

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

*2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
[ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი]*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	4
1. შესავალი	9
2. მომზადების საფუძველი	9
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	9
4. ძირითადი საშუალებები	18
5. არამატერიალური აქტივები.....	19
6. მარაგები.....	19
7. დებიტორული დავალიანება.....	19
8. საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები.....	19
9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	19
10. კაპიტალი	20
11. კრედიტორული დავალიანება	20
12. იჯარები	20
13. მიღებული სესხი	21
14. ამონაგები მოხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	22
15. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი.....	22
16. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	23
17. დაბეგვრა.....	23
18. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები.....	24
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	25
20. საანგარიშო პერიოდის შემდეგი მოვლენები.....	26

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც მოიცავს 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების 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 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-19 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილის კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან დაკავშირებით არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას. ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული ჩვენი აუდიტორული მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად მცდარია, 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:

- ▶ შესაბამება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს 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 სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის 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, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას.

დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

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

- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით

თბილისი, საქართველო

29 მაისი, 2020

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“-ს მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც მოიცავს 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

მნიშვნელოვანი გარემოება

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-19 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილის კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან დაკავშირებით არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას. ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული ჩვენი აუდიტორული მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად მცდარია, 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 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს 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 სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის 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, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას.

დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

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

Closer to you

- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით

თბილისი, საქართველო

29 მაისი, 2020



**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	<u>შენიშვნები</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	9,768	10,021
არამატერიალური აქტივები	5	309	359
აქტივის გამოყენების უფლება	12	263	–
		<u>10,340</u>	<u>10,380</u>
მოკლევადიანი აქტივები			
მარაგები	6	4,037	3,148
გადახდელი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები		516	236
დებიტორული დავალიანება	7	915	955
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	–	535
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9	26,014	25,812
		<u>31,482</u>	<u>30,686</u>
სულ აქტივები		<u>41,822</u>	<u>41,066</u>
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	15,244	15,244
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)		(287)	459
სულ კაპიტალი		<u>14,957</u>	<u>15,703</u>
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები	13	349	–
საიჯარო ვალდებულებები	12	125	–
		<u>474</u>	
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	11	25,950	25,326
სესხები	13	172	–
საიჯარო ვალდებულებები	12	136	–
საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებები		133	37
		<u>26,391</u>	<u>25,363</u>
სულ ვალდებულებები		<u>26,865</u>	<u>25,363</u>
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		<u>41,822</u>	<u>41,066</u>

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-26 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დევიტ ჯორჯია“-ს ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 29 მაისს:

დიმიტრი ლომჯარია



დირექტორი

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	<u>შენიშვნები</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	9,768	10,021
არამატერიალური აქტივები	5	309	359
აქტივის გამოყენების უფლება	12	263	–
		10,340	10,380
მოკლევადიანი აქტივები			
მარაგები	6	4,037	3,148
გადახდელი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები		516	236
დებიტორული დავალიანება	7	915	955
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	–	535
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9	26,014	25,812
		31,482	30,686
სულ აქტივები		41,822	41,066
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	15,244	15,244
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)		(287)	459
სულ კაპიტალი		14,957	15,703
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები	13	349	–
საიჯარო ვალდებულებები	12	125	–
		474	
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	11	25,950	25,326
სესხები	13	172	–
საიჯარო ვალდებულებები	12	136	–
საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებები		133	37
		26,391	25,363
სულ ვალდებულებები		26,865	25,363
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		41,822	41,066

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-26 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დევიტ ჯორჯია“-ს ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 29 მაისს:

დირექტორი

დირექტორი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი		9,472	9,507
ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		924	740
სულ შემოსავლები	14	10,396	10,247
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	15	182	598
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	16	(4,760)	(4,707)
იჯარა	12	–	(1,191)
ცვეთა და ამორტიზაცია	4, 5, 12	(2,250)	(1,763)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15	(4,312)	(3,324)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ზარალი		(744)	(140)
საპროცენტო შემოსავალი		–	23
საპროცენტო ხარჯი		(32)	
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)		30	(32)
ზარალი დაბეგვრამდე		(746)	(149)
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	–	–
წლის ზარალი და მთლიანი სრული შემოსავალი		(746)	(149)

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 10)	გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	სულ
31 დეკემბერი 2017	15,244	608	15,852
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(149)	(149)
31 დეკემბერი 2018	15,244	459	15,703
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(746)	(746)
31 დეკემბერი 2019	15,244	(287)	14,957

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(746)	(149)
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,5,12	2,250	1,763
მოგება ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		(48)	(327)
ანარიცხის ხარჯები		17	23
ფინანსური ხარჯი		58	-
<i>საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები:</i>			
ცვლილებები მარაგებში		(889)	(1,787)
ცვლილებები გადახდილ ავანსებსა და სხვა მოკლევადიან აქტივებში		(280)	(11)
ცვლილებები დებიტორულ დავალიანებაში		23	(124)
ცვლილებები კრედიტორულ დავალიანებაში და საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებებში		720	(9,636)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები პროცენტამდე და მოგების გადასახადამდე		1,105	(10,248)
გადახდილი პროცენტი		(53)	
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		1,052	(10,248)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	4	(1,667)	(1,426)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	5	(69)	(1)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		85	903
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების თანხის გატანა/(განთავსება)		535	483
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,116)	(41)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სესხები	13	600	-
სესხების დაფარვა	13	(84)	-
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა	12	(250)	-
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		266	-
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		202	(10,289)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის დასაწყისში	9	25,812	36,101
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის ბოლოს	9	26,014	25,812

