

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება**  
**ოქროს ლომი-ს**  
**ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
**და**  
**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**



## შინაარსი

|                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა .....                                                             | 3  |
| დასკვნა სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ.....                             | 3  |
| ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.....                                       | 4  |
| აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში .....                           | 4  |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება .....                                                          | 6  |
| სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....                                                            | 7  |
| კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება .....                                                             | 8  |
| ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....                                                       | 9  |
| 1. შპს „ოქროს ლომი“ და მისი საქმიანობა.....                                                       | 10 |
| 2. კომპანიის საოპერაციო გარემო .....                                                              | 10 |
| 3. მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკები .....                                                      | 11 |
| 4. მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები საადრიცხვო პოლიტიკების<br>გამოყენებისას..... | 20 |
| 5. ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში.....                     | 21 |
| 6. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....                                            | 22 |
| 7. ძირითადი საშუალებები.....                                                                      | 23 |
| 8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.....                                                                | 24 |
| 9. ფული და ფულის ეკვივალენტები .....                                                              | 24 |
| 10. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები .....                                                           | 24 |
| 11. ამონაგების ანალიზი კატეგორიის მიხედვით .....                                                  | 24 |
| 12. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები .....                                                       | 25 |
| 13. გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები.....                                  | 25 |
| 14. ფინანსური რისკის მართვა .....                                                                 | 25 |
| 15. კაპიტალის მართვა.....                                                                         | 27 |
| 16. რეალური ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები .....                                             | 27 |
| 17. შეფასების კატეგორიის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა .....                         | 28 |
| 18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები.....                                                 | 28 |



## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

### შპს ოქროს ლომი-ს დამფუძნებლებს

#### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ოქროს ლომი“-ს თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული სრული შემოსავლის, ფულადი ნაკადების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების უწყისებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძვლების აბზაცში აღწერილი შენიშვნების გარდა, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება სხვა ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

#### პირობითი მოსაზრების საფუძველი

გასული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს აუდიტორს უარი აქვს გამოთქმული მოსაზრებაზე, ვინაიდან ვერ შეძლო საკმარისი და შესაბამისი რწმუნებების მოპოვება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სასაქონლო მატერიალური მარაგების, ძირითადი საშუალებების და ფულადი სახსრების არსებობის დასადასტურებლად. შესაბამისად ჩვენ ვერ შევძელით დაგვედასტურობინა შემომაჯალ ნაშთებში არსებული მარაგების, ძირითადი საშუალებების და ფულადი სახსრების არსებობა.

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში“ ქვეთავში. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისაგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი“ და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც ეთიკის კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

#### სხვა გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

2020 წელს ქვეყანაში გავრცელებულმა კორონავირუსმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა კომპანიის საქმიანობაზე, ვინაიდან დაწესებული შეზღუდვების გამო სასტუმროს შეჩერებული ჰქონდა ოპერირება და აღნიშნულ პერიოდში ფუნქციონირებდა როგორც კოვიდ სასტუმრო. აღნიშნული გარემოების გამო მნიშვნელოვნად არის შემცირებულ პერიოდის შემოსავლები გასულ საანგარიშო პერიოდთან შედარებით.

## დასკვნა სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების („კანონი“) შესაბამისად მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად.



ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის შესამოწმებლად, არის თუ არა მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა იგი კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

ჩვენ ავირჩიეთ და შევასრულეთ პროცედურები საკუთარი შეფასებების საფუძველზე მათ შორის, გამოკითხვების, დოკუმენტაციის ანალიზისა და შემოწმების, კანონის მოთხოვნებთან ბანკის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშგებული ინფორმაციის შედარებით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადათვლის, შედარებისა და შეჯამების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში შესულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;

მმართველობის ანგარიშში შესული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას.

### ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. მოცემული პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რაც საჭიროა ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენისათვის, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას; აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და დანერგვას და მოცემულ გარემოებებისათვის შესაბამისი და დასაბუთებული ბუღალტრული შეფასებების გაკეთებას. ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად.

### აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტზე დაყრდნობით გამოვთქვით მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენი სამუშაო შეესაბამებოდეს ეთიკის ნორმებს და აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ უტყუარი რწმუნება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი მოიცავს გარკვეული პროცედურების ჩატარებას ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებსა და განმარტებებზე აუდიტორული მტკიცებულების მოსაპოვებლად. შერჩეული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის პროფესიულ მსჯელობაზე, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებებში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებას. აუდიტის



ჩატარების დროს ჩვენს მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს, გარდა ამისა ჩვენ ასევე:

- 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 უგულებელყოფას
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას,
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების 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 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.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, ასახავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

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

**შპს აუდიტ +2010 (სარეგისტრაციო ნომერი - SARAS-F-490713)**

**მარიამ ჭურაძე (სარეგისტრაციო ნომერი - SARAS-A-177802)**

**30 სექტემბერი, 2021**

**თბილისი, საქართველო**





ჩატარების დროს ჩვენს მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და კინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს, გარდა ამისა ჩვენ ასევე:

- 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 უგულებელყოფას
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული 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 ანგარიშგების 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, გვვალდებულებს 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.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, ასახავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

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

შპს აუდიტ +2010 (სარეგისტრაციო ნომერი - SARAS-F-490713)

მარიამ ჭურაძე (სარეგისტრაციო ნომერი - SARAS-A-177802)

30 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო



**შპს ოქროს ლომი**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

|                                        | შენიშვნა | 31-12-19     | 31-12-20    |
|----------------------------------------|----------|--------------|-------------|
| <b>აქტივები</b>                        |          |              |             |
| <b>გრძელვადიანი აქტივი</b>             |          |              |             |
| ძირითადი საშუალებები                   | 7        | 647          | 609         |
| აქტივები გამოყენების უფლებებით         |          | 585          | -           |
| არამატერიალური აქტივები                |          | 26           | 26          |
| <b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>       |          | <b>1,258</b> | <b>636</b>  |
| <b>მიმდინარე აქტივები</b>              |          |              |             |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები         |          | 242          | 68          |
| სავაჭრო მოთხოვნები                     | 8        | 787          | 0           |
| საგადასახადო აქტივები                  |          | -            | 24          |
| ფული და ფულის ექვივალენტები            | 9        | 838          | 51          |
| <b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>          |          | <b>1,867</b> | <b>143</b>  |
| <b>სულ აქტივები</b>                    |          | <b>3,125</b> | <b>779</b>  |
| <b>კაპიტალი</b>                        |          |              |             |
| საწესდებო კაპიტალი                     |          | 840          | 426         |
| გაუნაწილებელი მოგება/ დაგროვილი ზარალი |          | 269          | (470)       |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                    |          | <b>1,109</b> | <b>(44)</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                   |          |              |             |
| <b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>         |          |              |             |
| საიჯარო ვალდებულებები                  |          | 520          |             |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები          | 10       | 1,496        | 823         |
| <b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>     |          | <b>2,016</b> | <b>823</b>  |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>               |          | <b>2,016</b> | <b>823</b>  |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>   |          | <b>3,125</b> | <b>779</b>  |

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021

ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021



**შპს ოქროს ლომი**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

|                                        | შენიშვნა | 31-12-19     | 31-12-20    |
|----------------------------------------|----------|--------------|-------------|
| <b>აქტივები</b>                        |          |              |             |
| <b>გრძელვადიანი აქტივი</b>             |          |              |             |
| ძირითადი საშუალებები                   | 7        | 647          | 609         |
| აქტივები გამოყენების უფლებით           |          | 585          | -           |
| არამატერიალური აქტივები                |          | 26           | 26          |
| <b>სულ გრძელვადიან აქტივები</b>        |          | <b>1,258</b> | <b>636</b>  |
| <b>მიმდინარე აქტივები</b>              |          |              |             |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები         |          | 242          | 68          |
| სავაჭრო მოთხოვნები                     | 8        | 787          | 0           |
| საგადასახადო აქტივები                  |          | -            | 24          |
| ფული და ფულის ექვივალენტები            | 9        | 838          | 51          |
| <b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>          |          | <b>1,867</b> | <b>143</b>  |
| <b>სულ აქტივები</b>                    |          | <b>3,125</b> | <b>779</b>  |
| <b>კაპიტალი</b>                        |          |              |             |
| საწესდებო კაპიტალი                     |          | 840          | 426         |
| გაუნაწილებელი მოგება/ დაგროვილი ზარალი |          | 269          | (470)       |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                    |          | <b>1,109</b> | <b>(44)</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                   |          |              |             |
| <b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>         |          |              |             |
| საიჯარო ვალდებულებები                  |          | 520          |             |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები          | 10       | 1,496        | 823         |
| <b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>     |          | <b>2,016</b> | <b>823</b>  |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>               |          | <b>2,016</b> | <b>823</b>  |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>   |          | <b>3,125</b> | <b>779</b>  |

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021



ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021



**შპს ოქროს ღოღი**

სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

| მოგება-ზარალის უწყისი           | შენიშვნა | 31-12-19     | 31-12-20     |
|---------------------------------|----------|--------------|--------------|
| ამონაგები                       | 11       | 20,321       | 25,175       |
| საოპერაციო ხარჯები              |          | (17,683)     | (21,262)     |
| <b>მთლიანი მოგება</b>           |          | <b>2,638</b> | <b>3,913</b> |
| სხვა შემოსავალი                 |          | 1            | 0            |
| საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი | 12       | (1,193)      | (3,808)      |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები წმინდა  |          | (34)         | -            |
| <b>საოპერაციო მოგება</b>        |          | <b>1,412</b> | <b>105</b>   |
| ფინანსური შემოსავალი            |          | 4            | 2            |
| ფინანსური ხარჯი                 |          | (301)        | (847)        |
| <b>მოგება დაბეგრამდე</b>        |          | <b>1,115</b> | <b>(739)</b> |
| მოგების გადასახადი              |          |              |              |
| <b>წმინდა მოგება</b>            |          | <b>1,115</b> | <b>(739)</b> |
| სხვა სრული შემოსავალი           |          | -            | -            |
| <b>სულ სრული შემოსავალი</b>     |          | <b>1,115</b> | <b>(739)</b> |

-----

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021

-----

ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021

**შპს ოქროს ლომი**

სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

| მოგება-ზარალის უწყისი          | შენიშვნა | 31-12-19     | 31-12-20     |
|--------------------------------|----------|--------------|--------------|
| ამონაგები                      | 11       | 20,321       | 25,175       |
| საოპერაციო ხარჯები             |          | (17,683)     | (21,262)     |
| <b>მთლიანი მოგება</b>          |          | <b>2,638</b> | <b>3,913</b> |
| სხვა შემოსავალი                |          | 1            | 0            |
| საერთო და აღმოსტრაციული ხარჯი  | 12       | (1,193)      | (3,808)      |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები წმინდა |          | (34)         | -            |
| <b>საოპერაციო მოგება</b>       |          | <b>1,412</b> | <b>105</b>   |
| ფინანსური შემოსავალი           |          | 4            | 2            |
| ფინანსური ხარჯი                |          | (301)        | (847)        |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>      |          | <b>1,115</b> | <b>(739)</b> |
| მოგების გადასახადი             |          |              |              |
| <b>წმინდა მოგება</b>           |          | <b>1,115</b> | <b>(739)</b> |
| სხვა სრული შემოსავალი          |          | -            | -            |
| <b>სულ სრული შემოსავალი</b>    |          | <b>1,115</b> | <b>(739)</b> |

