

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	1
მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების შესახებ კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ჯგუფი და მისი საქმიანობა	5
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	6
3	მომზადების საფუძველი	7
4	მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას	8
5	ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება	8
6	სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში	11
7	ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	13
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14
9	აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	16
10	გაცემული სესხები	18
11	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	22
12	ფული და ფულის ეკვივალენტები	25
13	საწესდებო კაპიტალი	25
14	გადავადებული შემოსავალი	26
15	მიღებული სესხები	27
16	საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შეჯერება	27
17	ამონაგები	28
18	თანამშრომელთა ანაზღაურება	28
19	სხვა მოგება/(ზარალი), წმინდა	29
20	გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები	29
21	ფინანსური რისკის მართვა	30
22	კაპიტალის მართვა	33
23	ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	33
24	ბალანსის შემდგომი მოვლენები	34

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ქართულ ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	8	1,011	1,331
აქტივების გამოყენების უფლება	9	1,420	1,916
სულ გრძელვადიანი აქტივები		2,431	3,247
მიმდინარე აქტივები			
გაცემული სესხები	10	-	149
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	11	10,600	9,313
სხვა მიმდინარე აქტივები		23	28
სხვა საგადასახადო მოთხოვნები, წმინდა		-	12
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12	800	408
სულ მიმდინარე აქტივები		11,423	9,910
სულ აქტივები		13,854	13,157
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	-	-
გაუნაწილებელი მოგება		8,682	10,432
სულ საკუთარი კაპიტალი		8,682	10,432
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	2,958	-
საიჯარო ვალდებულებები	9	1,428	1,895
გადავადებული შემოსავალი	14	21	71
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		4,407	1,966
მიმდინარე ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	9	527	480
მიღებული ავანსები		95	95
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		55	129
გადავადებული შემოსავალი	14	50	55
მიღებული სესხები	15	20	-
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები, წმინდა		18	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		765	759
სულ ვალდებულებები		5,172	2,725
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		13,854	13,157

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელმოწერილია 2024 წლის 23 სექტემბერს.

დავით გალუაშვილი
გენერალური დირექტორი

თეა ჯოხაძე
გენერალური დირექტორის მოადგილე
(ფინანსები, რისკები, ინვესტირებათა ურთიერთობა
და კორპორატიული საკითხები)

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ქართულ ლარში	შენიშვნა	2023	2022
ამონაგები	17	7,123	6,964
სხვა შემოსავალი		53	-
თანამშრომელთა ანაზღაურება	18	(4,962)	(4,349)
წმინდა გადასახადი ფინანსურ და საკონტრაქტო აქტივებზე მოსალოდნელი			
საკრედიტო დანაკარგებისთვის	11	(1,073)	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9	(864)	(865)
სპეციალისტების ანაზღაურება		(675)	(41)
საკომუნიკაციო ხარჯები		(224)	(203)
დაზღვევა		(146)	(154)
სხვა მოგება/(ზარალი), წმინდა	19	7,123	(728)
საოპერაციო მოგება		(1,584)	624
საპროცენტო შემოსავალი		8	283
საპროცენტო ხარჯი	16	(157)	(180)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(17)	(830)
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(1,750)	(103)
მოგების გადასახადის ხარჯი			-
წლის ზარალი		(1,750)	(103)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული ხარჯი		(1,750)	(103)

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
კაპიტალში ცვლილებების შესახებ კონსოლიდირებული ანგარიშგება

<i>ათას ქართულ ლარში</i>	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	10,535	10,535
წლის ზარალი	-	(103)	(103)
სულ წლის სრული ხარჯი	-	(103)	(103)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	10,432	10,432
წლის ზარალი	-	(1,750)	(1,750)
სულ წლის სრული ხარჯი	-	(1,750)	(1,750)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,682	8,682

შპს „ჯი სი ეფ პარტნიორები“ (ჯგუფი)
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათას ქართულ ლარში	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(1,750)	(103)
კორექტირებები:			
წმინდა გადასახადი ფინანსურ და საკონტრაქტო აქტივებზე მოსალოდნელი	11	1,073	-
საკრედიტო დანაკარგებისთვის	8, 9	864	865
ცვეთა და ამორტიზაცია	16	157	180
საპროცენტო ხარჯი		(8)	(283)
საპროცენტო შემოსავალი		1,073	830
წმინდა (შემოსავალი)/ზარალი საკუროს სხვაობიდან			
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებებამდე:			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ზრდა		353	1,489
სხვა მიმდინარე აქტივების შემცირება/(ზრდა)		(2,258)	(5,227)
გადავადებული შემოსავლის შემცირება	14	5	(2)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების შემცირება		(55)	(76)
სხვა საგადასახადო მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა), წმინდა		(76)	(49)
		30	(9)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში			
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(2,354)	(5,363)
გადახდილი პროცენტი	16	7	2
		(137)	(180)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები			
		(2,131)	(4,052)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(48)	(27)
სესხის გადახდები მიღებული დაკავშირებული მხარეებისგან	10	148	4,674
საინვესტიციო საქმიანობაში მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები			
		100	4,647
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
შემოსავლები გაცემული სესხებიდან	16	2,958	-
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	16	(474)	(488)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები			
		2,484	(488)
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე			
		(61)	(160)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში			
	12	408	461
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს			
	12	800	408

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ასევე „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შპს „ჯი სი ევ პარტნიორებისთვის“ („კომპანია“) და მის 100%-იან მფლობელობაში მყოფი შვილობილი კომპანიებისთვის, შპს „სპესი“ (ყოფილი შპს „მარნეულის ცემენტი“) და საოპერაციო საქმიანობის არმქონე შპს „თბილისის ტექნოპოლისი“ (ერთად მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“).