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

1. შესავალი

შპს „დაირექტ დებიტ 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 „საქართველოს ბანკის 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

(ა) შესაბამისობის დეკლარაცია

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

კომპანია წარადგენს შესადარის ინფორმაციას მიმდინარე წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ ყველა თანხობრივ მაჩვენებელსა და წინა წელს არსებულ მონაცემების გათვალისწინებით. – 2018 დასრულებული წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთგვაროვნად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის განსაზღვრული

(ბ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.

(გ) ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღებისას მენეჯმენტმა მხედველობაში მიიღო კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ოპერაციების მოგებიანობა და ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებთან წვდომის შესაძლებლობა.

COVID 19-ის ვირუსის გავრცელებასთან დაკავშირებით მსოფლიო და მათ შორის საქართველოს ეკონომიკური გარემო შექმნილი ვითარების გამო, გამოწვევების წინაშე დადგა. კომპანიამ მოახდინა არსებული სიტუაციის პირობებში სამომავლო პერსპექტივის შეფასება (იხილეთ შენიშვნა 19) და შედეგად, კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ არსებობს ეჭვი კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებით ანგარიშგების პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

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 ჩვეულებრივ
- საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი საღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

მოკლევადიან და გრძელვადიან აქტივებად და ვალდებულებებად კლასიფიკაცია (გაგრძელება)

- 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
- გადაცემა 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
- 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 საოფისე 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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ღირებულებას შორის სხვაობის ოდენობით) აღრიცხება მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდისთვის, რა პერიოდშიც აქტივის აღიარების შეწყვეტა მოხდა.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

არამატერიალური აქტივები პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით აღრიცხება. 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 აღრიცხება 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 შექმნაზე 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.

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“.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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, როგორცაა 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.

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, როგორცაა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი 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.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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 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 კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესებისთვის წარდგენილი სხვა დამატებითი უზრუნველყოფის საგნის (რაც სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელი ნაწილია) რელიზაციის 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.

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება მათ კლასიფიკაციაზეა 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 შეძენის 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 პროცენტთან 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 სახელმწიფო 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.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის. აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისთვის კომპანია იყენებს თვითღირებულების მოდელს, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის თანხას, საჭიროების შემთხვევაში კორექტირებების გათვალისწინებით. აქტივის გამოყენების უფლება იცვითება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის პერიოდის ან აქტივის სავარაუდო სასარგებლო ვადის 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 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 წარმოემყვებათ. 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 აღირიცხული 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 დასახელებია, თუ ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალი არ არის. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აღიარდება, თუმცა დასახელებია, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულება აღიარდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის. საიჯარო ვალდებულების საწყისი აღიარება ხდება საიჯარო გადასახდელების დღევანდელ ღირებულებით, რომელთა გადახდა უნდა მოხდეს საიჯარო ვადის განმავლობაში, დადისკონტირებული იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, ხოლო თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანიის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საიჯარო გადახდები, მოიცავს ფიქსირებულ გადასახადებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; ინდექსებზე ან განაკვეთებზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს; თანხებს, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას. ცვლადი საიჯარო გადახდები რომელიც დამოკიდებული არ არის ინდექსებზე ან განაკვეთებზე აღიარდება ხარჯად, ხარჯის გაწევის პერიოდში.

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

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.

ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

კომპანიის ბიზნესი მოიცავს მომხმარებლებისთვის სალაროების 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, 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 ყოველთვის 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.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

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.

ხარჯების აღიარება

ხარჯები აღიარებულია შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუკი წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური მოგების შემცირება, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

ხარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯები აღარ იწვევს მომავალ ეკონომიკურ მოგებას, ან თუ მომავალი ეკონომიკური მოგება არ აკმაყოფილებს ან აღარ აკმაყოფილებს აქტივის ბალანსში აღიარების მოთხოვნებს.

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 სახელმეკრულებო 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 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.8677 და 2.6766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და დამატებების მიღება

კომპანიამ დანერგა ყველა ახალი და შესწორებული სტანდარტი და IASB-ის მიერ გაცემული ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

კომპანიისთვის ყველაზე აქტუალური არის შემდეგი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