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021



ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021

**შპს ოქროს ლომი**

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

|                                              | საწესდებო კაპიტალი | აკუმულირებული<br>ზარალი | სულ საკუთარი<br>კაპიტალი |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>ნაშთი 2018 წლის 31<br/>დეკემბრისათვის</b> | <b>2,537</b>       | <b>(425)</b>            | <b>2,112</b>             |
| საწესდებო კაპიტალის<br>შემცირება             | (1,697)            |                         |                          |
| დივიდენდის განაწილება                        |                    | (421)                   |                          |
| პერიოდის ზარალი                              |                    | 1,115                   |                          |
| <b>ნაშთი 2019 წლის 31<br/>დეკემბრისათვის</b> | <b>840</b>         | <b>269</b>              | <b>1,109</b>             |
| საწესდებო კაპიტალის<br>შემცირება             | (414)              | -                       |                          |
| პერიოდის ზარალი                              |                    | (739)                   |                          |
| <b>ნაშთი 2020 წლის 31<br/>დეკემბრისათვის</b> | <b>426</b>         | <b>(470)</b>            | <b>(44)</b>              |

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021

ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021



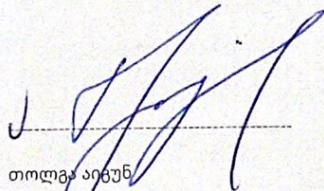
**მპს ოქროს ლომი**

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

|                                              | საწესდებო კაპიტალი | აკუმულირებული<br>ზარალი | სულ საკუთარი<br>კაპიტალი |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>ნაშთი 2018 წლის 31<br/>დეკემბრისათვის</b> | <b>2,537</b>       | <b>(425)</b>            | <b>2,112</b>             |
| საწესდებო კაპიტალის<br>შემცირება             | (1,697)            |                         |                          |
| ლივიდენდის განაწილება<br>პერიოდის ზარალი     |                    | (421)<br>1,115          |                          |
| <b>ნაშთი 2019 წლის 31<br/>დეკემბრისათვის</b> | <b>840</b>         | <b>269</b>              | <b>1,109</b>             |
| საწესდებო კაპიტალის<br>შემცირება             | (414)              | -                       |                          |
| პერიოდის ზარალი                              |                    | (739)                   |                          |
| <b>ნაშთი 2020 წლის 31<br/>დეკემბრისათვის</b> | <b>426</b>         | <b>(470)</b>            | <b>(44)</b>              |

  
 თოლგა აიგუნ  
 დირექტორი  
 30 სექტემბერი, 2021



  
 ზაზა ზაქარაძე  
 მთავარი ბუღალტერი  
 30 სექტემბერი, 2021



## შპს ოქროს ლომი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

|                                                                                                                   | 2019           | 2020         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                                                   |                |              |
| წლის მოგება ზარალი                                                                                                | 1,115          | (739)        |
| კორექტირება:                                                                                                      |                |              |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                                              | 2,450          | 115          |
| ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან                                                                            | 60             |              |
| ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები, წმინდა                                                                           | 297            | -            |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო საბრუნავი კაპიტალის და ანარიცხების ცვლილებებამდე</b>       | <b>3,922</b>   | <b>(624)</b> |
| <b>ცვლილებები</b>                                                                                                 |                |              |
| მარაგებში                                                                                                         | (133)          | 174          |
| ცვლილებები სხვა მოთხოვნებში                                                                                       | (18)           | 1,348        |
| ცვლილებები სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში                                                                         | (96)           | (674)        |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/გამოყენებული ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის და პროცენტის გადახდამდე</b> | <b>3,675</b>   | <b>225</b>   |
| გადახდილი პროცენტი                                                                                                | (279)          | -            |
| <b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                                                 |                |              |
| ძირითადი საშუალების შეძენა                                                                                        | (324)          | (77)         |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                                          | <b>(603)</b>   | <b>(77)</b>  |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                                                    |                |              |
| საწესდებო კაპიტალის ზრდა/კლება                                                                                    | (1,697)        | (414)        |
| გადახდილი დივიდენდი                                                                                               | (421)          | -            |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა                                                                                    | (2,411)        | (520)        |
| <b>სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                                                | <b>(4,529)</b> | <b>(934)</b> |
| <b>ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება</b>                                                                  | <b>(1,457)</b> | <b>(786)</b> |
| ფული და ფულადი ექვივალენტის პერიოდის დასაწყისში                                                                   | 2,291          | 838          |
| ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე საკურსო სხვაობის ეფექტი                                                             | 4              | -            |
| <b>ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის ბოლოს</b>                                                                  | <b>838</b>     | <b>52</b>    |

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021

ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021

**შპს ოქროს ლომი**

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

|                                                                                                                   | 2019           | 2020         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                                                   |                |              |
| წლის მოგება ზარალი                                                                                                | 1,115          | (739)        |
| კორექტირება:                                                                                                      |                |              |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                                              | 2,450          | 115          |
| ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან                                                                            | 60             |              |
| ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები, წმინდა                                                                           | 297            | -            |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო საბრუნავი კაპიტალის და ანარიცხების ცვლილებებამდე</b>       | <b>3,922</b>   | <b>(624)</b> |
| <b>ცვლილებები</b>                                                                                                 |                |              |
| მარაგებში                                                                                                         | (133)          | 174          |
| ცვლილებები სხვა მოთხოვნებში                                                                                       | (18)           | 1,348        |
| ცვლილებები სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში                                                                         | (96)           | (674)        |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/გამოყენებული ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის და პროცენტის გადახდამდე</b> | <b>3,675</b>   | <b>225</b>   |
| გადახდილი პროცენტი                                                                                                | (279)          | -            |
| <b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                                                 |                |              |
| ძირითადი საშუალების შეძენა                                                                                        | (324)          | (77)         |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                                          | <b>(603)</b>   | <b>(77)</b>  |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                                                    |                |              |
| საწესდებო კაპიტალის ზრდა/კლება                                                                                    | (1,697)        | (414)        |
| გადახდილი დივიდენდი                                                                                               | (421)          | -            |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა                                                                                    | (2,411)        | (520)        |
| <b>სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                                                | <b>(4,529)</b> | <b>(934)</b> |
| <b>ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება</b>                                                                  | <b>(1,457)</b> | <b>(786)</b> |
| ფული და ფულადი ექვივალენტის პერიოდის დასაწყისში                                                                   | 2,291          | 838          |
| ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე საკურსო სხვაობის ეფექტი                                                             | 4              | -            |
| <b>ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის ბოლოს</b>                                                                  | <b>838</b>     | <b>52</b>    |

თოღაგა აიკუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021



ზაზა ზაქარაძე

მთავარი ბუღალტერი

30 სექტემბერი, 2021



## 1. შპს „ოქროს ლომი“ და მისი საქმიანობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შპს „ოქროს ლომისთვის“ („კომპანია“).

კომპანია დაარსდა 2015 წლის 9 მარტს და რეგისტრირებულია საქართველოში. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და რეგისტრირებულია ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას სრულად ფლობდა ბატონი იასინ ილმაზ.

კომპანიის დაფინანსება ხდება მფლობელების მიერ. კომპანიას ყავს 400-ზე მეტი თანამშრომელი განსხვავებულ სექტორებში: ადმინისტრაცია და სამორინეს ოპერაციები.

**ძირითადი საქმიანობა.** კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა სამორინეს ოპერირება - ოქროს ლომი, მდებარეობს სასტუმროში - ველმონდი, ბათუმში, საქართველო. კომპანიამ საქართველოს მთავრობისგან მიიღო სამორინეს საქმიანობის ნებართვა 2015 წლის მარტში.

**რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი.** კომპანიის რეგისტრირებული ოფისი არის შავთელის ქუჩა # N2/4, 6010, ბათუმი, საქართველო.

**წარსადგენი ვალუტა.** ეს ფინანსური ანგარიშგება წარდგენია ქართულ ლარში (GEL), თუ სხვანაირად არ არის მითითებული.

**თანხების დამრგვალება.** ფინანსურ ანგარიშგებაში და განმარტებით შენიშვნებში წარდგენილი ყველა თანხა დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულ ქართულ ლარამდე თუ სხვანაირად არ არის მითითებული.

## 2. კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანიის ძირითადი საქმიანობები ხორციელდება საქართველოში. საქართველოს გააჩნია განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი გარკვეული მახასიათებლები, რაც მოიცავს შედარებით მაღალ ინფლაციის მაჩვენებელსა და საპროცენტო განაკვეთებს. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილებების საგანია. საქართველოში შედარებით სტაბილური პოლიტიკური სიტუაცია და ლიბერალური საბაზრო ეკონომიკაა, დაბალი გადასახადებითა და რეგულაციებით. საქართველოს სამომავლო ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ზომების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

ხელმძღვანელობას არ შეუძლია წინასწარ გათვალისწინოს ყველა გარემოება რომლებმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე და შესაბამისად ამ ეფექტს, არსებობის შემთხვევაში, რა გავლენა შეიძლება ქონდეს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ის მიმართავს ყველა საჭირო ზომას კომპანიის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.



### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს-ის შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის კონვენციის მიხედვით, მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პირველადი აღიარებით რეალური ღირებულების საფუძველზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები წარმოდგენილია ქვემოთ.

ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს აღრიცხვის გარკვეული კრიტიკული შეფასებების გამოყენებას. ის ასევე ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ საწარმოს სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღებისას განახორციელონ მსჯელობა. საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია მსჯელობების და სირთულის მაღალ დონესთან ან საკითხები, სადაც დაშვებები და გაანგარიშებები არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის.

#### ფუნქციონირებადი საწარმოს დამზება

ხელმძღვანელობის აზრით, ძირითადი მოვლენები და პირობები რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი გამოიწვიოს კომპანიის შესაძლებლობაზე რომ გააგრძელოს არსებობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, შემდეგია: კომპანიამ განიცადა 739 ათასი ლარის წმინდა ზარალი 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში და ამ თარიღისათვისათვის, კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებები აღემატებოდა მის მიმდინარე აქტივებს 680 ათასი ლარით.

ხელმძღვანელობა გეგმავს რომ გაუმკლავდეს ამ მოვლენებსა და პირობებს რათა გადაჭრას არსებითი განუსაზღვრელობის საკითხი რომელიც უკავშირდება იმ მოვლენებსა და პირობებს რომლებმაც შესაძლოა წარმოშვას მნიშვნელოვანი ეჭვი კომპანიის შესაძლებლობაზე რომ განაგრძოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და შესაბამისად შეძლოს აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობით. აგრძელებს მოლაპარაკებებს მიღებული სესხების ხელშეკრულების პირობებზე რომელიც შესაძლოა დასრულდეს კომპანიისთვის სასიკეთო პირობებით და აუცილებლობის შემთხვევაში შესაძლებლობა ექნება მიიღოს დაფინანსება მფლობელებისგან და ასევე გრძელდება მონოტორინგი პანდემიისგან მოსალოდნელ შედეგებზე და ხელმძღვანელობა გადადგას ყველა შესაძლო ნაბიჯს რომ შეამციროს ნებისმიერი ასეთი გავლენა.

#### უცხოური ვალუტის გადაანგარიშება

საწარმოს სამუშაო ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც ის ოპერირებს. კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი ("GEL"). ფინანსური ანგარიშგება წარდგენილია ქართულ ლარში ("GEL"), რომელიც კომპანიის წარსადგენი ვალუტაა.

#### ოპერაციები და ნაშთები

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება საწარმოს სამუშაო ვალუტაში შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი, წარმოქმნილი ოპერაციების ანგარიშსწორებიდან და წლის ბოლოს ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალუტო კურსით გადაანგარიშებიდან, აღიარდება მოცემული წლის მოგება ან ზარალში როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი / სხვა საოპერაციო ხარჯები - წმინდა. სავალუტო მოგება და ზარალი, დაკავშირებული მიღებულ სესხებთან და ფულის და ფულის ეკვივალენტებთან, აისახება მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, მუხლში - „ფინანსურ შემოსავალი ან ხარჯი“. ყველა დანარჩენი სავალუტო შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრულ შემოსავალში, მუხლში „სხვა საოპერაციო ხარჯები - წმინდა“. წლის ბოლო კურსებით გადაანგარიშება არ ხორციელდება არაფულადი მუხლებისთვის რომლებიც

შეფასებულია თავდაპირველი ღირებულებით. არაფულადი მუხლები შეფასებულია უცხოური ვალუტის რეალური ღირებულებით, მათ შორის კაპიტალში ინვესტიციები, გადაანგარიშებულია სავალუტო კურსების მიხედვით რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღისთვის. სავალუტო კურსის ცვლილებების ეფექტი არაფულად მუხლებზე რომლებიც შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში რეალური ღირებულებით, ასახულია როგორც რეალური ღირებულების ზრდის ან კლების ნაწილი.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური ვალუტის გაცვლითი კურსი

|                   | 31 დეკემბერი | 31 დეკემბერი 2020 |
|-------------------|--------------|-------------------|
| ლარი/1 აშშ დოლარი | 2.8677       | 3.2766            |
| ლარი/1 ევრო       | 3.2095       | 4.0233            |

### ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღიარებულია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ანარიცხი, როცა მოითხოვება.

