად მუშაობენ კომპანიის ოპერატიული დანაყოფები, ხოლო იმ შემთხვევებში, როდესაც დანაშაულის თავიდან აცილება ვერ ხდება, სამართალდამცავ ორგანოებთან თანამშრომლობის გზით კომპანია ცდილობს გამოძიების წარმატებით დასრულებას შეუწყოს ხელი.

სამწუხაროდ, კომპანია ვერ აკონტროლებს დანაშაულისა და კრიმინალის დონეს ქვეყანაში და შესაბამისად ამ მხრივ რისკ-ფაქტორების სრულიად აღმოფხვრა შეუძლებელია, მაგრამ აუცილებელია აღინიშნოს ის კლების ტენდენცია, რომელიც შეინიშნება ბოლო წლებში თვითმომსახურების ტერმინალების გაძარცვის მხრივ.



### თაღლითობის პრევენცია

ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარებასთან ერთად მრავალფეროვანი ხდება დანაშაულის სახეებიც, ქონებრივი ზიანი შესაძლოა დადგეს თაღლითობის და მომხმარებელთა არაკეთილსინდისიერი ქცევის შედეგად.

## საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### რისკ-ფაქტორები (გაგრძელება)

#### ინფორმაციული უსაფრთხოება

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად კომპანია არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს კომპანიის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაჟონვა ქსელის შიგნით. არსებული მოწყობილობების მონიტორინგისათვის გამოიყენება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები, რომლის მეშვეობით კონტროლდება ყოველი მოვლენა, რაც ხდება კომპანიისათვის მნიშვნელოვან მოწყობილობებზე და მომხმარებლების პერსონალურ კომპიუტერებზე. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი ტრენინგები, ამას გარდა ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია მკაცრად გაწერილი ინსტრუქციებით, როგორ მოიქცეს ნებისმიერ საეჭვო სიტუაციაში.

აღსანიშნავია, რომ ბოლო მასშტაბური კიბერ შეტევების მიუხედავად, კომპანიას არც ერთხელ არ შეხებია მავნე ვირუსი, რომელიც კომპანიის კონფიდენციალური ინფორმაციის დაზიანებას ან გაჟონვას გამოიწვევდა.

#### უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა

კომპანია ცდილობს შესაბამისობაში იყოს საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტებთან და გამორიცხოს ნებისმიერი ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა.

ჩვენთან თანამშრომლობის პირველი წინაპირობაა პარტნიორთა საქმიანობაზე, რეპუტაციასა და არსებით დეტალებზე ძირფესვიანი მოკვლევა. პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში მივმართავთ კომპეტენტურ ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისთვის.

კომპანია ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად ვთანამშრომლობთ მათთან და ვცდილობთ ჩვენი წვლილი შევიტანოთ უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. დღემდე ამ კუთხით არ გამოვლენილა არც ერთი უკანონო შემთხვევა, რომელიც განხორციელდა ჩვენი საგადახდო არხების ან ჩვენი საქმიანობის ხელშეწყობით.

## კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კომპანიის სტრუქტურა მაქსიმალურადაა მორგებული ბიზნეს საქმიანობის გამარტივებასა და ეფექტურობაზე, სტრუქტურის თავში გვევლინება დირექტორი ირაკლი კოდუა.

#### დირექტორის მოკლე ბიოგრაფია

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

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

ირაკლი კოდუას მიღებული აქვს სამართალმცოდნეობის დიპლომი თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.

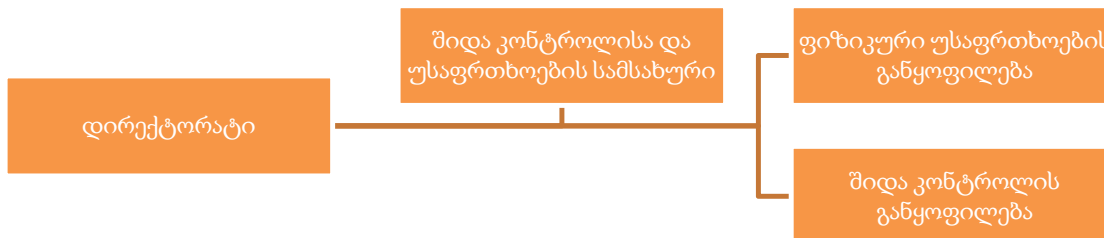
## კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

### სტრუქტურის თავისებურებანი

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

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

სტრუქტურული დაყოფის მაგალითი



### კომპანიის პოლიტიკები

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

#### ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

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

- განსაზღვროს ის სიტუაციები, სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი;
- ჩამოაყალიბოს ინტერესთა კონფლიქტის აღმოჩენის, პრევენციისა და მართვის პროცედურები, მექანიზმები და სისტემები;
- დაიცვას კომპანიის, მისი მომხმარებლების, თანამშრომლების, ინვესტორებისა და მომწოდებლების ინტერესები, კონფლიქტის აღმომგზაველი შესაბამისი ზომების შემუშავებით;
- უზრუნველყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობა.

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დაწესებული შეზღუდვები/აკრძალვები:

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

## კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

### პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

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

### ინფორმაციის კლასიფიკაციისა და მართვის პოლიტიკა

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

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

### შეტყობინების მართვის პოლიტიკა

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

## კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

### აქციონერთა და აქციონერთა საერთო კრების უფლებებისა და მათი განხორციელების წესების მიმოხილვა

კომპანიის 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს სს „ჯორჯიან ქარდი“, რომელიც თავის მხრივ ეკუთვნის სს „ექსპრეს ტექნოლოჯიზს“, პარტნიორთა უფლება-მოვალეობანი მოწესრიგებულია კომპანიის წესდებით, რომელიც წარმოადგენს საჯაროდ გამოქვეყნებულ დოკუმენტს.

პარტნიორთა კრება კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა, პარტნიორი უფლებამოსილია მართოს კომპანია, როგორც უშუალოდ, ისე წარმომადგენლის საშუალებით.

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

## ჩვენი გუნდი

2018 წლის განმავლობაში კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობა 370-მდეა. უამრავი კანდიდატიდან, კომპანია არჩევანს აკეთებს ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ. კომპანიის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს.

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

## ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, კომპანია ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

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

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

## კორუფციასთან ბრძოლა

კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

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

## ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

ფინანსური და მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი - დირექტორი.

## ჩვენი გუნდი

2018 წლის განმავლობაში კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობა 370-მდეა. უამრავი კანდიდატიდან, კომპანია არჩევანს აკეთებს ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ. კომპანიის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს.

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

## ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, კომპანია ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

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

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

## კორუფციასთან ბრძოლა

კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

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

## ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

ფინანსური და მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი - დირექტორი.