ფასს 16 იჯარები - კომპანიამ 2019 წლის 1 იანვრიდან მიიღო ფასს 16. სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 17 იჯარის სტანდარტს და მოიჯარეებისთვის ელიმინირებას ახდენს საოპერაციო და ფინანსური იჯარის კლასიფიკაციას. მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების საიჯარო აქტივის გარდა, აქტივის გამოყენების უფლება და შესაბამისი საიჯარო ვალდებულებები აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. საოპერაციო იჯარის ხარჯების წრფივი მეთოდით აღიარება შეიცვალა საიჯარო აქტივის ცვეთის ხარჯით (შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში) და აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების პროცენტული ხარჯით (შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში). საიჯარო ვადის თავდაპირველ პერიოდში ხარჯები დაკავშირებული იჯარასთან ფასს 16-ის მიხედვით იქნება მაღალი ვიდრე ხარჯები ბასს 17-ით დაანგარიშებული საიჯარო ხარჯებთან. ამასთან EBITDA (მოგება პროცენტის, საგადასახადო, ცვეთის და ამორტიზაციამდე) შედეგების გაუმჯობესება ხდება, გამომდინარე იქედან რომ საოპერაციო ხარჯი ჩანაცვლდა საპროცენტო ხარჯით და ცვეთით მოგება ზარალში. ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების კლასიფიკაციისთვის, პროცენტის ნაწილი წარმოდგენილია საოპერაციო საქმიანობაში და საიჯარო გადახდების ძირითადი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და დამატებების მიღება (გაგრძელება)

განცალკევებულად წარმოდგენილია ფინანსურ საქმიანობაში. მეიჯარის აღრიცხვიანობას სტანდარტი არსებითად არ ცვლის თუ როგორ აღრიცხოს მეიჯარემ იჯარები.

სტანდარტი მიღები შედეგი

ფასს 16 მიღებულ იქნა მოდიფიცირებული რექტოსპექტრული მიდგომის გამოყენებით და როგორც ესეთი შედარებები არ იქნა გადახედილი. სტანდარტის მიღების შედეგი გახსნით გაუნაწილებელ მოგებაზე 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

აქტივის გამოყენების უფლება (ფასს 16)	443
საიჯარო ვალდებულებები (ფასს 16)	443
2019 წლის მდგომარეობით საწყისი გაუნაწილებელი მოგების კორექტირება	<u>-</u>

2019 წლის 1 იანვრიდან ფასს 16-ის სტანდარტის დანერგვისას, კომპანიამ გამოიყენა შემდეგი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა:

- იჯარების აღრიცხვა როგორც მოკლევადიანი იჯარა რომელსაც 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით დარჩენილი აქვს საიჯარო ვადა 12 თვე;
- წინდახედულობის გამოყენება საიჯარო ვადის განსაზღვრისთვის, როდესაც კონტრაქტი მოიცავს აქტივის გაგრძელების ან შეწყვეტის არჩევანის უფლებას.

4. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	<i>თვითმომ. ტერმინ. და სათად. ნაწილები</i>	<i>აგეჯი და მოწყობილობები</i>	<i>კომპიუტ. ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპ. საშუალებები</i>	<i>იჯ. აღებული ქონების კეთილმოწყ</i>	<i>სხვა აღჭურვილობა</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი 2017	15,434	38	306	196	192	25	16,391
შემოსვლები	1,180	39	101	65	39	2	1,406
გასვლები	(775)	-	-	(26)	-	(17)	(827)
შიდა გადაადგილება	-	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	0	(2)	(21)	(38)	0	(3)	(64)
31 დეკემბერი 2018	15,839	75	386	197	231	7	16,735
შემოსვლები	724	26	177	586	1	153	1,668
გასვლები	(39)	(21)	(1)	(40)	0	(6)	(107)
შიდა გადაადგილება	-	-	-	-	153	(153)	-
ჩამოწერები	-	(2)	(13)	(16)	-	8	(23)
31 დეკემბერი 2019	16,524	78	549	727	385	9	18,272
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება							
31 დეკემბერი 2017	5,057	16	129	92	68	13	5,475
წლის ცვეთის ხარჯი	1,483	11	66	39	42	4	1,645
გასვლები	(204)	-	-	(25)	-	(13)	(242)
ჩამოწერები	-	(2)	(21)	(38)	-	(3)	(64)
31 დეკემბერი 2018	6,336	25	174	68	110	1	6,714
წლის ცვეთის ხარჯი	1,617	9	88	97	68	3	1,882
გასვლები	(24)	(13)	-	(27)	-	(5)	(69)
ჩამოწერები	-	(2)	(13)	(16)	-	8	(23)
31 დეკემბერი 2019	7,929	19	249	122	178	7	8,504
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი 2018	9,503	50	212	129	121	6	10,221
31 დეკემბერი 2019	8,595	59	300	605	207	2	9,768

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

5. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	<i>ღირებულება</i>	<i>ამორტიზაციის ხარჯები</i>
31 დეკემბერი 2017	747	(271)
შემენა / (ამორტიზაციის ხარჯის დარიცხვა)	1	(118)
31 დეკემბერი 2018	748	(389)
შემენა / (ამორტიზაციის ხარჯის დარიცხვა)	69	(119)
31 დეკემბერი 2019	817	(508)

6. მარაგები

მარაგები 2018 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2019	2018
სათადარიგო ნაწილები	3,715	2,551
სხვა	322	597
სულ მარაგები	4,037	3,148

7. დებიტორული დავალიანება

დებიტორულ იდავალიანება 2018 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2019	2018
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-17 შენიშვნა)	756	757
სხვა მოთხოვნები	198	221
	954	978
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(39)	(23)
სულ დებიტორული დავალიანება, წმინდა	915	955

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებებთან. მათი გადახდის ვადები 5- დან 25 კალენდარულ დღემდე მერყეობს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 39 ლარის საბალანსო ღირებულების დებიტორული დავალიანება გაუფასურდა (2018: 23 ლარი).

8. საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში არსებული თანხები შეადგენდა მოკლევადიან შენატანებს ბანკებში 12 თვემდე დაფარვის ვადით. 2018 წელს, შესაბამისად კომპანიამ მიიღო საპროცენტო შემოსავალი 23 ლარისა ოდენობით.

9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	2019	2018
გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები	24,466	24,048
გაქვითვასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა (მე-17 შენიშვნა)	17	-
ნაღდი ფული სალაროში	1,133	992
ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა (მე-17 შენიშვნა)	397	575
ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარე არ არის	1	197
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	26,014	25,812

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

9. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (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 (2019 და 2018 წლები: 12,886 ლარი და 4,544 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით) ან ბანკში (დაკავშირებული მხარე) მათ დათვლამდე და შესაბამის ანგარიშზე განთავსებამდე (2019 და 2018 წლები: 11,575 ლარი და 19,547 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), 2019 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 ექვივალენტებია განთავსებული. ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების საბალანსო და რეალური ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

10. კაპიტალი

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა სრულად შეტანილი 15,244 ლარის ღირებულების საწესდებო კაპიტალი. 2019-2018 წლებში დივიდენდები არ გაცხადებულა და არც განაწილებულა. კომპანიას არ გააჩნია კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა.

11. კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა შემდეგს:

	2019	2018
გაქვითვასთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანება	25,657	25,042
დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-19 შენიშვნა)		
თანამშრომელთა კომპენსაციის დანარიცხები	198	193
სხვა კრედიტორული დავალიანება	95	91
სულ კრედიტორული დავალიანება	25,950	25,326

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები ზომიერად მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებებთან.

12. იჯარები

კომპანია როგორც მოიჯარე.

კომპანიას გაფორმებული აქვს სხვადასხვა სახის შენობა-ნაგებობის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომელსაც საოპერაციო საქმიანობის განმავლობაში იყენებს. შენობა-ნაგებობების იჯარების ვადები განისაზღვრება როგორც 1-5 წელი.

კომპანიას ასევე აქვს გარკვეული შენობა-ნაგებობების იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადაა 12 თვე ან ნაკლები და ასევე დაბალი-ღირებულების მქონე იჯარები. კომპანია იჯარების აღრიცხვისას იყენებს მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივების აღარებიდან განთავისუფლებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია საბალანსო ღირებულებები აქტივის გამოყენების უფლებების და მათი მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

12. იჯარები (გაგრძელება)

	შენიშვნა-ნაგებობები
თვითღირებულება	
1 იანვარი - ფასს-16-ზე გადასვლის ეფექტი	445
დამატებები	247
გასვლები	(340)
31 დეკემბერი 2019	352
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
1 იანვარი 2019	-
ცვეთის ხარჯი	249
გასვლები	(160)
31 დეკემბერი 2019	89
წმინდა საბალანსო ღირებულება:	
1 იანვარი 2019	445
31 დეკემბერი 2019	263

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია საბალანსო ღირებულებები საიჯარო ვალდებულებების და მათი მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

	2019
1 იანვარი - ფასს-16-ზე გადასვლის ეფექტი	443
შემოსვლები	233
გასვლები	(167)
დარიცხული პროცენტი	26
საკუროს სხვაობის ეფექტი	-
გადახდები	(274)
31 დეკემბერი 2019	261

მოგება-ზარალში ასახულია შემდეგი მაჩვენებლები:

	2019
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	249
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	26
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	3
მცირეფასიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	308
სულ თანხა მოგება-ზარალში	586

ფასს 16 -ზე გადასვლის შემდეგ კომპანიას აღარ გააჩნია საიჯარო ხარჯი შემოსავლის ანგარიშგებაში.

13. მიღებული სესხი

კომპანიის მიღებული სესხი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საპროცენტო განაკვეთი	2019	2018
სს დიდი-დიღმის კვლევითი ცენტრი	11%		
სულ მიღებული სესხები წლის განმავლობაში		600	-
ძირის ნაშთი წლის ბოლოსთვის		516	-
საპროცენტო გადასახდელი წლის ბოლოსთვის		5	-
სულ მიღებული სესხების ნაშთი წლის ბოლოსთვის:		521	-

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

13. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სესხის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი 2018	-
სესხის თანხის ზრდა	600
წლის საპროცენტო ხარჯი	32
ძირი თანხის დაფარვა	(84)
გადახდილი პროცენტი	(27)
31 დეკემბერი 2019	521

14. 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.

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

კომპანიამ აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2019	2018
დებიტორული დავალიანება	915	955

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.

15. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

	2019	2018
სარემონტო მომსახურების გაწევიდან და აღჭურვილობის გაყიდვიდან	24	428
მიღებული წმინდა მოგება	158	170
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	182	598

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

15. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი (გაგრძელება)

	2019	2018
მოყენებული მატერიალურ-საწარმოო მარაგების ღირებულება	(1,210)	(1,250)
რემონტი და ტექნომსახურება	(640)	(784)
იჯარის მსგავსი მომსახურება განუსაზღვრელი სივრცით ან კონტრაქტის გარეშე	(596)	-
ფულის აკრეფის ხარჯი	(340)	(360)
მცირეფასიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	(308)	-
მოპარული და დაზიანებული კუპონურები	(173)	(170)
საკომისიოები	(168)	(199)
საკომუნიკაციო ხარჯი	(153)	(95)
ელექტროენერჯის ხარჯი	(136)	(136)
საოპერაციო	(133)	(123)
კომუნალური ხარჯი	(71)	-
მოთხონის რეზერვის ხარჯი	(17)	(23)
აუდიტის ხარჯები	(11)	(35)
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	(3)	-
წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	-	(1)
სხვა საოპერაციო ხარჯი	(353)	(148)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	(4,312)	(3,324)

16. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2019	2018
ხელფასები და სხვა სარგებელი	4,587	4,514
ფულადი პრემიები	173	193
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	4,760	4,707

17. 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, რომლებსთვისაც 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 ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტის მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის 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.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

18. 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. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- **ნადი ფულის ნაშთი ბანკებში და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნები**

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ 397 ლარი და 1,567 ლარი განათავსა ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა და რომელსაც Standard & Poor's - გან მინიჭებული აქვს BB-/B რეიტინგი, Moody's კომპანიისგან - Ba3/Ba2 & NP (LC) 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. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არცერთი მნიშვნელოვანი დებიტორული დავალიანება არ იყო ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული.

ლიკვიდურობის რისკი

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

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 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 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 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. დაბეგრამდე კაპიტალის ეფექტი უტოლდება დასაბეგრ მოგებას, როგორც ეს ქვემოთ არის ნაჩვენები.

	2019		2018	
	სავალუტო კურსის ზრდა / (კლება)	დასაბეგრ მოგებაზე გავლენა	სავალუტო კურსის ზრდა / (კლება)	დასაბეგრ მოგებაზე გავლენა
USD / GEL	+10%	185	+10%	151
USD / GEL	-10%	(185)	-10%	(151)
EUR / GEL	+15%	36	+15%	-
EUR / GEL	-15%	(36)	-15%	-

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის (დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები) მიხედვით, მხარეები დაკავშირებულ მხარეებთან 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, როგორც არ აწარმოებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები, და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება განხორციელდა საბაზრო პირობების მკაცრად დაცვით.

დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციებისა და ნაშთების ოდენობა ასეთია:

	2019		2018	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	414	.	55
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნები	-	-	.	55
დებიტორული დავალიანება	44	719	.	75
გადახდილი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები	-	28	.	5
	44	1,161	.	1,872
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	28	25,622	2	25,014
საიჯარო ვალდებულებები	129	-	.	.
სასესხო ვალდებულებები	-	521	.	.
	157	26,143	2	25,014

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 ვალდებულებების 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.

	2019		2018	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები
შემოსავლები				
შემოსავალი ოპერაციის დამუშავების მომსახურებიდან	-	8,484	-	8,589
შემოსავალი ტექნიკური მომსახურებიდან	-	941	-	740
	-	9,425	-	9,329
სხვა საოპერაციო შემოსავალი				
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან (ა)	-	22	-	902
შემოსავალი მატერიალურ-საწარმოო მარაგების რეალიზაციიდან (ბ)	-	-	-	59
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	10	-	12
	-	32	-	973
შესყიდვები და ხარჯები				
იჯარა	-	-	8	14
სხვა საოპერაციო ხარჯები	335	637	6	1,191

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

	2019		2018	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები
სხვა	335	657	14	1,205
ფინანსური ხარჯი	9	-	-	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	32	-	23

* 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. 2019 და 2018 წლებში ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურებამ ჯამში შეადგინა 84 ლარი და 8 ლარი, შესაბამისად.

20. საანგარიშო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

2020 წლის 28 აპრილს კომპანიამ დაკავშირებული კომპანიისგან აიღო სესხი ღირებულებით 100 ლარი. სესხის ხანგრძლივობა შეადგენს 36 თვეს, საპროცენტო განაკვეთი კი 11.8 %-ს.

2020 წლის დასაწყისიდან, მსოფლიო მასშტაბით გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (ე.წ. COVID-19) და 2020 წლის 11 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ვირუსი პანდემიად გამოაცხადა. ამ გარემოების გამო, 2020 წლის 21 მარტს საქართველოში გამოცხადდა ერთთვიანი საგანგებო მდგომარეობა. ვითარების შედეგად, კომპანია გამოწვევების წინაშე აღმოჩნდა. კომპანია თვლის, რომ მას აქვს ყველა ის რესურსი, რომელიც აუცილებელია, რომ განაგრძოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო. ამასთან, ზუსტი წინასწარმეტყველების გაკეთება თუ რამდენად იმოქმედებს კრიზისი მის საქმიანობაზე ჯერ კიდევ ნაადრევია. ასევე გაურკვეველია, თუ რამდენი ხანი დასჭირდება კრიზისიდან გამოსვლას. ასეთი გლობალური ინტეგრირებული კრიზისი პირველია ქართული ბიზნესის ისტორიაში და შესაბამისად, კორპორატიული გამოცდილება არ არსებობს.