შემდგომი დანახარჯები აისახება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება განცალკევებულ აქტივად, შესაბამისად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მოცემულ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის კომპანიაში შემოსვლა და დანახარჯების საიმედოდ შეფასება. უმნიშვნელო რემონტისა და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები გაწევისთანავე აისახება ხარჯებში. ძირითადი საშუალების მნიშვნელოვანი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის დანახარჯები კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე მინიშნება. თუ მსგავსი მინიშნება არსებობს, ხელმძღვანელობა შეაფასებს ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება აქტივის რეალურ ღირებულება შემცირებული გაყიდვის დანახარჯებით, და მის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი თანხით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგება ან ზარალში. გასულ წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, შესაბამისად, თუ ადგილი ჰქონდა აქტივის გამოყენების ღირებულების ან რეალური ღირებულების, შემცირებული გაყიდვის დანახარჯებით, განსაზღვრისას გამოყენებულ შეფასებებში ცვლილებებს.

გასვლიდან მიღებული შემოსულობები და ზარალი განისაზღვრება შემოსული თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით და აღიარდება მოცემული წლის მოგება ან ზარალში „სხვა საოპერაციო ხარჯები - წმინდა“ მუხლში.

## ცვეთა და ამორტიზაცია

სხვა ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ერთეულების ცვეთა და ამორტიზაცია გაანგარიშება შემცირებად ნაშთის მეთოდის გამოყენებით:

ცვეთის/ამორტიზაციის განაკვეთი

|                         | <u>ცვეთის/ამორტიზაციის განაკვეთი</u> |
|-------------------------|--------------------------------------|
| შენობა                  | 20 %                                 |
| მოწყობილობები           | 10-25 %                              |
| ავტო                    | 10-25 %                              |
| საოფისე აღჭურვილობა     | 20-25 %                              |
| ავტომობილები            | 20 %                                 |
| არამატერიალური აქტივები | 15 %                                 |

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაიხდება და საჭიროებისამებრ შეიცვლება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს.

აქტივების გამოყენების უფლებები. კომპანიას იჯარით აქვს აღებული ბინა. ხელშეკრულება შეიცავს მხოლოდ საიჯარო კომპონენტებს.

იჯარიდან წარმოშობილი აქტივები თავდაპირველად ფასდება ახლანდელი ღირებულებით.

აქტივების გამოყენების უფლებები ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასება,
- საიჯარო გადახდები, რომლებშიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით.
- ყველა თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი და
- აქტივის იმ კოდიცამდე აღდგენის ხარჯი რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულებით.

აქტივების გამოყენების უფლებები ზოგადად იცვითება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ხანგრძლივობის პერიოდს შორის უმცირესი ვადით წრფივი მეთოდით. ყველა იჯარაში სადაც კომპანია მოიქარება იჯარის ხანგრძლივობის ვადა უფრო მოკლეა ვიდრე აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა და შესაბამისად ის იცვითება წრფივად იჯარის პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე საანგარიშო პერიოდში კომპანიამ გააუქმა საიჯარო ხელშეკრულება და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი აღარ არის.

## ფინანსური ინსტრუმენტები

**შეფასების ძირითადი პირობები** რეალური ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდებოდა ვალდებულების გადასაცემად შეფასების თარიღისათვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის გარიგებისას. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიური ბაზარი არის ბაზარი, სადაც აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისი სიხშირით და მოცულობით ხორციელდება იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იქნეს მიმდინარე ინფორმაცია ფასის შესახებ.

**ტრანზაქციების დანახარჯები** არის დამატებითი დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, მომშენებლას ან გასვლას. ზრდადი დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ გაიწოდა, მოცემული ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციების დანახარჯები მოიცავენ სააგენტოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟისთვის (მათ შორის



თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ, როგორც გაყიდვების აგენტები) გადახდილ საფასურს და საკომისიოს, და აგრეთვე სატრანსფერო გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციების დანახარჯები არ მოიცავენ სავალ პრემიას ან ფასდაკლებებს, ფინანსურ დანახარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის დანახარჯებს.

**ამორტიზებული ღირებულება ("AC")** არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარდა საწყისი აღიარებისას, შემცირებული ძირითადი თანხის ნებისმიერი გადახდით, დამატებული დარიცხული პროცენტი, და ფინანსური აქტივებისათვის, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის („ECL“) ანარიცხით. დარიცხული პროცენტი მოიცავს საწყისი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციების დანახარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერ პრემიას ან დისკონტს ვადის დაფარვამდე, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დაგროვილი კუპონი და ამორტიზებული დისკონტი ან პრემია (წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოს ჩათვლით, თუ ასეთი არსებობს) ცალკე არ აისახება და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების დაკავშირებული მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

**ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი** არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი, ისე რომ, მიღწეული იქნეს მუდმივი პერიოდის საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება შეფასებული სამომავლო ფულადი გადახდები ან ფულის მიღება (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

**ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება.** რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით. საწყისი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. საწყისი აღიარებისას, შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ მაშინ აღიარდება, როდესაც რეალური ღირებულება და გარიგების ფასი განსხვავებულია, რომლის მტკიცებულებასაც შეიძლება წარმოადგენდეს იგივე ინსტრუმენტის სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციები ან შეფასების მეთოდი, რომელიც გულისხმობს მხოლოდ დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემების გამოყენებას. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისათვის და პირდაპირ აისახება სააღრიცხვო ზარალად.

#### **ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები**

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით. სავალ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) კომპანიის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვისთვის გამოიყენება; და (ii) ფინანსური აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

**ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ბიზნესმოდელი.** ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების გამომუშავების მიზნით. კომპანიის მიზანია მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას აქტივებისაგან. („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“).

**ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადის მახასიათებლები.** კომპანიის ბიზნეს მოდელი მოიცავს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას აქტივებისაგან, შესაბამისად კომპანია განსაზღვრავს წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (“SPPI”).

**ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია.** ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც საწარმო მთლიანად ცვლის პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელს. რეკლასიფიკაციას სამომავლო შედეგების მოტანა შეუძლია და ხორციელდება ბიზნესმოდელის შეცვლიდან პირველივე საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში. საწარმოს არ შეუძლია მისი ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების განმავლობაში და არ განუხორციელებია არცერთი რეკლასიფიკაცია.

**ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის რეზერვი “ECL”-სთვის.** კომპანიას აქვს ორი ტიპის ფინანსური აქტივები რომლებიც “ECL” მოდელს ექვემდებარება - სავაჭრო და სხვა ფინანსური მთხოვნები და ფული და ფულის ეკვივალენტები.

კომპანია იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაზომად არსებობის მთელი პერიოდის ზარალის ანარიცხს იყენებს ყველა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნისთვის. ინდივიდუალური შეფასების მიდგომა გამოიყენება „ECL“-ის შეფასებისათვის.

**ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა.** ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანია ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. ინდიკატორები რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს შემდეგია: მოთხოვნა 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით, მიმდინარეობს ლიკვიდაცია ან გაკოტრება ან აღსრულების ღონისძიება დასრულებულია. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც კომპანია ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

**ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა.** კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა ამოწურული, ან ბ) კომპანიას გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადასვლის შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და (i) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან (ii) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს და არც ასხვისებს და ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს.

კონტროლი ნარჩუნდება იმ შემთხვევაში, თუ კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

**ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები.** ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

**ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

**ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა.** ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზების და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობისას, (ii) დეფოლტი და (iii) გადახდისუუნარობა ან გაკოტრება.

## **ფული და ფულის ეკვივალენტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან: (i) ისინი ფლობილია საკონტაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს „SPPS“-ს, და (ii) არ წარმოადგენს „FVTPL“-ს. მხოლოდ კანონმდებლობით მინიჭებული ფუნქციები, როგორიცაა bail-in-ის შესახებ კანონი გარკვეულ ქვეყნებში, არ ახდენს გავლენას მხოლოდ ძირი და პროცენტის გადახდის ტესტზე, მანამდე სანამ, ის არ იქნება გათვალისწინებული საკონტრაქტო პირობებში, როცა ეს მახასიათებლები იქნება მიღებული მიუხედავად იმისა თუ კანონმდებლობაში ცვლილება მოხდება. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთებისთვის არაარსებითია.

## **სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები**

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

## **სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები**

სავაჭრო ვალდებულებები აღიარდება როდესაც მეორე მხარე შეასრულებს მის საკონტრაქტო ვალდებულებას და თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

## **სესხები**

სესხების საწყისი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის დანახარჯების გამოკლებით და შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

## **საგადასახადო პოზიციებთან დაკავშირებული გაურკვევლობები**

ხელმძღვანელობა კომპანიის საგადასახადო პოზიციებთან დაკავშირებულ გაურკვევლობებს გადააფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადისთვის, როდესაც განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, რომ უფრო მეტად სავარაუდოა, რომ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას საგადასახადო ორგანოების მხრიდან კითხვები რომ დაისვას. აღნიშნული შეფასება ეფუძნება იმ საგადასახადო კანონმდებლობის ან მსგავს საკითხებზე სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტირებას, რომლებიც ძალაშია ამჟამად ან ძალაში იქნება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის. საურავებთან, პროცენტთან და მოგების გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული ვალდებულებები აღიარდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების ხელმძღვანელების საუკეთესო შეფასების საფუძველზე. გაურკვეველი მოგების გადასახადის პოზიციებისათვის კორექტირებები აისახება მოგების გადასახადის ხარჯში.

**დამატებული ღირებულების გადასახადი.** დამატებული ღირებულების გადასახადი დაკავშირებული გაყიდვებთან, გადახდილი უნდა იქნეს საგადასახადო ორგანოებისათვის, როდესაც საქონელი ან მომსახურება მიეწოდება მომხმარებლებს. ჩასათვლელი დღე-ს ზოგადად ანაზღაურება ხდება გადასახდელ დღე-სთან შეპირისპირებით დღე-ს ანგარიშფაქტურის მიღებისას. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიის ამონაგების მთავარი წყარო, კერძოდ ხილისა და ბოსტნეული პროდუქტის რეალიზაცია განთავისუფლებულია გადასახდელი დღე-სგან და ჩათვლის უფლებით. გაყიდვებთან და შესყიდვებთან დაკავშირებული დღე აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ნეტო საფუძველზე და მოცემულია სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ან ვალდებულებების მუხლში. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღე-ის ჩათვლა ნეტო საფუძველზე.



**მოგების გადასახადი.** მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ანგარიშგების თარიღით მოქმედი ან არსებითად მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ საგადასახადო კოდექსში განახორციელა ცვლილებები, რომლის მოხდევითაც 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიებს მათ გამომუშავებულ მოგებაზე (გარდა ბანკებისა, საკრედიტო კავშირებისა, საღაზღვევო კომპანიებისა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა) არ ევალებათ გადაიხადონ მოგების გადასახადი, მანამ სანამ არ მოხდება ამ მოგების განაწილება ან არ ჩაითვლება განაწილებულად დივიდენდის სახით.