კომპანია დაარსდა 2013 წლის 24 მაისს და რეგისტრირებულია საქართველოში. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და დაფუძნებულია ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-ს სრულად ფლობდა ფიზიკური პირი, კახა კობიაშვილი (2022 წელს: კახა კობიაშვილი).

ძირითადი საქმიანობები. კომპანია ჩართულია ინვესტიციების მართვის, ზოგადი მენეჯმენტის და სხვა საკონსულტაციო მომსახურებების განხორციელებაში.

2014 წელს, კომპანია საინვესტიციო აგენტის და ინვესტიციების მართვის შეთანხმებაში შევიდა GCF Luxembourg SARL-თან („Luxco“, ლუქსემბურგის დიდი საჰერცოგოს კანონმდებლობის შესაბამისად დაფუძნებული და მოქმედი კერძო შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია) და GCF GP-თან (კაიმანის კუნძულების კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია):

- **Luxco-მ** კომპანია დანიშნა აგენტის, აქტივების მართვის და დამხმარე მომსახურების გასაწევად, რაც მოიცავს Luxco-სთვის რეკომენდაციების გაწევას ინვესტიციების შეძენა, განკარგვა და რეალიზაციასთან მიმართებაში. გარდა ამისა, კომპანიამ, Luxco-ს მოთხოვნისამებრ, უნდა განახორციელოს აქტივების მართვის მომსახურება ან საინვესტიციო კონსულტაციები Luxco-ს, საინვესტიციო ჰოლდინგური კომპანიების თუ Luxco-სთან დაკავშირებულ ნებისმიერი სხვა მექანიზმით ერთ ან მეტ განხორციელებულ ინვესტიციასთან მიმართებაში და მათ სასარგებლოდ. კომპანია უფლებამოსილია მიიღოს ყოველწლიური ანაზღაურება („აგენტის საკომისიო“), რომელიც არის უდიდესი თანხა შემდეგიდან: (i) შენატანების 0,5% (Luxco-ში პარტნიორობის მიერ განხორციელებული ჯამური შენატანი თანხა) და (ii) სააღრიცხვო პერიოდში კომპანიის მიერ Luxco-სთვის მომსახურების გაწევისას დარიცხული ხარჯი (რომელიც ამ მიზნისთვის არ უნდა აღემატებოდეს 2.5 მილიონ აშშ დოლარს ნებისმიერი სააღრიცხვო პერიოდისთვის, თუკი სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული Luxco-ს მიერ, საკუთარი შეხედულებისამებრ), გამოკლებული შენატანების 0.1%.
- **GCF GP-მ** კომპანია დანიშნა პარტნიორობასთან დაკავშირებული საინვესტიციო რჩევების და დამხმარე მომსახურების გასაწევად, რაც მოიცავს გენერალური პარტნიორისთვის რეკომენდაციების მიცემას ინვესტიციების შეძენა, განკარგვა და რეალიზაციასთან მიმართებაში. გარდა ამისა, კომპანიამ, გენერალური პარტნიორის მოთხოვნისამებრ, უნდა განახორციელოს საინვესტიციო კონსულტაციები ან სხვა მომსახურებები პარტნიორობის, საინვესტიციო ჰოლდინგური კომპანიების თუ პარტნიორობასთან დაკავშირებულ ნებისმიერი სხვა მექანიზმით ერთ ან მეტ განხორციელებულ ინვესტიციასთან მიმართებაში და მათ სასარგებლოდ. კომპანია უფლებამოსილია მიიღოს ყოველწლიური ანაზღაურება („ინვესტიციების მართვის საკომისიო“), რომელიც უდრის ყველა შეზღუდული პარტნიორის მიერ პარტნიორობაში მთლიანი კაპიტალური შენატანების 0.1%-ს და რომელიც პარტნიორობის მიერ ინვესტირებულია Luxco-ში.

2017 წელს კომპანიამ დადო ზოგადი მმართველობითი მომსახურების ხელშეკრულება შპს „საქართველოს ტურიზმის განვითარების ფონდთან“ (GTDF), ხოლო 2018 წელს, კომპანიამ წილების მართვის ხელშეკრულება დადო Luxco-ს რამდენიმე ჰოლდინგურ კომპანიასთან:

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა (გაგრძელება)

- საერთო მართვის მომსახურების შეთანხმებები კომპანიას უფლებას აძლევს წარმართოს, იყოს ჩართული, განახორციელოს მონიტორინგი და ზედამხედველობა მართვაში მყოფი კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობისა. წილის მართვის შესახებ შეთანხმებები ეხება Luxco-ს ჰოლდინგური კომპანიების მიერ განხორციელებულ ინვესტიციებს მათ შვილობილ კომპანიებში, რათა უზრუნველყოფილ იქნეს მათი საქმიანობის ჯეროვანად წარმართვა და საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისობაში ყოფნა. საერთო მართვის მომსახურების გაწევისთვის ანაზღაურება დამოკიდებულია პროექტის შეფასებულ დანახარჯებზე, რომელიც მოიცავს შეფასებულ ინვესტიციებს, ხოლო წილის მართვისთვის ანაზღაურება ფიქსირებულია და განსაზღვრულია ხელშეკრულებით.