ანგარიშგების თარიღის შემდეგ არ დამდგარა სხვა ისეთი მოვლენები, რაც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვას ან გამჟღავნებას ექვემდებარება.



შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“

კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება

2019

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

სიამოვნებით წარმოგიდგენთ „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებას. განვლილი წელი კომპანიისათვის ბევრი ცვლილების მომტანი გახლდათ, საგადახდო არხებისა და კლიენტების რეინჯის ცვლილებით, კომპანია კონცენტრირდა ხარჯების უფრო ეფექტურ გადანაწილებაზე.

ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებასა და დასაქმებულთათვის უკეთესი სამუშაო პირობების შექმნას. განვლილი წლის მაჩვენებლებიდან გამომდინარე, შეგვიძლია თამამად განვაცხადოთ, რომ სტაბილურობა ჩვენი წარმატების ერთ-ერთი მთავარი ფუნდამენტია, თუმცა მომავლისათვის აუცილებლად ვგეგმავთ მნიშვნელოვან და დადებით ცვლილებებს.

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/და 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 დებიტ ჯორჯია“ სარგებლობს. ხოლო 2018 წლიდან ჩვენი მოლარე-ოპერატორები ემსახურებიან მომხმარებლებს „საქართველოს გაფორმების ეკონომიკურ ზონა“-ში. 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.

კორპორაციული კლიენტები

2017 წლიდან კომპანიაში განხორციელდა პროექტი, რომლის ფარგლებშიც, ავტოგასამართი სადგურების უმსხვილეს ქსელებთან შეთანხმების შემდეგ, თვითმომსახურების ტერმინალები განთავსდა ყველა ობიექტზე, ისეთ კლიენტებთან როგორცაა: Gulf Georgia, სოკარ ჯორჯია პეტროლიუმი და რომპეტროლი.

2019 წლიდან ახალი ტიპის მომსახურება დავამატეთ: საბანკო POS ტერმინალების მერჩანტებთან განთავსება და წვრილმანი ტექ. მომსახურება მათ შორის სახარჯი მასალებით უზრუნველყოფა. ასევე დაგვემატა ე.წ. “ჭკვიანი“ POS ტერმინალების, რომლებიც საბანკოსთან ერთად სალარო აპარატის ფუნქციასაც ითავსებს, მომხმარებელთან განთავსება, წვრილმანი ტექნიკური მომსახურება და ქოლცენტრით უზრუნველყოფა.

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 სააგენტოებსა და ბათუმის გაფორმების ეკონომიკურ ზონაში.

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. კომპანიას სააუდიტორო მომსახურება გაუწია შპს „იუაი საქართველომ“ და გამოქვეყნდა ანგარიშგება, რომელიც ასახავს ბოლო სამი წლის ფინანსური მდგომარეობას. 2018 წლის დეკემბერში კომპანიამ შეიცვალა აუდიტორული მომსახურების მომწოდებელი და აუდიტს აწარმოებს შპს ნექსია თიეი-მ. ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის მოკლე ფინანსური ინფორმაცია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	<u>2019</u>	<u>2018</u>
სულ აქტივები	<u>41,822</u>	<u>41,066</u>
სულ კაპიტალი	<u>14,957</u>	<u>15,703</u>
სულ ვალდებულებები	<u>26,865</u>	<u>25,363</u>
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	<u>41,822</u>	<u>41,066</u>

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	<u>2019</u>	<u>2018</u>
სულ შემოსავალი	10,578	10,845
სულ საოპერაციო ხარჯები	(11,322)	(10,985)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	(744)	(140)
სხვა ფინანსური შედეგები	(2)	(9)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაგვრამდე	(746)	(149)
მოგების გადასახადის სარგებელი	-	-
წლის მოგება/(ზარალი) და სრული შემოსავალი/(ზარალი)	<u>(746)</u>	<u>(149)</u>

ბაზრის მიმოხილვა

საგადახდო სისტემა და ზოგადად საგადახდო პლატფორმა მზარდი ინოვაციების ინდუსტრიაა, რომელიც ტექნოლოგიურ განვითარებასთან ერთად მრავალფეროვანი და უფრო და უფრო მოთხოვნადი ხდება. საქართველოს ეროვნული ბანკის სტატისტიკურ ინფორმაციაზე დაყრდნობით - საგადახდო მომსახურების პროვაიდერების რიცხვი 2019 წელს 10%-ით გაიზარდა.

პროვაიდერების მიერ განხორციელებული საგადახდო მომსახურების (გარდა ელ. ფულისა) საშუალო თანხობრივი მაჩვენებელი 2018 წელს შეადგენდა 378 736 645 ლარს, ხოლო საშუალო წლიური რაოდენობა 13 681 953 ტრანზაქცია იყო. 2019 წლის არასრული სტატისტიკის მიხედვით იანვარი-ოქტომბერის თვეებში განხორციელებული მომსახურების საშუალო თანხობრივი რაოდენობა 434 170 507 ლარი იყო, ხოლო რაოდენობრივმა მაჩვენებელმა მიაღწია 13 274 620-ს.