მოგების გადასახადი 15% გადასახდელია „აგროსილ“ ღირებულებაზე (ე. ი. წმინდა დივიდენდები

„იგროსება“ წყაროსთან დასაკავებელი („withholding“) გადასახადის 5%-ით, თუ შესაძლებელია, და იყოფა 0.85-ზე) დივიდენდის გადახდის მომენტისთვის ფიზიკური თუ არარეზიდენტი იურიდიული პირებისათვის. 2017 წლის 1 იანვრიდან გადახდილი დივიდენდი რეზიდენტი იურიდიულ პირებზე არ ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას.

დივიდენდები მოგებაზე რომელიც მიღებული იყო 2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას „აგროსილ“ ღირებულებაზე, რომელიც შემცირებულია შესაბამისი საგადასახადო კრედიტით, რომელიც გამოითვლება როგორც დეკლარირებული და გადახდილი გადასახადი დასაბეგრ მოგებაზე vs იმავე პერიოდის მთლიანი წმინდა მოგების, რომელიც გამრავლებულია განაწილებულ დივიდენდზე. თუმცა, საგადასახადო კრედიტის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დივიდენდის განაწილებაზე დაწესებულ ფაქტობრივ მოგების გადასახადს.

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება მოგების გადასახადის ხარჯად იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა დივიდენდების გამოცხადება, მიუხედავად იმისა, თუ რა არის ფაქტობრივი გადახდის თარიღი ან ის პერიოდი, რომელზეც ხდება დივიდენდების გადახდა. პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულება რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დივიდენდების გადახდისას არ აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გარდა დივიდენდების განაწილებაზე, გადასახადი ასევე გადასახდელია იმ ხარჯებზე ან სხვა გადახდებზე, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, აქტივების ან მომსახურებების უფასოდ მიწოდებასთან და წარმომადგენლობით ხარჯებთან, რომლებიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით დადგენილ მაქსიმალურ ოდენობას. დაუყოვნებლივ იბეგრება საგადასახადო შეღავათიანი პირობების იურისდიქციებში რეგისტრირებულ საწარმოებზე წინასწარი გადახდები და სხვა სპეციფიკური ტრანზაქციები ასეთ საწარმოებთან, აგრეთვე გაცემული სესხები ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე. ამგვარი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად, საგადასახადო კრედიტების გამოკლებით, მოთხოვნილ აქტივებზე ან მიღებულ მომსახურებებზე, შეპირისპირებით შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმის იურისდიქციებში რეგისტრირებულ პირთათვის წინასწარი გადახდებზე ან ანაზღაურებაზე გაცემული სესხების ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე, აღირიცხება საოპერაციო ხარჯების მუხლში.

## მარაგები

მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება „პირველი შემოსვლა - პირველი გასვლა“ მეთოდის საფუძველზე. მზა პროდუქციის და დაუმთავრებელი წარმოების თვითღირებულება მოიცავს ნედლეულს და მასალებს, პირდაპირ შრომითი დანახარჯებს, სხვა პირდაპირ დანახარჯებს და დაკავშირებულ საწარმოო ზედნაღებ ხარჯებს (ჩვეულებრივი საწარმოო წარმადობის საფუძველზე), მაგრამ არ მოიცავს სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს. ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება არის შეფასებული გასაყიდი ფასი ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შემცირებული დასრულების შეფასებული დანახარჯებით და გაყიდვის ხარჯებით.

## გადახდილი ავანსი

გადახდილი ავანსი აღირიცხება თვითღირებულებით, შემცირებული გაუფასურების ანარიცხებით. გადახდილი ავანსი კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც მოსალოდნელია, რომ გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება მიღებული იქნება ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იქნება, როგორც გრძელვადიანი. აქტივის შესაძენად გადახდილი ავანსები გადადის ამ აქტივის საბალანსო ღირებულებაში კომპანიის მიერ აქტივზე კონტროლის მოპოვების შემდეგ და როდესაც მოსალოდნელია, რომ ამ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი კომპანიაში შემოვა. სხვა გადახდილი ავანსები მოგება ან ზარალში ჩამოიწერება გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღებისას. როდესაც არსებობს მინიშნება, რომ აქტივები, საქონელი ან მომსახურება, დაკავშირებული გადახდილ ავანსთან, არ იქნება მიღებული, მაშინ გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

## საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოშობილი ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება ახლანდელი ღირებულების საფუძველზე.

გახანგრძლივების და შეწყვეტის უფლებები ჩართულია იჯარებში კომპანიის მასშტაბით. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმიზაციისთვის კომპანიის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვისას. იჯარის შეწყვეტის და გახანგრძლივების უფლებების უმრავლესობა გამოყენებადია მხოლოდ კომპანიის მიერ და არა შესაბამისი მეიჯარის მიერ. გახანგრძლივების უფლებები (ან პერიოდი შეწყვეტის უფლების შემდეგ) იჯარის ხელშეკრულებაში არის მხოლოდ მაშინ როდესაც საიმედოდ გარკვეულია რომ გახანგრძლივდება (არ იქნება შეწყვეტილი). საიჯარო გადახდები რომლებიც გადაიხდება სავარაუდოდ გარკვეული გახანგრძლივების უფლების გამოყენების შემდეგ ასევე ჩართულია ვალდებულების შეფასებაში.

საიჯარო გადახდები დისკონტირებულია იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ასეთი განაკვეთის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია, რა შემთხვევაში ზოგადად გვაქვს კომპანიის იჯარებთან დაკავშირებით, გამოყენებულია კომპანიის ზღვრული სასესხო განაკვეთი და რომელიცაა განაკვეთი რომელსაც კომპანია გადაიხდიდა ისეთი სესხისთვის, რომლის აღებაც აუცილებელი იქნებოდა აქტივების გამოყენების უფლებების მსგავსი აქტივის შესაძენად, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში, მსგავსი პირობებით, უზრუნველყოფით და მდგომარეობით

საიჯარო გადახდები გაყოფილია ძირის თანხად და ფინანსურ ხარჯად. ფინანსური ხარჯი დაერიცხება მოგება ან ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, ისეთი ოდენობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების დარჩენილ ნაშთთან მიმართებით წარმოქმნის მუდმივ პერიოდულ საპროცენტო განაკვეთს თითოეული პერიოდისთვის.

გადახდები რომლებიც უკავშირდება აღჭურვილობის და ავტომობილების მოკლევადიან იჯარებს და დაბალფასიან აქტივებს აღიარდება ხარჯად წრფივი მეთოდის საფუძველზე მოგება ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარებია 12 თვანი ან ნაკლებ ვადიანი იჯარები.

## საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის წარდგენილი საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით. ცვლილებები კომპანიის წესდებაში (მათ შორის საწესდებო კაპიტალში, მფლობელებში და ა.შ.) შესაძლებელია მოხდეს მხოლოდ კომპანიის მფლობელის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

## ლივიდენდები

ლივიდენდები აღირიცხება როგორც ვალდებულება და აკლდება საკუთარი კაპიტალს იმ პერიოდში როდესაც გამოცხადდება და დამტკიცდება. კომპანიის დამტკიცებული ბუღალტრული ანგარიშები არის საფუძველი მოგების განაწილების და სხვა სათანადო მოქმედებების. ქართული კანონმდებლობით მოგების განაწილების საფუძველს წარმოადგენს მიმდინარე და წინა წლების წმინდა მოგება.

## ამონაგების აღიარება

ამონაგები არის კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი. ამონაგები აღიარდება გარიგების ფასის თანხით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურების ის ოდენობა, რომლის მიღების უფლებას კომპანია მოელის, რომ მოიპოვებს მომხმარებლისთვის დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ, გარდა მესამე მხარის სახელით მიღებული სახსრებისა.

ამონაგები აღიარდება ნეტო თანხით ფასდაკლებების, ფასდათმობების, უკან დაბრუნებების, დღგ-ს, საექსპორტო მოსაკრებლების და სხვა მსგავსი სავალდებულო გადასახადების გარეშე.

## მომსახურების გაყიდვა

კომპანია მომსახურებას გასწევს ფიქსირებული და ცვლადი ფასების ხელშეკრულებებით. თუ საწარმო გადასცემს მომსახურებაზე კონტროლს გარკვეული დროის განმავლობაში, შესაბამისად ის შესასრულებელ ვალდებულებას ასრულებს გარკვეული დროის განმავლობაში, ამონაგები მომსახურების გაწვიდან აღიარდება სააღრიცხვო პერიოდში რომელშიც ხდება მომსახურების გაწევა. ფიქსირებულ ფასიან ხელშეკრულებებისთვის, ამონაგები აღიარდება ფაქტიურად გაწეული მომსახურების შესაბამისად საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მთლიანი მომსახურებების გაწეული წილის პროპორციულად რადგან მომხმარებელი მომსახურებას და სარგებელს იღებს მანძილზე.

როდესაც ხელშეკრულება მოიცავს რამდენიმე შესასრულებელ ვალდებულებას, გარიგების ფასი ნაწილდება ყოველ განცალკევებულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე განცალკევებით გასაყიდი შედარებითი ფასების საფუძველზე. როდესაც პირდაპირ დაუკვირვებელია, ისინი შეფასებული ხდება მოსალოდნელ თვითღირებულებაზე მარჯის დამატებით.

ამონაგების შეფასება, თვითღირებულება ან დასრულებამდე მიღწეული პროგრესი გადაიხედება თუ გარემოებები იცვლება. ნებისმიერი შედეგი რომელიც ზრდის ან ამცირებს ამონაგების ან თვითღირებულების შეფასებას აისახება მოგება ან ზარალში იმ პერიოდში, რომელშიც გარემოებები ხელმძღვანელობისათვის ცნობილი გახდა, რომლებმა გამოიწვიეს შეფასების გადახედვა.

დაფინანსების კომპონენტი არ იგულისხმება რომ არის წარმოდგენილი, რამდენადაც გაყიდვები ხორციელდება 30 დღიანი საკრედიტო პირობებით, რაც საბაზრო პრაქტიკასთან თანხვედრაშია.

## საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ბანკებში არსებული ყველა მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთისთვის დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

სახელშეკრულებო ვალდებულებები.. მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები, კომპანიის მიერ მომხმარებლებისთვის პროდუქტზე კონტროლის გადაცემამდე აღიარებულია სახელშეკრულებო ვალდებულებად. სახელშეკრულებო ვალდებულებები წარმოადგენს კომპანიის ვალდებულებას რომ მოახდინოს პროდუქტის და მომსახურების გადაცემა მომხმარებლებისთვის, რომლის სანაცვლოდაც კომპანიას მიღებული აქვს ანაზღაურება.

## დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

ხელფასის, სარგოს, ანაზღაურებადი შვებულებისა და ბიულეტენის, ბონუსებისა და არაფულადი სარგებელის (როგორიცაა სამედიცინო მომსახურება) დარიცხვა ხორციელდება იმ წლის განმავლობაში, როდესაც გაწეულ იქნა დაკავშირებული მომსახურება კომპანიის თანამშრომლების მიერ. კომპანიას არ გააჩნია იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა, რომ განახორციელოს საპენსიო ან მსგავსი სარგებლის გადახდები.

## ფინანსური ანგარიშგების შესწორება გამოქვეყნების შემდეგ

გამოქვეყნების შემდეგ ფინანსურ ანგარიშგებაში ნებისმიერი ცვლილება მოითხოვს კომპანიის მფლობელის დასტურს, რომელმაც მოახდინა ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოსაქვეყნებლად ნების დართვა.

### 4. მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები საადრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას

კომპანია აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსურ წელს. შეფასებებისა და მსჯელობების მუდმივი გადახედვა ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრულ საფუძველზე მოხდება არსებული გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა საადრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას შეფასებებთან ერთად იყენებს ასევე მსჯელობებს. მსჯელობებს, რომელთაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებსა და შეფასებებს რომლებსაც შეიძლება გამოიწვიოს არსებითი კორექტირებები აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს შემდეგს:

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. კომპანია ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ახორციელებს ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. იმის განსასაზღვრად ტრანზაქციისას გამოიყენება საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთები, თუ ასეთი ტრანზაქციებისთვის აქტიური ბაზარი არ არსებობს, გამოყენებულია მსჯელობები. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესახებ მსჯელობის საფუძველად გამოყენებულია მსგავსი ტრანზაქციების ფასების ანალიზი არადაკავშირებულ მხარეებთან. დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთების ვადები და პირობები წარმოდგენილია შენიშვნაში 6.