2017 წელს, კომპანიამ საკონსულტაციო მომსახურების ხელშეკრულება დადო რამდენიმე დაკავშირებულ მხარესთან და უწევს მომსახურებას, რომელიც მოიცავს მაგრამ არაა შეზღუდული შემდეგით: ადმინისტრაციული, საინფორმაციო, იურიდიული, ფინანსური, ადამიანური რესურსები და ა.შ.

რეგისტრირებული მისამართი. კომპანიის იურიდიული მისამართია ი. ჭავჭავაძის გამზირი N37მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

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

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფი წარმოდგენილია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომელსაც აქვს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლები. იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები აგრძელებს განვითარებას, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების საგანია და ხშირი ცვლილებები, სამართლებრივ და ფისკალურ ბარიერებთან ერთად ქმნის გამოწვევებს, რომლებსაც აწყდებიან საქართველოში მოქმედი კომპანიები. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის შეფასებას ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შესახებ. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისგან.

COVID-19. 2020 წლის 12 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ოფიციალურად გამოაცხადა COVID-19 პანდემია. პანდემიის შედეგების შეზღუდვის მიზნით საქართველოს ხელისუფლებამ მიიღო შესაბამისი ზომები და შემოიღო ისეთი შეზღუდვები როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენებისა და სხვა საქმიანობების შეზღუდვები. ამ ზომებს ნეგატიური გავლენა ჰქონდა როგორც ეკონომიკაზე, ასევე ადგილობრივ ბიზნესზე. ზოგიერთი ზემოაღნიშნული შეზღუდვა შემდგომ პერიოდში შემსუბუქდა, თუმცა, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კვლავ რჩება რისკი, რომ ხელისუფლებამ დააწესოს დამატებითი შეზღუდვები 2024 წელს ვირუსის ახალი ვარიანტების გაჩენის მიზეზით.

რუსეთ-უკრაინის ომი. დღევანდელი ეკონომიკური მდგომარეობის გრძელვადიანი შედეგების პროგნოზირება რთულია. ჯგუფზე მნიშვნელოვანი პირდაპირი გავლენა არ აქვს უკრაინაში, რუსეთსა და ბელარუსში მიმდინარე მოვლენებს. ხელმძღვანელობა ფიქრობს რომ მათ მნიშვნელოვანი გავლენა არ ექნებათ ჯგუფის საქმიანობაზე. იმის გამო, რომ ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, შეუძლებელია სარწმუნოდ შეფასდეს ის სრული გავლენა, რომელსაც შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს ჯგუფის საქმიანობაზე, რადგან გაურკვევლობაა ზოგადად ეკონომიკაზე ზემოქმედების მასშტაბთან დაკავშირებით. ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება ეკონომიკურ მდგომარეობას არსებულ გარემოებებში.

კლიმატის ცვლილება. კომპანიას ექვემდებარება კლიმატის ცვლილების რისკს. კლიმატის ცვლილების რისკთან დაკავშირებით, კომპანია მუშაობს შიდა სტრუქტურის მეთოდოლოგიაში კლიმატის რისკის ინტეგრირებაზე.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას არ შეუძლია წინასწარ განსაზღვროს მოვლენათა ყველა შესაძლო განვითარება რომელსაც გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკასა და შედეგად ჯგუფის სამომავლო ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ ყველა აუცილებელ ზომას იღებს ჯგუფის საქმიანობის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად.

3 მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის პრინციპის თანახმად, რომელიც შეცვლილია რეალური ღირებულებით ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარების დროს და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად. მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები მოყვანილია ქვემოთ. აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად გამოიყენება ყველა წარდგენილი პერიოდისთვის, თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული (იხილეთ შენიშვნა 5 ჯგუფის მიერ მიღებული ახალი და შესწორებული სტანდარტების შესახებ).

ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს აღრიცხვის გარკვეული კრიტიკული შეფასებების გამოყენებას. ის ასევე ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღებისას განახორციელონ მსჯელობები. საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია მსჯელობების და სირთულის მაღალ დონესთან ან საკითხები, სადაც დაშვებები და გაანგარიშებები არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის განმარტებულია შენიშვნაში 4.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შვილობილი კომპანიები არიან ისეთი ინვესტირებული საწარმოები, სტრუქტურულიზებული საწარმოების ჩათვლით, რომლებიც კონტროლდება ჯგუფის მიერ, რამდენადაც ჯგუფი უფლებამოსილია განსაზღვროს ინვესტირებული საწარმოების ის საქმიანობები, რომლებიც გავლენას ახდენს მათ ამონაგებზე.