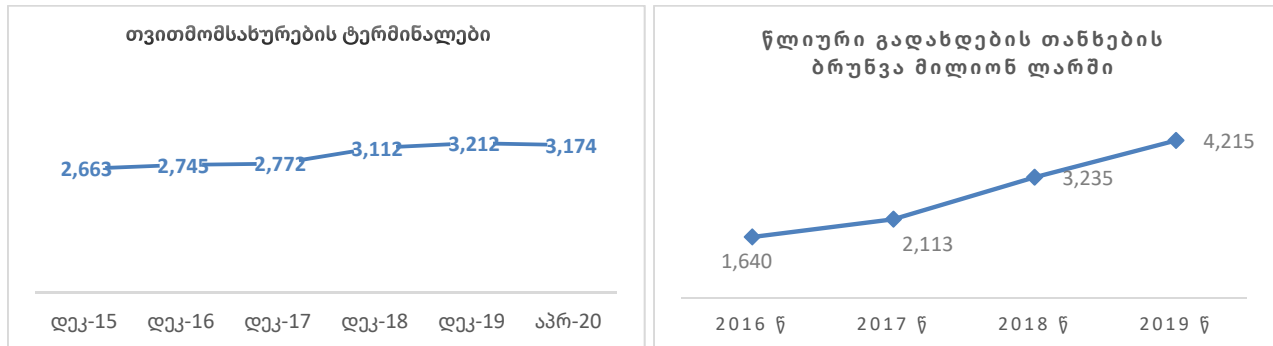
ბაზარზე შეინიშნება სუბიექტებისა და თანხობრივი ბრუნვის არსებითი მზარდი ტენდენცია.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 წლების განმავლობაში საგადახდო არხების რაოდენობა და გადახდების თანხობრივი ბრუნვა სტაბილურად იზრდება. დინამიკა მოცემულია გრაფიკებში. 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. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდებოდა მათ საბალანსო ღირებულებას.

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

პანდემია და საერთაშორისო კრიზისი

პანდემიის მიერ გამოწვეული ვითარება გავლენას ახდენს არა მხოლოდ საქართველოზე და კონკრეტულ ბიზნესზე, არამედ მსოფლიოს მრავალ ქვეყანაზე. პანდემიასთან ბრძოლის მიზნით სხვადასხვა სახელმწიფომ ასევე მიიღო სპეციალური ღონისძიებები და ამოქმედა საგანგებო მდგომარეობა.

პანდემიისა და მისი თანმდევი კრიზისის გავლენა კომპანიაზე არის მინიმალური, ვინაიდან, მიუხედავად საგანგებო მდგომარეობისა, საგადახდო სერვისის უწყვეტობა სახელმწიფოს ნორმალური ფუნქციონირების აუცილებელი ნაწილია. შესაბამისად, კომპანია საგანგებო მდგომარეობის სრულ პერიოდში წარმოადგენდა ნებადართული ეკონომიკური საქმიანობის განმახორციელებელ სუბიექტს და საქმიანობის შეზღუდული სპექტრის მიუხედავად ორიენტირებული იყო მიემართა რესურსები სამომავლო გეგმებისა და მიმდინარე პროექტების განხორციელებისაკენ. „მეტრო სერვის +“-ს ქვეყანაში გამოცხადებული საგანგებო მდგომარეობის გამო საყურადღებო დანაკარგი არ განუცდია.

უსაფრთხო, უწყვეტი მუშაობის უზრუნველყოფისთვის, რიგი ჰიგიენური და პირადი უსაფრთხოების რეგულაცია დაინერგა კომპანიაში, რაც ეფუძნება მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციის და დაავადებათა კონტროლისა და საზოგადოებრივი ჯანმრთელობის ეროვნული ცენტრის რეკომენდაციებს.

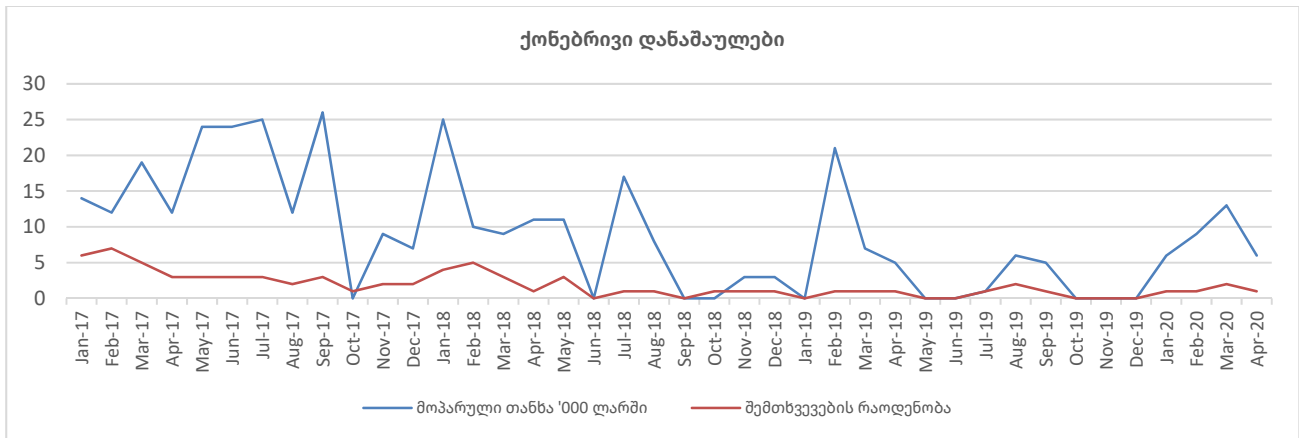
საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ქონებრივი დანაშაულები

კომპანიის თვითმომსახურების ტერმინალები მოიცავს მრავალ ლოკაციას და დღის განმავლობაში მათი საშუალებით სრულდება ათასობით ტრანზაქცია, დღის ბოლოსათვის საფრთხეს წარმოადგენს ტერმინალები, რომლებში 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 შედეგ

ინფორმაციული უსაფრთხოება

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ვიზინგის“ 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,

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინფორმაციული უსაფრთხოება (გაგრძელება)

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.