აქტივების გამოყენების უფლებების ცვეთა. იჯარის ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტს და პირობას, რომლებიც წარმოშობს ეკონომიკურ სტიმულს რომ გამოყენებულ იქნეს გახანგრძლივების უფლება ან არ იქნას გამოყენებული შეწყვეტის უფლება. გახანგრძლივების უფლებები (ან პერიოდი შეწყვეტის უფლების შემდეგ) იჯარის ხელშეკრულებაში არის მხოლოდ მაშინ როდესაც საიმედოდ გარკვეულია რომ გახანგრძლივდება (არ იქნება შეწყვეტილი).

გახანგრძლივების და შეწყვეტის უფლებები. გახანგრძლივების და შეწყვეტის უფლებები ჩართულია იჯარებში კომპანიის მასშტაბით. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმიზაციისთვის კომპანიის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვისას. იჯარის შეწყვეტის და გახანგრძლივების უფლებების უმრავლესობა გამოყენებადია მხოლოდ კომპანიის მიერ და არა შესაბამისი მეიჯარის მიერ.

იჯარის ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტსა და გარემოებას, რომლებიც ქმნიან ეკონომიკურ წახალისებას გახანგრძლივების უფლებების გამოყენების ან შეწყვეტის უფლების არ გამოყენების. იჯარის ვადა მხოლოდ იმ შემთხვევაში შეიცავს გახანგრძლივების უფლებებს



(ან შეწყვეტის უფლების შემდგომ პერიოდს) თუ გონივრულად ივარაუდება რომ იჯარა გახანგრძლივდება (ან არ შეწყდება).

საიჯარო ვალდებულებების განსაზღვრისას გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები. დისკონტირების განაკვეთის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს თავის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი სასესხო განაკვეთის ადვილად შეფასება შეუძლებელია.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრისას, კომპანია იყენებს ანალიტიკურ და სტატისტიკურ მონაცემებს, რომლებიც შექმნილი და გამოქვეყნებულია სებ-ის მიერ ყოველთვიურად. ეს არის განაკვეთი რომელსაც კომპანია საქართველოში გადაიხდიდა მსგავსი აქტივის შესაძენად სესხისთვის, რომლის აღებაც საჭირო იქნებოდა მსგავსი პირობებით და მსგავსი უზრუნველყოფით.

## 5. ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

2020 წელს მიღებულ იქნა შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმის თავდაპირველი გამოყენების გავლენა ფასს 9-ში და ფასს 7-ში;
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა ფასს 16-ის შესწორებები;
- საიჯარო გადასახადების ცვლილებების აღრიცხვაზე გავლენა, გათავისუფლების გამოყენებით;
- სხვა ახალი და შესწორებული ფასს სტანდარტების საწყისი გამოყენების გავლენა, რომლებიც ძალაშია მიმდინარე წლისთვის.

ზემოთ აღნიშნულ ცვლილებების მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე. მიმდინარე წელს კომპანიამ გამოიყენა საბჭოს მიერ გაცემული ფასს სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. მათ მიღებას არანაირი მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია ინფორმაციის გამჟღავნებაზე ან ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხულ თანხებზე.

- ფასს-ის სტანდარტებში კონცეპტუალურ ჩარჩოში მითითებების შეტანა;
- ფასს 3-ში შესწორებები ბიზნესის განმარტებაში;
- ბასს 1-ში და ბასს 8-ში შესწორებები მასალების განმარტებაში;

კომპანიას ჯერ არ გამოუყენებია ქვემოთ ჩამოთვლილი ახალი და რედაქტირებული ფასს-ები, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა:

- ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები2;
- ფასს 10 - კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28 (შესწორება)4;
- ფასს 3 საწარმოთა გაერთიანება (შესწორებები) - საწარმოს განმარტება1;
- ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7 (შესწორებები) - საპროცენტო განაკვეთის მაჩვენებლის რეფორმა და მისი შედეგები ფინანსურ ანგარიშგებაზე1.
- ბასს 1 და ბასს 8 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორებები) - მასალის განმარტება1;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2010-2012 წწ. ციკლი - მიმდინარე და არამიმდინარე ვალდებულებების კლასიფიკაცია3;

1. ძალაშია 2021 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია;

2. ძალაშია 2022 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია;

3. ძალაშია 2023 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია;

4. სტანდარტების საბჭოს ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, შესწორებათა ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია.

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

## 6. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

საზოგადოდ, მხარეები დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა, როდესაც მხარეები ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს, ან ერთ მხარეს შეუძლია მეორე მხარის გაკონტროლება, ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა ან ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას.

### დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები შემდეგია

|                  | 2019         | 2020         |
|------------------|--------------|--------------|
| საოპერაციო ხარჯი | (1887)       | (195)        |
| ფინანსური ხარჯი  | (212)        | (121)        |
| <b>სულ</b>       | <b>2,099</b> | <b>4,351</b> |

შპს ოქროს ლომი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 31.12.2020-ის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა - ლარი, ათას ქართულ ლარში

## 7. ძირითადი საშუალებები

| საწყისი ღირებულება         | სამორინეს<br>აღჭურვილობა | ავტომობილები  | საოფისე და კომპ.<br>აღჭურვილობა | ავეჯი და სხვა<br>აღჭურვილობა | სულ          |
|----------------------------|--------------------------|---------------|---------------------------------|------------------------------|--------------|
| <b>ბალანსი 31/12/2018</b>  | <b>128</b>               | <b>165</b>    | <b>75</b>                       | <b>118</b>                   | <b>486</b>   |
| დანამატები                 |                          | 272           | 4                               | 48                           | <b>324</b>   |
| აქტივების ჩამოწერა         | (2)                      | (61)          |                                 |                              | <b>(63)</b>  |
| ცვეთა პერიოდისათვის        | (26)                     | (37)          | (15)                            | (25)                         | <b>(103)</b> |
| ჩამოწერილი აქტივების ცვეთა | 1                        | 2             |                                 |                              | <b>3</b>     |
| <b>ბალანსი 31/12/2019</b>  | <b>101</b>               | <b>341</b>    | <b>64</b>                       | <b>141</b>                   | <b>647</b>   |
| დანამატები                 | 72                       |               | 4                               | 2                            | <b>78</b>    |
| აქტივების ჩამოწერა         |                          |               |                                 |                              | <b>-</b>     |
| ცვეთა პერიოდისათვის        | (46)                     | (44)          | (10)                            | (15)                         | <b>(115)</b> |
| ჩამოწერილი აქტივების ცვეთა |                          |               |                                 |                              |              |
| <b>ბალანსი 31/12/2020</b>  | <b>127.16</b>            | <b>296.51</b> | <b>58.15</b>                    | <b>127.62</b>                | <b>609</b>   |
| <b>ბალანსი 31/12/2018</b>  | <b>128</b>               | <b>165</b>    | <b>75</b>                       | <b>118</b>                   | <b>486</b>   |
| <b>ბალანსი 31/12/2019</b>  | <b>101</b>               | <b>341</b>    | <b>64</b>                       | <b>141</b>                   | <b>647</b>   |
| <b>ბალანსი 31/12/2020</b>  | <b>127</b>               | <b>297</b>    | <b>58</b>                       | <b>128</b>                   | <b>609</b>   |

უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივები. ძირითადი საშუალებების ყველა ერთეული 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩადებული იყო უზრუნველყოფილი საბანკო სესხების პირობებში

#### 8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 2019 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                                    | 31-12-19   | 31-12-20  |
|----------------------------------------------------|------------|-----------|
| სულ ფინანსური აქტივები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში | 96.00      | -         |
| გადახდილი ავანსები                                 | 32         | -         |
| სხვა საგადასახდო მოთხოვნები                        | 659        | 24        |
| <b>სულ მიმდინარე მოთხოვნები</b>                    | <b>787</b> | <b>24</b> |

კომპანია იყენებს ფასს 9-ს გამარტივებულ მიდგომას რათა შეაფასოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რომელიც გამოიყენება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ანარიცხის შესაქმნელად. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ("ECL") შესაფასებლად ინდივიდუალური შეფასების მიდგომა გამოიყენება.

#### 9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2019 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                         | 31-12-19   | 31-12-20  |
|-----------------------------------------|------------|-----------|
| ნაღდი ფული სალაროში                     | 542.22     | 51        |
| ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში         | 295.38     | 0         |
| <b>სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები</b> | <b>838</b> | <b>51</b> |

#### 10. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2019 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                                 | 31-12-19     | 31-12-20   |
|-------------------------------------------------|--------------|------------|
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები                   | 921          | 755        |
| მომხმარებლებიდან მიღებული ავანსები              | 77           | 48         |
| დასაქმებულ პირთა გასამრჯელოების დარიცხული ხარჯი | 498          | 20         |
| <b>სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები</b>        | <b>1,496</b> | <b>823</b> |

#### 11. ამონაგების ანალიზი კატეგორიის მიხედვით

მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ამონაგების ჩამლა :

კომპანიის ამონაგები წარმოიქმნება საქონლის და მომსახურების გადაცემის მომენტში, შემდეგ მთავარ პროდუქტების ხაზებსა და გეოგრაფიულ რეგიონებზე:

|                                       | 31-12-19      | 31-12-20      |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| ამონაგები სამორინეს მაგიდებიდან       | 14,234        | 11,647        |
| ამონაგები სამორინეს სლოტ აპარატებიდან | 6,087         | 13,488        |
| შემოსავალი თანამშრომლების კვებიდან    | -             | 40            |
| <b>სულ ამონაგები</b>                  | <b>20,321</b> | <b>25,175</b> |



## 12. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

|                                            | 31-12-19     | 31-12-20     |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| შრომის ანაზღაურება                         | 615          | 1,389        |
| კომუნიკაციის ხარჯები                       | 29           | 20           |
| დაზღვევა                                   | 10           | 10           |
| საკონსულტაციო ხარჯები                      | 136          | 32           |
| რეკლამის ხარჯი                             | 323          | 58           |
| სხვა საერთო ხარჯი                          | 80           | 2,300        |
| <b>სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი</b> | <b>1,193</b> | <b>3,808</b> |

## 13. გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები

**გადასახადებთან დაკავშირებული გაუთვალისწინებელი გარემოებები.** საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის ხშირი ცვლილებებით, ახალი ოფიციალური დოკუმენტების გამოცემითა და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ხშირ შემთხვევაში გარკვევით ჩამოყალიბებული არ არის, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, არანაირი ვალდებულება დამატებითი გადასახადებისა ან ჯარიმები არ წესდება საგადასახადო ორგანოებისგან მიერ, როდესაც სამი წელია გასული იმ წლის დასრულებიდან, რომელშიც მოხდა ამგვარი დარღვევა.

აღნიშნულმა გარემოებებმა შეიძლება საქართველოში საგადასახადო რისკები წარმოქმნას, რაც მნიშვნელოვნად მაღალია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საგადასახადო ვალდებულებები სათანადოდ ასახეს შესაბამისი ქართული საგადასახადო კანონმდებლობის, გამოცემული ოფიციალური დოკუმენტებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული აღმოჩნდეს და საგადასახადო ორგანოების მიერ თავისი ინტერპრეტაციების აღსრულებაში წარმატების მიღწევის შემთხვევაში მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**დაზღვევა.** სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების ეტაპზეა და მსოფლიოში განვითარებული სადაზღვევო დაცვის ბევრი ფორმა ჯერ არ არის ფართოდ ხელმისაწვდომი. კომპანიას არ აქვს თავისი ქონების და ბიზნესის შეფერხების სრული სადაზღვევო დაფარვა. სანამ კომპანია მიიღებს ადეკვატურ სადაზღვევო უზრუნველყოფას, არსებობს რისკი იმისა რომ კონკრეტული აქტივების დაკარგვა ან დაზიანება გამოიწვევს არსებით უარყოფით ეფექტს კომპანიის ოპერაციებზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები. როდესაც კომპანია მოიჯარეა, სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახადები შეუქცევადი საოპერაციო იჯარებისთვის შემდეგია:

## 14. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიაში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო რისკის და სხვა ფასის რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ზღვრების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკების განფენილობა აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციები გამიზნულია იმის უზრუნველყოფისათვის, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

**საკრედიტო რისკი.** კომპანიას გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით.

საკრედიტო რისკის განფენილობა წარმოიშვება კომპანიის მიერ დაკავშირებულ მხარეებთან ფულის გასესხებით ან სხვა ოპერაციებით, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს და კრედიტთან დაკავშირებული გარესაბაღანსო ვალდებულებებს.

**საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია.** კომპანიის აქვს განფენილობა საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის მიმართ. 15 მთავარი მომხმარებლების ჯამური ნაშთი შეადგენდა 620 ათას ლარს (2018 წლის 31 დეკემბერს: 530 ათასი ლარი) ან სავაჭრო მოთხოვნების მთლიანი თანხის 79% (2017 წლის 31 დეკემბერს: 71)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიმდინარე ანგარიშების უმრავლესობა განთავსებული იყო ორ წამყვან ქართულ ბანკში.

**საკრედიტო რისკი მართვა.** საკრედიტო რისკი არ წარმოადგენს დიდ რისკს კომპანიის საქმიანობისთვის; კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციის მიმართ განფენილობა, რომელიც უკავშირდება სავაჭრო მოთხოვნებს, რადგან კომპანიის საქმიანობა სტრუქტურირებულია ისე რომ ქონდეს კრედიტით გაყიდვები მხოლოდ სუპერმარკეტების დიდ ქსელებთან, რომლებიც იხდიან რეგულარულად და სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთები მუდმივად ნარჩუნდება დაბალ დონეზე.

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ("ECL") შეფასება.** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში კომპანია იყენებს ინდივიდუალურ მიდგომას, რამდენადაც სავაჭრო მოთხოვნების პორტფელი შედგება მომხმარებელთა შეზღუდული რაოდენობისგან, საკრედიტო რისკების საერთო მახასიათებლების გარეშე.

მოსალოდნელი ზარალის განაკვეთები შესაბამისად ეფუძნება 24 თვეზე მეტი პერიოდის გაყიდვების საგადასახდელ პროფილებს 2020 წლის 31 დეკემბრამდე ან 2019 წლის 31 დეკემბრამდე და მოკორესპონდენტო წინარე საკრედიტო ზარალების გამოცდილებას ამ პერიოდში ინდივიდუალური მომხმარებლის მიმართ. წარსულის საკრედიტო ზარალები კორექტირებულია რომ ასახოს მიმდინარე და სამომავლოდ სავარაუდო ინფორმაცია მომხმარებლების უნარის შესახებ რომ დაფარონ მოთხოვნები, როგორცაა მომხმარებლის სამომავლო მდგომარეობა, მომხმარებელთა საქმიანობის სექტორი და საქართველოს ეროვნული ბანკის პუბლიკაციებში ასახული მაკროეკონომიკური ფაქტორები.

**საბაზრო რისკი.** კომპანიას გააჩნია საბაზრო რისკების მიმართ განფენილობა. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან (ა) ვალუტის, (ბ) საპროცენტო განაკვეთის და (გ) კაპიტალის პროლექტების, ყველა რომელიც განფენილია ზოგადი და კონკრეტული საბაზრო მოძრაობების მიმართ. ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ზღვრებს, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც ყოველდღიურად ახორციელებს. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ უზრუნველყოფს ზარალის თავიდან აცილებას ამ ზღვრების მიღმა უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

**სავალუტო რისკი.** სავალუტო რისკთან მიმართებაში, ხელმძღვანელობა აწესებს ვალუტის მაქსიმალური განფენილობის ლიმიტს და მთლიანობაში ორივე ღამის და დღის პოზიციის მიხედვით, რომლის მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება..

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის სავალუტო რისკი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია მოგება ან ზარალისა და კაპიტალის მგრძნობელობა კომპანიის სამუშაო ვალუტასთან მიმართებით გაცვლითი კურსების გონივრული შესაძლო ცვლილებებისადმი, სხვა ცვლადების უცვლელად დატოვების პირობებში:

განფენილობა გამოთვლილია მხოლოდ იმ ფულად ბალანსებზე, რომლებიც დენომინირებულია კომპანიის სამუშაო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტებში. კომპანიის სავალუტო რისკის განფენილობა ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ წარმოადგენს წლის განმავლობაში არსებულ ტიპიურ განფენილობას. შემდგომი ცხრილი წარმოადგენს მოგება ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობას გონივრული შესაძლო ცვლილებების მიმართ გაცვლით კურსებში, გამოყენებული საშუალო განფენილობის სავალუტო რისკისთვის წლის განმავლობაში, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელად დატოვებით:

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი.** ანგარიშგების პერიოდების ბოლოს და შესადარისი თარიღებში, კომპანიას არ გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები გარდა ფულის და ფულის ეკვივალენტებისა, კერძოდ „მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები“.

**ლიკვიდურობის რისკი.** ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ საწარმოს სირთულეები ექნება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში. კომპანიამ აქვს განფენილობა ყოველდღიურად მიიღოს მოთხოვნები თავის ხელმისაწვდომ ფულად რესურსებზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ლიკვიდურობის რისკის მართვას. ხელმძღვანელობა ახორციელებს კომპანიის ფულადი ნაკადების ყოველთვიური გარდამავალი პროგნოზის მონიტორინგს. კომპანიის ლიკვიდურობის პორტფელი შედგება ფულის და ფულის ეკვივალენტებისაგან და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისაგან.

როდესაც გადასახდელი თანხის ოდენობა არ არის ფიქსირებული, გამჟღავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული მდგომარეობის გათვალისწინებით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშდება მიმდინარე გაცვლითი კურსით, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

#### 15. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას დასახული კომპანიის ამოცანები მიმართულია კომპანიის უნარის შენარჩუნებისაკენ, განაგრძოს ოპერირება მოქმედი საწარმოს სახით და მფლობელს მოუტანოს მოგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულ მხარეებს - სარგებლები, შეინარჩუნოს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა საკუთარ კაპიტალზე ხარჯების შესამცირებლად. იმისათვის რომ შენარჩუნდეს ან დაკორექტირდეს კაპიტალის სტრუქტურა, კომპანიამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელისთვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელს, ან გაყიდოს აქტივები რათა შეამციროს ვალი.

#### 16. რეალური ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები

რეალური ღირებულების შეფასებების ანალიზი რეალური ღირებულების იერარქიაში შემდეგნაირად ხორციელდება: (i) პირველი დონე არის იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება, (ii) მეორე დონის შეფასება არის შეფასების ხერხების გამოყენებით შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი მონაცემები დაკვირვებადია ან პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან ირიბად (მაგ. წარმოებულია ფასებიდან), და (iii) მესამე დონის შეფასებები არის შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასებისათვის საჭიროა მნიშვნელოვანი არა-დაკვირვებადი ინფორმაცია). ხელმძღვანელობა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების იერარქიის მეშვეობით დაჯგუფებისათვის იყენებს მსჯელობას. თუ რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება დაკვირვებადი მონაცემები, რაც მოითხოვს მნიშვნელოვან შესწორებას, მაშინ ეს შეფასება არის მე-3 დონის შეფასება. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა ფასდება მთლიანობაში რეალური ღირებულების შეფასების საპირისპიროდ.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც რეალური ღირებულებით შეფასებული არ არის, მაგრამ მათი რეალური ღირებულება გამჟღავნებულია.

**ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები.** ფინანსური აქტივების შეფასებული რეალური ღირებულება ემყარება შეფასებულ სამომავლო ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღება

მოსალოდნელია, დისკონტირებით მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა აქვთ. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია კონტრაგენტების საკრედიტო რისკზე.

**ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები.** სხვა ვალდებულებების რეალური ღირებულებები განსაზღვრული იქნა შეფასების ტექნიკებით. გაცხადებული დაფარვის ვადის მქონე ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულებები შეფასებული იქნა მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე ახალი ინსტრუმენტებისათვის, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკები და დარჩენილი დაფარვის ვადები აქვთ. მოთხოვნისას ან შემდგომ პერიოდში გადასახდელი ვალდებულების („მოთხოვნადი ვალდებულებები“) რეალური ღირებულება შეფასებულია მოთხოვნილი თანხის დისკონტირებული ღირებულებით იმ თარიღის მიხედვით, როდესაც ის პირველად უნდა ყოფილიყო გადახდილი. გამოყენებული დისკონტის განაკვეთები მერყეობს წლიურ 7%-დან 15%-მდე, დამოკიდებულია ვალდებულების ხანდაზმულობასა და ვალუტაზე..

#### 17. შეფასების კატეგორიის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა

შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფინანსური აქტივებს შემდეგ კატეგორიებად აკლასიფიცირებს; (ა) ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგება ან ზარალში ასახვით; (ბ) სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, (გ) რეალური ღირებულებით შეფასებული წილობრივი ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და (დ) ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები. რეალური ღირებულებით შეფასებულ, მოგება ან ზარალში ასახვით ფინანსური აქტივებს, აქვთ ორი ქვეკატეგორია (i) აქტივები, რომლებიც სავალდებულოა რომ, რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგება ან ზარალში აისახოს და (ii) აქტივები რომლებიც ასეთად მიჩნეულია თავდაპირველი აღიარებისას. დამატებით, მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან, აისახება ცალკე კატეგორიად.

#### 18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

ბალანსის შემდგომ პერიოდში მნიშვნელოვანი გარემოებები რომელსაც შესაძლოა გავლენა ჰქონდეს წარდგენილ ანგარიშგებაზე იდენტიფიცირებული არ არის.



**შპს „ოქროს ღომი“**

**2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება**

## შინაარსი

|                                                 |          |
|-------------------------------------------------|----------|
| <b>შესავალი .....</b>                           | <b>3</b> |
| <b>წარდგინება დირექტორისგან.....</b>            | <b>3</b> |
| <b>კომპანიის შესახებ .....</b>                  | <b>3</b> |
| შიდა სტრუქტურა.....                             | 4        |
| თანამშრომლები .....                             | 4        |
| <b>საქმიანობის მიმოხილვა.....</b>               | <b>5</b> |
| ბაზრის მიმოხილვა .....                          | 5        |
| საკანონმდებლო და სხვა რეგულაციები .....         | 5        |
| მოსაკრებლების განაკვეთები .....                 | 6        |
| <b>არაფინანსური მახასიათებლები .....</b>        | <b>7</b> |
| ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე..... | 7        |
| კორუფციასთან ბრძოლა .....                       | 8        |
| უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა ..... | 8        |
| <b>რისკები და მათი მართვის მექანიზმი.....</b>   | <b>8</b> |
| საკრედიტო რისკი.....                            | 8        |
| ლიკვიდურობის რისკი .....                        | 8        |
| საბაზრო რისკები.....                            | 8        |
| ზოგადი რისკები .....                            | 9        |
| <b>SWOT ანალიზი .....</b>                       | <b>9</b> |

## **შესავალი**

წინამდებარე დოკუმენტი, აერთიანებს კომპანიასთან დაკავშირებულ ისეთ არსებით კომპონენტებს, როგორიცაა საქმიანობის შინაარსი, მომსახურების სტანდარტები და საორიენტაციო ღირებულებები; მოიცავს კომპანიის, როგორც განვლილ მიღწევებს, ისე მომავალში დასახულ მიზნებსა და რაც ყველაზე მთავარია ფაქტობრივ მაჩვენებლებს კომპანიის განვითარების პოტენციალისა. ამასთან, გიზიარებთ ანალიტიკურ ინფორმაციას იმ ბიზნეს რისკების შესახებ, რომლებიც ქმნიან უმნიშვნელო თუ სერიოზულ წინაღობებს საქმიანობისათვის. აღნიშნული დოკუმენტში ასახულია ჩვენი ხედვა, სამომავლო გეგმები და კომპანიაში დამკვიდრებული კორპორაციული ეთიკის სტანდარტები.