იმისათვის, რომ უფლება არსებითი იყოს, მფლობელს უნდა ჰქონდეს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მოახდინოს ამ უფლების რეალიზება, როდესაც საჭიროა გადაწყვეტილების მიღება ინვესტირებული საწარმოს შესაბამისი საქმიანობის მიმართულების თაობაზე. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება ჯგუფისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღიდან (შემენის თარიღი), ხოლო დეკონსოლიდაცია ხდება კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

შემენის მეთოდით აღრიცხვა გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შემენის აღრიცხვისთვის. შემენილი იდენტიფიცირებული აქტივები, ასევე ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები, აღებული საწარმოთა გაერთიანების დროს, შეფასებულია შემენის თარიღისთვის არსებული რეალური ღირებულებით, არამაკონტროლებელი წილის ზომის მიუხედავად.

შიდაჯგუფური ოპერაციები, ნაშთები და ჯგუფის კომპანიათა შორის გარიგებებიდან წარმოქმნილი არარეალიზებული შემოსავლები ელიმინირდება; ასევე ელიმინირდება არარეალიზებული ზარალი, თუკი ღირებულების ანაზღაურება შეუძლებელია. ჯგუფი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია გამოიყენებს ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად.

უცხოური ვალუტის გადაანგარიშება. ჯგუფის სამუშაო ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც ის ოპერირებს. ჯგუფის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი (“GEL”). ფინანსური ანგარიშგება წარდგენილია ქართულ ლარში (“GEL”), რომელიც ჯგუფის წარსადგენი ვალუტაა.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაანგარიშდება ლარში შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით. ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება გაცვლითი კურსით, რომელიც მოქმედებდა ტრანზაქციის განხორციელების თარიღისთვის. შემოსავალი ან ზარალი წარმოქმნილი ასეთი ოპერაციების ფარგლებში ანგარიშსწორებისას და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და

3 მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ვალდებულებების გადაანგარიშების შედეგად აისახება მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც წმინდა საკურსო მოგება/ზარალი.

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ძირითადი გაცვლითი კურსები, გამოყენებული უცხოური ვალუტის გადაანგარიშებისთვის იყო აშშ დოლარი (“USD”) 1 = 2.6894 ლარი (2022 წლის 31 დეკემბერს: USD 1 = 2.7020 ლარი).

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ცვლილებები გამოცემის შემდეგ. გამოცემის შემდეგ ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ნებისმიერი ცვლილება მოითხოვს ჯგუფის ხელმძღვანელობის ნებართვას, რომელმაც განახორციელა ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად ნების დართვა.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას

ჯგუფი აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ 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, როგორც შეფასებებს, ასევე იყენებს მსჯელობებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას. მსჯელობები, რომელთაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიოს არსებითი კორექტირებები აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს შემდეგს:

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება - დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 7.

სასარგებლო მომსახურების ვადები - დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 8.

აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა - დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 9.

გახანგრძლივებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობები - დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 9.

საიჯარო ვალდებულებების განსაზღვრისას გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები - დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 9.

სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები. 2023 და 2022 წლის განმავლობაში ჯგუფს არ განუხორციელებია ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში.

5 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა შემდეგი ახალი სტანდარტები და შესწორებები:

ფასს 17 „სადაზღვევო კონტრაქტები“ (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს და შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. ამის გამო, ინვესტორებისათვის რთული იყო მსგავსი საქმიანობების სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა

5 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) მიმდინარე ღირებულების სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან დაკვირვების გზით; დამატებით (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებას) ან გამოკლებით (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ამ კომპანიის ხელშეკრულებებში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). დამზღვევმა მოგება უნდა აღიაროს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებისთვის პერიოდულად, როდესაც მოხდება დაზღვევით უზრუნველყოფა და ისინი თავისუფალი იქნებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტთა ჯგუფი წამგებიანი ხდება, კომპანიამ მაშინვე აღიარებს ზარალს.

ცვლილებები ფასს 17-ში და ცვლილებები ფასს 4-ში (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები მოიცავს რამდენიმე დაზუსტებას ფასს 17-ის დანერგვასთან დაკავშირებით, ამარტივებს სტანდარტის და მასზე გადასვლის გარკვეულ მოთხოვნებს. ცვლილებები ეხება ფასს 17-ის რვა საკითხს და მიზნად არ ისახავს სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლას. ფასს 17-ში შესულია შემდეგი ცვლილებები:

- **ძალაში შესვლის თარიღი:** ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების მიღება) გადავადდა ორი წლით 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიურ პერიოდებამდე; ხოლო დროებითი გამონაკლისების ფიქსირებული ვადა ფასს 9-ის ფასს 4-ში გამოყენების შესახებ გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიურ პერიოდებამდე.
- **დაზღვევის შესაძენი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი კომპენსირება:** საწარმოს მოეთხოვება რომ შეძენის დანახარჯების ნაწილი გადაანაწილოს ხელშეკრულების მოსალოდნელ განახლებებზე და ეს ხარჯები აღიაროს აქტივად მანამდე სანამ საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების განახლებებს. საწარმოებს მოეთხოვებათ რომ შეაფასოს აქტივის ანაზღაურებადობა თითოეული ანგარიშგების თარიღისათვის და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში წარადგინოს ინფორმაცია აქტივის შესახებ.
- **საინვესტიციო მომსახურებებზე მისაკუთვნებელი სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა:** იდენტიფიცირებული უნდა იქნეს დაფარვის ერთეულები სარგებლის რაოდენობის და მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, სადაზღვევო დაფარვის და საინვესტიციო მომსახურებისთვის, ცვლადი ანაზღაურების ხელშეკრულებებისთვის და სხვა ხელშეკრულებებისთვის „ინვესტიციის უკუგების მომსახურებაზე“ ზოგადი მოდელით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები უნდა აისახოს ფულად ნაკადებში სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში, იმ დონემდე, სადამდეც საწარმო გასწევს ასეთ აქტივობებს და გააუმჯობესებს სადაზღვევო დაფარვის სარგებლებს პოლისის მფლობელებისთვის.
- **ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - ზარალის კომპენსირება:** როდესაც საწარმო თავდაპირველი აღიარებისას აღიარებს ზარალს წაგებიანი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის ან ჯგუფისთვის დამატებითი წაგებიანი ხელშეკრულებების დამატებისას, საწარმომ უნდა დააკორექტიროს სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფლობილი ჯგუფისთვის და აღიაროს შემოსავალი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე. ზარალის ოდენობა რომელიც კომპენსირდება გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარებული ზარალის და მოთხოვნის პროცენტულობის გამრავლებით, რომელის ანაზღაურებასაც საწარმო მოელის გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა გამოყენებულ უნდა იქნეს როდესაც გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ზარალის აღიარებამდე ან იგივე დროს.
- **სხვა ცვლილებები:** სხვა ცვლილებები მოიცავს გამონაკლისებს საკრედიტო ბარათის (ან მსგავს) ხელშეკრულებებზე და სესხის ზოგ ხელშეკრულებაზე; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენაზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ჯგუფების მაგივრად პორტფელებში; რისკის მიტიგაციის ოფციონის გამოყენებას როდესაც ფინანსური რისკების მიტიგაცია იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულების მოგენა ან ზარალში ასახვით; სააღრიცხვო პოლიტიკის

5 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

არჩევანი წინასწარი შუალედური ფინანსური ანგარიშგების შეფასებების შეცვლისას როდესაც გამოიყენება ფასს 17; საშემოსავლო გადასახადის ჩათვლის გადახდები რომლებიც დარიცხვადია პოლისის მფლობელებზე დაზღვევის ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად ხელშეკრულების შესასრულებელ ფულად ნაკადებზე; და შერჩეული გადასვლის შემსუბუქებები და სხვა მცირე ცვლილებები.

გარდამავალი ოფცია მზღვევლებისთვის, რომლებიც იყენებენ ფასს 17-ს - ცვლილებები ფასს 17-ში (გამოცემულია 2021 წლის 9 დეკემბერს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს და შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 17-ში გარდამავალი მოთხოვნების ცვლილება მზღვევლებს აძლევს ოფციას, რომელიც მიზნად ისახავს ინვესტორებისთვის ინფორმაციის სარგებლიანობის გაუმჯობესებას ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას. ცვლილება ეხება მხოლოდ მზღვევლების გადასვლას ფასს 17-ზე და არ ახდენს გავლენას ფასს 17-ის სხვა მოთხოვნებზე. ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გადასვლის მოთხოვნები გამოიყენება სხვადასხვა თარიღზე და გამოიწვევს შემდეგ ერთჯერად კლასიფიკაციის განსხვავებებს ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას წარმოდგენილ შედარებით ინფორმაციაში: მიმდინარე ღირებულებით შეფასებულ სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებსა და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ნებისმიერ ფინანსურ აქტივს შორის აღრიცხვის შეუსაბამობას; და თუ საწარმო ირჩევს ფასს 9-ისთვის შედარებითი ინფორმაციის გადანაგარიშებას, კლასიფიკაციის განსხვავებები შესადარის პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილ ფინანსურ აქტივებს (რომელზეც ფასს 9 არ გამოიყენება) და სხვა ფინანსურ აქტივებს შორის (რომლებზეც ფასს 9 გამოიყენება). ცვლილება დაეხმარება მზღვევლებს თავიდან აიცილონ ეს დროებითი ბუღალტრული შეუსაბამობები და, შესაბამისად, გააუმჯობესონ შესადარისი ინფორმაციის სარგებლიანობა ინვესტორებისთვის. ის ამას ახორციელებს მზღვევლებისთვის ფინანსური აქტივების შესახებ შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენის შესაძლებლობის მინიჭებით. ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას, ერთეულებს, შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, მიეცემათ უფლება, გამოიყენონ კლასიფიკაციის გადაფარვა ფინანსურ აქტივზე, რომლის შესახებაც საწარმო არ განაახლებს ფასს 9-ის შედარებით ინფორმაციას. ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას, საწარმოებს, შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, მიეცემათ უფლება, გამოიყენონ კლასიფიკაციის გადაფარვა ფინანსურ აქტივზე, რომლისთვისაც საწარმო არ განაახლებს ფასს 9-ის შესადარის ინფორმაციას. გადასვლის ოფციონი ხელმისაწვდომი იქნება ყოველი ინსტრუმენტისთვის ცალ-ცალკე; საწარმოს მიეცემა უფლება, წარმოადგინოს შესადარისი ინფორმაცია, თითქმის ფასს 9-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები ამ ფინანსურ აქტივზე გამოყენებული იყო, მაგრამ არ მოეთხოვება საწარმოს, გამოიყენოს ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები; და საწარმოს, რომელიც იყენებს ფინანსურ აქტივზე კლასიფიკაციის გადაფარვას, მოეთხოვება გამოიყენოს გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია გადასვლის თარიღისთვის, რათა დადგინდეს, თუ როგორ მოელის საწარმო, ამ ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას, ფასს 9-ის გამოყენებით.