ფულის გათეთრებასა და ტერორიზმთან ბრძოლა

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

ჩვენთან თანამშრომლობის პირველი წინაპირობაა პარტნიორთა საქმიანობაზე, რეპუტაციაზე და არსებით დეტალებზე ძირფესვიანი მოკვლევა. პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში მიემართავთ 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.

ცვალებადი სამართლებრივი რეგულირების გარემო

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრირებული საგადახდო მომსახურების პროვაიდერია, ამასთან იგი წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკის“ საგადახდო მომსახურების აგენტს. შესაბამისად, ექვემდებარება ნორმებს, რომლებიც კონკრეტულად საგადახდო სისტემებსა და მომსახურებას არეგულირებს.

საგადახდო მომსახურების მომხმარებლის დასაცავად არამარტო ქვეყნის, არამედ რეგიონის მასშტაბებით იზრდება რეგულირების გამკაცრების მოთხოვნილება. რაც, ხშირ შემთხვევაში პირდაპირ იწვევს პროვაიდერებისათვის საოპერაციო საქმიანობის გაართულებას.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კომპანიის სტრუქტურა მაქსიმალურადაა მორგებული ბიზნეს საქმიანობის გამარტივებასა და ეფექტურობაზე, სტრუქტურის თავში გვევლინება დირექტორი დიმიტრი ლომჯარია.

დირექტორის მოკლე ბიოგრაფია

დიმიტრი ლომჯარია „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ დირექტორად დაინიშნა 2020 წელს. მას აქვს საბანკო სფეროში მოღვაწეობის 15 წლიანი გამოცდილება. 2004-2019 წლებში მუშაობდა სს „საქართველოს ბანკი“-ს სხვადასხვა წამყვან პოზიციებზე.

მოპოვებული აქვს ბაკალავრის ხარისხი ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში - ფინანსებისა და საბანკო საქმის მიმართულებით. ასევე, წარმოადგენს გრენობლის ბიზნეს სკოლის ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრს.

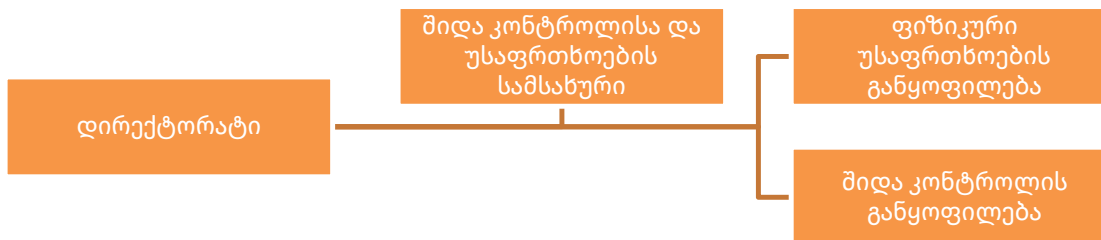
კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

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



შიდა აუდიტი

შიდა აუდიტის მთავარ მიზანს წრმოადგენს პოლიტიკისა და პროცედურების შესრულების, დადგენილი სტანდარტების დაცვის, რესურსების პროდუქტიულად, ეფექტურად და ეკონომიურად გამოყენების, ამოცანების შესრულებისა და კომპანიის დასახული მიზნების მიღწევის შეფასება, ეფექტურობის გაზრდის მიზნით რეკომენდაციების გაცემა და მენეჯმენტისათვის ანგარიშის ჩაბარება არებული რისკების მართვის, კონტროლისა და მართვის პროცესების ადეკვატურობის შესახებ.

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 აღმომგზვრელი შესაბამისი ზომების შემუშავებით;
- უზრუნველყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობა.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დაწესებული შეზღუდვები/აკრძალვები:

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

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 შეუსაბამო 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.

აქციონერთა და აქციონერთა საერთო კრების უფლებებისა და მათი განხორციელების წესების მიმოხილვა

კომპანიის 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს სს „ჯორჯიან ქარდი“, რომელიც თავის მხრივ 99.46% ეკუთვნის სს „ექსპრეს ტექნოლოჯის“, 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.

არაფინანსური ანგარიშგება

ჩვენი გუნდი

2019 წლის მონაცემებით კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობაა 329 (2018 დსრ - 370). 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 არამართლოზომიერი 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.

არაფინანსური ანგარიშგება

ჩვენი გუნდი

2019 წლის მონაცემებით კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობაა 329 (2018 დსრ - 370). 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 არამართლოზომიერი 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.