## **წარდგინება დირექტორისგან**

მოხარული ვარ წარმოგიდგინოთ შპს „ოქროს ლომის“ მმართველობის ანგარიშგება. ანგარიშგების მიზანია თვალსაჩინო გავხადოთ კომპანიის საქმიანობის სპექტრი და ჩვენი მოწოდება გავზარდოთ არსებული ბიზნესი, ხარისხისა და ეფექტურობის პარალელურად. ჩვენი რესურსები ორიენტირებულია ინოვაციების დამკვიდრებაზე, ხარჯების ეფექტურობასა და უსაფრთხოებაზე. ვამაყობ, რომ კომპანიაში გვაქვს კარგად ჩამოყალიბებული მისია, მაღალ ღირებულებებზე დამყარებული ხედვა და სოციალური პასუხისმგებლობის გრძნობა. მაღლობას გიხდით გამოჩენილი ინტერესისათვის, ჩვენ მზად ვართ შევეჭიდოთ ნებისმიერ გამოწვევას, რათა მოვიპოვოთ ნდობა და პატივისცემა ჩვენი მომხმარებლების, პარტნიორებისა და დასაქმებულებისაგან.

## **კომპანიის შესახებ**

შპს „ოქროს ლომი“-ს დაფუძნდა 2015 წლის 9 მარტს და წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას „მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის“ შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია ქ. ბათუმში შავშეთის 2/4. მისი 100%-იანი წილის მფლობელია იასინ ილმაზ. ამჟამად კომპანიის დირექტორია თოლგა აიგუნ. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სათამაშო ბიზნესი. კერძოდ სამორინესა და სათამაშო აპარატების საქმიანობის წარმოება. საქმიანობას ეწევა ქ. ბათუმში, შავშეთის ქუჩაზე მდებარე სასტუმრო

„ველმონდში“. კომპანია ფლობს სამორინეს მოწყობის და სათამაშო აპარატების სალონის მოწყობის ნებართვებს 2015 წლის ივლისიდან. კომპანია მიმართულია საქართველოში არსებული სათამაშო ბიზნესის სექტორში ინოვაციური ტექნოლოგიისა და განსხვავებული მომსახურების სფეროს ხარისხის განვითარებაზე. კომპანიას შეუძლია სამორინეში შემოსულ კლიენტს შესთავაზოს განსხვავებული ცოცხალი თამაშის მაგიდებისა და სათამაშო აპარატების ფართო არჩევანი.

ამასთანავე, გარკვეული პერიოდებით იმართება წამახალისებელი გათამაშებები, თამაშდება ფულადი პრიზები და მთავარი პრიზი, ლუქს კლასის ავტომობილები. წამახალისებელი გათამაშების მთლიანი ბიუჯეტის 10% გადახდილი არის ბიუჯეტში, როგორც ეს კანონმდებლობით არის მოთხოვნილი. ბიუჯეტი და რეგლამენტი წინასწარ უთანხმდება შემოსავლების სამსახურს, ასევე კომპანიას ეკისრება საგადასახადო აგენტის ფუნქცია მოგებული მონაწილეების შემოსავლებიდან საშემოსავლო გადასახადის გადახდის წყაროსთან დაკავებაზე.

კომპანიის ძირითადი სამოქმედო ბაზარი არის თურქეთის რესპუბლიკა საიდანაც ხდება შესაბამისი წახალისებისა და პროდუქტების შეთავაზებით კლიენტების მოზიდვა. აქედან გამომდინარე თურქეთის რესპუბლიკაში 2017-2018 წელს შექმნილმა არასტაბილურმა ეკონომიკურმა თუ პოლიტიკურმა მდგომარეობამ და 2020 წლის გაზაფხულიდან COVID 19-ით გამოწვეულმა პანდემიამ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია კომპანიის მდგომარეობაზე. კერძოდ შეზღუდული იყო და არის საზღვრის კვეთა, რის გამოც ვერ ახერხებდნენ კლიენტები სამორინეში თამაშს.

ადგილობრივი ბაზარი წარმოადგენს კონკურენტულ გარემოს, სადაც კომპანია ცდილობს შექმნას საკუთარი პროდუქტი, რითაც მოიზიდავს კლიენტებს. კერძოდ კლიენტების მოსაზიდად კომპანიის მიერ ხდება სხვადასხვა საკონცერტო წარმოდგენების გამართვა, წამახალისებელი გათამაშებები, აგრეთვე ხდება კლიენტებზე ტრანსპორტირების, დაბინავებისა და კვების უზრუნველყოფის შეთავაზება. კომპანია საქმიანობის განვითარების მიზნით გეგმავს დამატებითი ბაზრის ათვისებას, კერძოდ მარკეტინგის დეპარტამენტის მიერ ხდება ირანისა და ისრაელის ბაზარზე მოსახვედრად აქტიური ღონისძიებების გატარება.

კომპანიას ძირითადად გააჩნია მოკლევადიანი ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშობა სხვადასხვა საკვები თუ მომსახურეობის პროდუქტების შეძენისას. კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია 2017 წლის ბოლოს განვითარებულმა ტრაგიკულმა მოვლენამ. კერძოდ სასტუმროში მომხდარი ხანძრის გამო მოხდა კომპანიის საქმიანობის შეჩერება 2018 წლის მაისამდე, რამაც მნიშვნელოვანი ზიანი მიაყენა როგორც კომპანიის რეპუტაციას ასევე ფინანსურ მდგომარეობას. აღნიშნულმა მდგომარეობამ უარყოფითი გავლენა იქონია როგორც მომხმარებლების რაოდენობაზე ასევე კომპანიის ბაზარზე არსებულ პოზიციაზე, რის გამოც მნიშვნელოვნად შემცირდა 2018 წლის შემოსავლები 2017 წელთან შედარებით. ანგარიშგების თარიღის შემდგომ, კერძოდ 2020 წლის გაზაფხულზე როდესაც COVID-19 პანდემიამ საქართველომდეც მოადღია და ქვეყანაში გამოცხადდა საგანგებო მდგომარეობა, სამორინებმა შეწყვიტეს საქმიანობა.

## **მიდა სტრუქტურა**

სამორინეს ყავს გენერალური მენეჯერი, რომელიც ამავედროულად არის კომპანიის დირექტორი. გენერალურ მენეჯერზე სტრუქტურულად დამოკიდებული არის შემდეგი დანაყოფები: ცოცხალი თამაშების, სათამაშო აპარატების, მიმღები, ფინანსური, მარკეტინგის, კამერების, ტრანსპორტირების უზრუნველყოფის, ბარის, ტექნიკური, დასუფთავების, დაცვის და სამზარეულოს დეპარტამენტები. თითოეულ დეპარტამენტს ყავს თავისი ხელმძღვანელი რომელიც ემორჩილება გენერალურ მენეჯერს.

## **თანამშრომლები**

2019 წლის განმავლობაში კომპანიაში 400-ზე მეტი თანამშრომელი მუშაობდა და მათზე წლის განმავლობაში ხელფასის სახით 5 მილიონ ლარზე მეტი გაიცა. აღნიშნული მაჩვენებელი მნიშვნელოვნად შემცირდა 2020 წელში COVID პანდემიიდან გამომდინარე

. კომპანია საქართველოს ბაზარზე ერთ-ერთი საუკეთესო დამსაქმებელია, ხელფასები კონკურენტუნარიანია, ასევე კომპანია იღებს თანამშრომლების კვებისა და ჯამრთელობის დაზღვევის ხარჯებს.

მუდმივად ვცდილობთ, გავაუმჯობესოთ თანამშრომელთა სამუშაო პირობები და გარემო. კომპანია ახალი თანამშრომლების შერჩევისას არჩევანს აკეთებს ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული კადრების 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 დივერსიფიკაციით.

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.



## საქმიანობის მიმოხილვა

### ბაზრის მიმოხილვა

სათამაშო ბიზნესი საქართველოში შეიძლება ითქვას რომ ერთ-ერთი პრიორიტეტული სეგმენტია, როგორც ტურისტული ინდუსტრიის განვითარების კომპონენტი ქვეყანაში, საქართველოს მთავრობის პოლიტიკაა რომ ხელი შეუწყოს საქართველოს სათამაშო ჰაბად ქცევას რეგიონში. მედიაში აქტიურად შეუდბა სათამაშო ბიზნესის ახალი ობიექტების მშენებლობის თაობაზე, ან ახალ სათამაშო ობიექტის გახსნაზე სიახლეები. ხშირ შემთხვევაში ახალი ობიექტის გახსნა დაკავშირებულია იმ სასტუმროს გახსნასთანაც სადაც ეს ობიექტია განთავსებული. აგრეთვე, ხდება ხელის შეწყობა საკანონმდებლო რეგულაციებით, რომლის მიხედვითაც სამორინეებისთვის არსებობს სალიცენზიო შეღავათები თუ ამავედროულად აშენდება ახალი სასტუმრო. გარდა ამისა არსებობს სალიცენზიო მოსაკრებლების შეღავათები ცალკეულ რეგიონებში, მათ შორის ბათუმში, შედეგად ბათუმი ერთ-ერთი გამორჩეული ქალაქია სამორინეების რაოდენობით არა მარტო საქართველოს მასშტაბით, რის გამოც იგი სათამაშო ტურიზმის ერთ-ერთი გამორჩეული მიმართულებაა მთელს რეგიონში.

ბათუმი მდებარეობს დასავლეთ საქართველოში, აჭარის რეგიონში, რომელიც ესაზღვრება თურქეთს და სწორედ ამ ქვეყნიდან ფიქსირდება კაზინოების სტუმრების დიდი რაოდენობა. გარდა ვიზიტორებისა, ზემოთხსენებული შეღავათებიდან გამომდინარე ბათუმი მიმზიდველია ინვესტორთათვის და შესაბამისად სათამაშო ბიზნესში უმეტესობა ინვესტორი უცხოელია.

სათამაშო ბიზნესის სეგმენტი საქართველოში სხვა სეგმენტებთან შედარებით უკეთესად არის განვითარებული და შესაბამისად ქვეყნის ბიუჯეტში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი კონტრიბუტორია. კაზინოები საქართველოში ლეგალურად 1990 წლიდან არსებობს. სათამაშო ბიზნესის სექტორში ბრუნვისა და მოგების ზრდის ტრენდი მუდმივად მზარდია, განსაკუთრებით ბოლო წლების განმავლობაში. სათამაშო ბიზნესი არა მხოლოდ გავლენას ახდენს ქვეყნის ეკონომიკასა და ბიუჯეტზე, ასევე ამ სფეროში დასაქმებულია 5,000 მეტადამიანი.

### საკანონმდებლო და სხვა რეგულაციები

სათამაშო ბიზნესი მსოფლიოს თითქმის ყველა ქვეყანაში მკაცრად რეგულირებული საქმიანობის ფორმაა და ამ მხრივ გამონაკლისი არც საქართველოა. საქართველოში სათამაშო ბიზნესის საქმიანობას, ზოგადად საქართველოში მოქმედი კომპანიებისთვის სავალდებულო საკანონმდებლო აქტების გარდა, კიდევ ექვსი საკანონმდებლო აქტი არეგულირებს.