ბასს 1-ის ცვლილებები და ფასს-ის პრაქტიკული მითითება 2: სააღრიცხვო პოლიტიკების განმარტებითი შენიშვნები (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1 განახლდა რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ რომ განმარტონ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია უფრო ვრცლად ვიდრე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები. ცვლილება გვაწვდის არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებას. ცვლილება ასევე აზუსტებს რომ სააღრიცხვო პოლიტიკა არსებითია თუ, მისი გამჟღავნების გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაიგონ ფინანსური ანგარიშგების სხვა არსებითი ინფორმაცია. ცვლილებაში მოცემულია სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები რომლებიც სავარაუდოდ არსებითია საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბასს 1-ის ცვლილება ასევე განმარტავს რომ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია წარდგენილ უნდა იქნეს. თუმცა, თუ ასეთი ინფორმაცია წარდგენილია, მან არ უნდა დაფაროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია. ამ ცვლილების მხარდასაჭერად, ფასს-ის პრაქტიკული მითითება 2 „არსებითობაზე მსჯელობის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა რათა მოეცა მითითება თუ როგორ უნდა იქნას გამოყენებული არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებებში.

5 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ბასს 8-ის ცვლილებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ის ცვლილება აზუსტებს თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებიდან.

ერთეული ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი - ცვლილებები ბასს 12-ში (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ის ცვლილებები აკონკრეტებს თუ როგორ აღირიცხოს გადავადებული გადასახადი ისეთ ტრანზაქციებზე როგორიცაა იჯარები და დეკომისიის ვალდებულებები. კონკრეტულ გარემოებებში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან როდესაც აქტივებს და ვალდებულებებს პირველად აღიარებენ. ცვლილებამდე, მათთვის ზოგჯერ გაუჩვეველი იყო როდის ესარგებლათ გამონაკლისით იჯარებსა და დეკომისიის ვალდებულებებში - ტრანზაქციებში როდესაც აქტივიცა და ვალდებულებაც აღიარდება. ცვლილებამ დააზუსტა თუ რას არ უშვებს გამონაკლისი და რა მოეთხოვებათ საწარმოებს ასეთი ტრანზაქციებზე გადავადებული გადასახადის აღიარებისას. ცვლილება ავალდებულებს საწარმოებს რომ გადავადებული გადასახადი აღიარონ ასეთი ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარებისას, რომელიც წარმოშობს თანაბარ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

ბასს 12 „მოგების გადასახადი“ - შესწორებები: საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე კომპონენტის სამოდელო წესები (გამოცემულია 2023 წლის 23 მაისს). 2023 წლის მაისში, ბასსს-მ გამოსცა ბასს 12 „მოგების გადასახადის“ მცირე ცვლილებები. ცვლილება შეტანილ იქნა ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) მიერ გამოცემული მეორე კომპონენტის სამოდელო წესების პასუხად, რომლის მიზანიც საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმაა. ცვლილება დროებითი გამონაკლისის უფლებას გვაძლევს გადავადებული გადასახადის აღიარების და წარდგენის კუთხით რომელიც წარმოიშვება ან მოქმედი ან ფაქტიურად მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შემთხვევაში რომელშიც გათვალისწინებულია მეორე კომპონენტის სამოდელო წესები. ბასსს-ის მიერ დაწესებული ძალაში შესვლის თარიღის შესაბამისად, კომპანიებს შეუძლიათ გამონაკლისის გამოყენება თავიდანვე, მაგრამ უნდა აჩვენონ სტანდარტის მოთხოვნები რომლებიც ეფექტური იქნება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებებს არ აქვს არსებითი გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა გამოყენებაც სავალდებულოა 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, და რომელთა ვადაზე ადრე გამოყენება ჯგუფს არ დაუწყია.

ცვლილებები ფასს 16-ში იჯარა: საიჯარო ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის სახით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ შემდგომში შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ისეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე. ამჟამად ჯგუფი აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში (გაგრძელება)