1. „ლიცენზიებისა და ნებართვების შესახებ“ საქართველოს კანონი;
2. „სალიცენზიო და სანებართვო მოსაკრებლების შესახებ“ საქართველო კანონი;
3. „ლატარიების, აზარტული და მომგებიანი თამაშობების მოწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონი;
4. „სათამაშო ბიზნესის მოსაკრებლის შესახებ“ საქართველოს კანონი;
5. „აზარტული და სხვა მომგებიანი თამაშობების ნებართვის მფლობელ პირთა მიერ სანებართვო პირობების შესრულების შემოწმების წესის დამტკიცების შესახებ“;
6. საქართველოს ფინანსთა მინისტრისა და შინაგან საქმეთა მინისტრის 2011 წლის 14 დეკემბრის N611-1013 ერთობლივი ბრძანება;
7. „ლატარიების, აზარტული და სხვა მომგებიანი თამაშების მომწყობი (ორგანიზატორი) პირების მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციის, დამუშავებისა და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის გადაცემის წესისა და პირობების შესახებ“ დებულებისა და „სამორინეების მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციის, დამუშავებისა და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის გადაცემის წესისა და პირობების შესახებ“ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის 2004 წლის 28 ივლისის N94 ბრძანება.

ამ საკანონმდებლო აქტების შინაარსიდან გამომდინარე, ქვეყნის მთელ ტერიტორიაზე, აზარტული და მომგებიანი თამაშების ორგანიზება სპეციალურ ნებართვებს საჭიროებს და აზარტული და მომგებიანი თამაშების უნებართვოდ გამართვა ან ნებართვის პირობების შეუსრულებლობა კანონდარღვევად ითვლება და ქვეყნის კანონმდებლობით ამგვარი შემთხვევებისთვის გათვალისწინებულია პასუხისმგებლობა.

ნებართვების გაცემას, მასში ცვლილებებს და ნებართვების გაუქმებას ფინანსთა სამინისტროს მმართველობის სფეროში შემავალი საჯარო სამართლის იურიდიული პირი (სსიპ) - შემოსავლების სამსახური უზრუნველყოფს. შემოსავლების სამსახური სხვადასხვა სახის აზარტული თამაშების მოწყობისათვის ნებართვებს გაცემს, თითოეული ტიპის თამაშზე ცალკეული ნებართვა გაიცემა. კონკრეტული ნებართვის ტიპის მიხედვით, განსხვავდება ამ ნებართვის მოქმედების პერიოდები და ასევე იგივე ტიპის აზარტული თამაშის ელექტრონული ფორმით მოწყობის დაშვებაც განსხვავებულია.

### მოსაკრებლების განაკვეთები

მოსაკრებლების რაოდენობაც განსხვავდება საქმიანობის ქვეტიპის მიხედვით, იმის მიხედვით თუ რა ტიპის აზარტული თამაშის მოწყობის ნებართვაა გაცემული. აზარტული თამაშს ყველა ქვეტიპისათვის სანებართვო მოსაკრებლის გადახდა უნდა მოხდეს წინასწარ, საქმიანობის დაწყებისას. სამორინეს მოწყობის წლიური სანებართვო მოსაკრებელი განსხვავდება ქვეყნის ტერიტორიაზე სამორინეს ადგილმდებარეობის მიხედვით:

| გეოგრაფიული მდებარეობა                                                                                                                                                                                       | სანებართვო მოსაკრებელი                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>თბილისი</li> </ul>                                                                                                                                                    | 5,000,000 ლარი                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>დუშეთის მუნიციპალიტეტი</li> <li>ბაზალეთის ტბის მიმდებარე ტერიტორია</li> <li>ქობულეთის მუნიციპალიტეტი</li> <li>ბორჯომის მუნიციპალიტეტი</li> </ul>                      | 250,000 ლარი                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ახალციხის მუნიციპალიტეტი</li> </ul>                                                                                                                                   | 1,000,000 ლარი                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ყაზბეგის მუნიციპალიტეტი</li> <li><b>ბათუმი</b></li> <li>წყალტუბოს მუნიციპალიტეტი</li> <li>სიდნაღის მუნიციპალიტეტი</li> <li>დაბა ბაკურიანი</li> <li>გუდაური</li> </ul> | სანებართვო მოსაკრებლისგან განთავისუფლებულია |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ქვეყნის დანარჩენი ტერიტორია</li> </ul>                                                                                                                                | 5,000,000 ლარი                              |

თუ კომპანია სათამაშო აპარატების მოწყობის ნებართვის მფლობელია, მაშინ გათავისუფლებულია საქართველოს ნებისმიერ ტერიტორიაზე ერთი აზარტული კლუბის მოწყობის სანებართვო გადასახადისგან.

სანებართვო მოსაკრებელი ტერიტორიის მიხედვით, სათამაშო აპარატების სალონისთვის შემდეგია:

| გეოგრაფიული მდებარეობა                                                                                                                                                                                          | სანებართვო მოსაკრებელი |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| • თბილისი                                                                                                                                                                                                       | 1,000,000 ლარი         |
| • ბათუმი<br>• ქუთაისი<br>• რუსთავი<br>• ფოთი                                                                                                                                                                    | 200,000 ლარი           |
| • თელავი<br>• გორი<br>• მარნეულის მუნიციპალიტეტი<br>• ზუგდიდი<br>• ოზურგეთი<br>• ახალციხე<br>• ხაშურის მუნიციპალიტეტი<br>• ქობულეთის მუნიციპალიტეტი<br>• ხელვაჩაურის მუნიციპალიტეტი<br>• სენაკის მუნიციპალიტეტი | 100,000 ლარი           |
| • ქვეყნის დანარჩენი ტერიტორია                                                                                                                                                                                   | 50,000 ლარი            |

გარდა სანებართვო მოსაკრებლებისა, სათამაშო ბიზნესი იხდის კვარტალურ მოსაკრებლებს. განაკვეთები, გადახდის წესი და ვადები, საქმიანობის ქვესახეობის მიხედვით განსხვავდება და შემდეგნაირად განისაზღვრება:

- კაზინოს თითოეულ მაგიდაზე - კვარტალში 15,000 – 40,000 ლარი
- თითოეულ სათამაშო აპარატზე - კვარტალში 1,500 -4,000 ლარი
- თითოეულ წამახალისებელ გათამაშებაზე - საპრიზო ფონდის 10%

### არაფინანსური მახასიათებლები

#### ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

საქართველოს კანონმდებლობა ადგენს შრომის უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს და აღნიშნული მოთხოვნების დაცვასთან ერთად, კომპანია ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

განსაკუთრებით დიდი ყურადღება ექცევა ამ ფაქტს 2017 წელს მომხდარი ტრაგედიის გამო და შესაბამისად მოხდა განახლება უსაფრთხოების სისტემების და ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურის, ასევე თანამშრომლებს უტარდებათ სხვადასხვა სახის ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე, რათა აღარ განმეორდეს მსგავსი შემთხვევა.

## **კორუფციასთან ბრძოლა**

კომპანიას აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა კორუფციის მიმართ და ჩვენთან დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

## **უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა**

კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამორიცხოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში კომპანია მიმართავს კომპეტენტურ ორგანოებს მითითებების მიღებისა და აღეკვამური რეაგირებისათვის. კომპანია ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად თანამშრომლობს მათთან და ცდილობს წვლილი შეიტანოს უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში.

## **რისკები და მათი მართვის მექანიზმი**

რისკების იდენტიფიცირება და მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგების თავიდან აცილება კომპანიის საქმიანობის ერთ-ერთ ფუნდამენტურ პრინციპს წარმოადგენს.

### **საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური დანაკარგის რისკი, როდესაც მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის მეორე მხარე არ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და კომპანიას ძირითადად წარმოეშება ფულის და ფულის ექვივალენტებისგან.

### **ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, რომლის დროსაც კომპანიას ექმნება სირთულეები ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებების შესრულებაში და რომელთა დასაფარად საჭიროა ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდება.

კომპანიის მიზანია ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების დონის შენარჩუნება ისეთი ოდენობით, რომელიც აღემატება ფინანსური ვალდებულებების ფულადი სახსრების მოსალოდნელ გადინებას, სამი თანმიმდევრული თვის განმავლობაში.

ეს გამორიცხავს ექსტრემალური ვითარებების პოტენციურ გავლენას, რომელთა გონივრულ ფარგლებში პროგნოზირება შეუძლებელია, მაგალითად ბუნებრივი კატასტროფები, ეპიდემიები. ასევე იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას წარმოექმნება ლიკვიდურობის პრობლემები, შეუძლია მოიპოვოს დაფინანსება მისი მფლობელისგან.

### **საბაზრო რისკები**

საბაზრო რისკი წარმოადგენს საბაზრო ფასების ცვალებადობის რისკს, რაც მოიცავს სავალუტო კონვერტაციის განაკვეთების, საპროცენტო განაკვეთებისა და კაპიტალის ღირებულების ცვალებადობის რისკს, რამაც შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის მფლობელობაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების საფუძველზე ამონაგების

ოპტიმიზაციის ფონზე. მოგება ან ზარალის არასტაბილურობის სამართავად კომპანია არ მიმართავს ჰეჯირების პრაქტიკას.

### ზოგადი რისკები

კომპანიას გააჩნია შიდა კონტროლის მექანიზმები, რომლებიც მიმართულია საოპერაციო რისკების (მაგ. თაღლითობა, ქურდობა, და ა.შ.) შემცირებისაკენ. რეგულარულად ხდება მატერიალური ფასეულობების აღრიცხვა და აღწერა, რაც ხელს უწყობს მაღალი დონის დაცულობას მსგავსი რისკებისგან. შიდა შემოწმებების შედეგად უკანასკნელ პერიოდში რაიმე სერიოზული ხარვეზი ან დანაკლისი არ გამოვლენილა.

### SWOT ანალიზი

|      | პოზიტიური                                                                                                                                             | ნეგატიური                                                                                                                                                                                    |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| შიდა | <b>ძლიერი მხარეები</b><br>კომპანიის აქტივები<br>მომსახურების ხარისხი<br>კაზინოს არსებული ინვენტარი<br>კარგი ადგილმდებარეობა<br>ძლიერი გუნდი<br>ბრენდი | <b>სუსტი მხარეები</b><br>მოგების დაბალი მაჩვენებელი                                                                                                                                          |
| გაე  | <b>შესაძლებლობები</b><br>ტურიზმის განვითარება<br>კანონმდებლობის მოქნილობა<br>სერვისის მოთხოვნის ზრდა                                                  | <b>საფრთხეები</b><br>ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობა<br>რეგულაციების გამკაცრება<br>ძლიერი კონკურენტები<br>პოლიტიკური დესტაბილიზაცია<br>ბაზრების ცვალებადობა<br>გაუთვალისწინებელი გარემოებები |

-----  
 თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021



ოპტიმიზაციის ფონზე. მოგება ან ზარალის არასტაბილურობის სამართავად კომპანია არ მიმართავს პეჯირების პრაქტიკას.

#### ზოგადი რისკები

კომპანიას გააჩნია შიდა კონტროლის მექანიზმები, რომლებიც მიმართულია საოპერაციო რისკების (მაგ. თადლითობა, ქურდობა, და ა.შ.) შემცირებისაკენ. რეგულარულად ხდება მატერიალური ფასულობების აღრიცხვა და აღწერა, რაც ხელს უწყობს მაღალი დონის დაცულობას მსგავსი რისკებისგან. შიდა შემოწმებების შედეგად უკანასკნელ პერიოდში რაიმე სერიოზული ხარვეზი ან დანაკლისი არ გამოვლენილა.

#### SWOT ანალიზი

|      | პოზიტიური                                                                                                                                             | ნეგატიური                                                                                                                                                                                   |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| შიდა | <b>ძლიერი მხარეები</b><br>კომპანიის აქტივები<br>მომსახურების ხარისხი<br>კაზინოს არსებული ინვენტარი<br>კარგი აღგილმდებარეობა<br>ძლიერი გუნდი<br>ბრენდი | <b>სუსტი მხარეები</b><br>მოგების დაბალი მაჩვენებელი                                                                                                                                         |
| გარე | <b>შესაძლებლობები</b><br>ტურიზმის განვითარება<br>კანონმდებლობის მოქნილობა<br>სერვისის მოთხოვნის ზრდა                                                  | <b>საფრთხეები</b><br>ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობა<br>რეგულაციების გამაცრება<br>ძლიერი კონკურენტები<br>პოლიტიკური დესტაბილიზაცია<br>ბაზრების ცვალებადობა<br>გაუთვალისწინებელი გარემოებები |

თოლგა აიგუნ

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021