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მიმდინარედ კლასიფიკაცია – ცვლილებები ბასს 1-ში (თავდაპირველად გამოიცა 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში განახლდა 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს მცირე ცვლილებები აზუსტებს თუ როგორ კლასიფიცირდება ვალდებულებები გრძელვადიანად ან მიმდინარედ, რაც დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არის არსებული. ვალდებულებები გრძელვადიანად თუ საწარმოს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გააჩნია იმის არსებითი უფლება რომ გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე 12 თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს, რომ ეს უფლება იყოს უპირობო. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმის შესახებ, რომ საწარმო შემდგომში გამოიყენებს ანგარიშსწორების გადავადებას არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში არსებობს, თუ საწარმო აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მდგომარეობით. ვალდებულება კლასიფიცირდება მიმდინარედ თუ პირობა დარღვეულია საანგარიშგებო თარიღისთვის ან მანამდე, იმ შემთხვევაშიც, თუ ამ პირობაზე უარი გამსესხებლისგან მიღებულია მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ. საპირისპიროდ, სესხი კლასიფიცირდება გრძელვადიანად თუ სესხის პირობა ირღვევა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. დამატებით, ცვლილებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას იმ ვალისათვის, რომლის გადაფარვასაც კომპანია მისი კაპიტალში შესაძლო გარდაქმნის გზით აპირებს. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომელიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარ წილობრივ ინტერესებს. არსებობს გამონაკლისი კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება კონვერტირებული იყოს საკუთარ კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც კონვერტირების არჩევის უფლება კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე შემადგენელი კომპონენტი. ამჟამად ჯგუფი აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს). საფინანსო შეთანხმებების არაადეკვატური და შეცდომაში შემყვანი განმარტებითი შენიშვნების მიმართ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების ინტერესების საპასუხოდ, 2023 წლის მაისში, ბასსს-მა გამოსცა ბასს 7-ის და ფასს 7-ის შესწორებები რომლებიც მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებების (SFAs) წარდგენას. ეს შესწორებები მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებების ისეთ წარდგენას რომ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებმა შეძლონ ასეთი შეთანხმებების შეფასება საწარმოს ვალდებულებებთან, ფულად ნაკადებთან და ლიკვიდურობის რისკთან მიმართებაში. ამ დამატებითი განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნის მიზანია გააუმჯობესოს მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებების გამჭვირვალობა. ცვლილებას გავლენა აქვს მხოლოდ წარდგენის მოთხოვნებზე და არა აღიარების და შეფასების პრინციპებზე. წარდგენის ახალ მოთხოვნები ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ამჟამად ჯგუფი აფასებს ცვლილებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ბასს 21-ში, ვალუტის გაცვლითი უნარის შესაძლებლობის ნაკლებობა (გამოცემულია 2023 წლის 15 აგვისტოს). 2023 წლის აგვისტოში, ფასსს-მ გამოსცა ბასს 21-ის შესწორებები რათა დაეხმაროს საწარმოებს ორი ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის შეფასებაში და სპოტ სავალუტო კურსის განსაზღვრაში იმ შემთხვევაში როცა სახეუა გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა. საწარმოზე ცვლილებებს გავლენა აქვს მაშინ როდესაც სპეციფიკური მიზნით, უცხოური ვალუტით განხორციელებული ტრანზაქცია ან ოპერაცია მოკლებულია გაცვლის შესაძლებლობას შეფასების თარიღისთვის. ბასს 21-ის ცვლილება არ იძლევა დეტალურ მოთხოვნებს თუ როგორ შეფასდეს სპოტ კურსი. სანაცვლოდ, ის იძლევა სამოქმედო ჩარჩოს რომლის შესაბამისადაც საწარმოს შეუძლია განსაზღვროს სპოტ კურსი შეფასების თარიღისთვის. ახალი მოთხოვნის გამოყენებისას, შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშება არაა ნებადართული. ცვლილება მოითხოვს რომ თანხები შეფასებული სპოტ კურსით დაკონვერტირდეს თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის, დაგროვილი მოგების ან დაგროვილი საკურსო სხვაობის კორექტირებით. ამჟამად ჯგუფი აფასებს ცვლილებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში (გაგრძელება)

ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს, ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა, ან შეტანა - ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შესვლის თარიღი არ არის ცნობილი). ეს ცვლილება აგვარებს შეუსაბამობას ფასს 10-ის და ბასს 28-ს შორის, ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს, ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვას, ან შეტანასთან მიმართებაში. ცვლილებების მთავარი შედეგია სრული მოგება ან ზარალის აღიარება ბიზნესსაქმიანობის ოპერაციის დროს. ნაწილობრივი მოგება ან ზარალი აღიარდება მაშინ როცა ოპერაციაში მონაწილეობს ისეთი აქტივი, რომელიც არ წარმოადგენს ბიზნესსაქმიანობას, იმ შემთხვევაშიც თუ აქტივებს შვილობილი საწარმო ფლობს. ამჟამად ჯგუფი აფასებს ცვლილებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მხარეები დაკავშირებულ მხარეებთან მიიჩნევა ზოგადად, 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.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ახორციელებს ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. იმის განსაზღვრად 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 მოცემულ შენიშვნაში.

2023 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ნაშთები იყო შემდეგი:

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა დაკავშირებული მხარეები (*)	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა დაკავშირებული მხარეები (*)
გაცემული სესხები	-	-	-	149
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვიდან და აგენტის საკომისიოებიდან	10,949	-	5,577	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	151	454	149	3,491
მიღებული ავანსები	(95)	-	(95)	-
მიღებული სესხები	(2,978)	-	-	-
სალიზინგო ვალდებულებები	(1,955)	-	(2,375)	-
ვალდებულებების და ხარჯების ანარიცხები	(1,073)	-	-	-

7 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლის და ხარჯის მუხლები 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წლისთვის შემდეგი იყო:

	2023		2022	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა დაკავშირებული მხარეები (*)	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	სხვა დაკავშირებული მხარეები (*)
ათას ქართულ ლარში				
აგენტის საკომისიო	5,350	-	4,170	-
მართვის საკომისიო	-	-	819	-
კომპანიის მართვის საკომისიო	147	1,506	163	1,666
კონსულტაციის და სხვა ანაზღაურება	120	-	146	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	8	-	283
საპროცენტო ხარჯი	(157)	-	(180)	-

(*) სხვა დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ შპს „საქართველოს ტურიზმის განვითარების ფონდი“ და მისი შვილობილები.

ხელმძღვანელობისთვის, მათ მიერ გაწეული აღმასრულებელ ხელმძღვანელობით პოზიციებზე სამუშაოებისთვის გაცემული კომპენსაცია, შეტანილია თანამშრომელთა ანაზღაურებაში და 2023 ფინანსურ წელს შეადგინა 1,790 ათასი ლარი (2022 ფინანსური წელი: 1,640 ათასი ლარი).

8 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები**არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

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

ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული შემოსულობები და ზარალი განისაზღვრება შემოსული თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით და აღიარდება ნეტოდ მოგება ან ზარალის სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლში.

ცვეთა. მიწა არ იცვითება ძირითადი საშუალებების ერთეულების ცვეთა გაანგარიშდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თვითღირებულების მიკუთვნებით მათ ნარჩენ ღირებულებაზე შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა წლებში
ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობა	3-10 წელი
ავტომობილები	10 წელი
საიჯარო ქონების კეთილმოწყობა	7 წელი

ჯგუფის ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულებები ჩვეულებრივ უმნიშვნელოა და ითვლება რომ ნულის ტოლია.

არამატერიალური აქტივები გარდა გუდვილისა. ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს, გარდა გუდვილისა, აქვს განსაზღვრული სასარგებლო ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას, პატენტებს, სავაჭრო ნიშნებს და ლიცენზიებს.

არამატერიალური აქტივები იცვითება წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა წლებში
პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები	5-10 წელი

8 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას

სასარგებლო მომსახურების ვადები. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად მათი გამოყენებისას რეალიზდება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა, მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ფიზიკური ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებში განივებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავენ კომპანიისთვის. გათვალისწინებულ იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და მოვლა-შენახვის პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

დადგენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები 10%-ით რომ განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისგან, ცვეთაზე გავლენა 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის იქნებოდა 40 ათასი ლარით ზრდა ან 34 ათასი ლარით შემცირება (2022: 41 ათასი ლარით ზრდა ან 34 ათასი ლარით შემცირება).

ათას ქართულ ლარში	ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობა	ავტომობილები	საიჯარო ქონების კეთილმოწყობა	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება 2022 წლის 1 იანვარს	706	244	1,300	590	2,840
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია	(448)	(119)	(282)	(318)	(1,167)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვარს	258	125	1,018	272	1,673
დამატებები	27	-	-	-	27
ცვეთა და ამორტიზაცია	(97)	(24)	(186)	(62)	(369)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	188	101	832	210	1,331
თვითღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	733	244	1,300	590	2,867
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია	(545)	(143)	(468)	(380)	(1,536)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	188	101	832	210	1,331
დამატებები	48	-	-	-	48
გასვლა/ჩამოწერა	(4)	(16)	-	-	(20)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(97)	(23)	(186)	(62)	(368)
ცვეთა და ამორტიზაცია					
გასვლისას/ჩამოწერისას	4	16	-	-	20
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	139	78	646	148	1,011
თვითღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	777	228	1,300	590	2,895
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია	(638)	(150)	(654)	(442)	(1,884)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	139	78	646	148	1,011

ზემოაღნიშნული საბალანსო ღირებულება მოიცავს ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობის და პროგრამული უზრუნველყოფის სრულად გაცვეთილ აქტივებს, ღირებულებით შესაბამისად - 371 ათასი ლარისა და 21 ათასი ლარის ოდენობით (2022 წლისთვის: 309 ათასი ლარი და 13 ათასი ლარი).

9 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

აქტივების გამოყენების უფლება. ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული საოფისე შენობა. ხელშეკრულება მხოლოდ იჯარის კომპონენტებისგან შედგება. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურებას ანაწილებს იჯარის კომპონენტებზე მათი შედარებითი განცალკევებით ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოშობილი აქტივები თავდაპირველად ფასდება ახლანდელი ღირებულებით.

აქტივების გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

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

აქტივების გამოყენების უფლება ზოგადად იცვითება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ხანგრძლივობის პერიოდს შორის უმცირესი ვადით წრფივი მეთოდით. თუ ჯგუფს შეეძლება საიმედოდ შეაფასოს რომ გამოიყენებს შესყიდვის უფლებას, აქტივების გამოყენების უფლება გაიცვითება საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადით. აქტივების გამოყენების უფლების ერთეულების ცვეთა გაანგარიშდება წრფივი მეთოდით საიჯარო ხელშეკრულების მოსალოდნელი პერიოდის მიხედვით - 8 წელი.

აქტივების გამოყენების უფლების გაუფასურება. აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ცვეთას, განიხილება გაუფასურებაზე, როდესაც მოვლენები ან გარემოებების ცვლილება მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აღიარებულია იმ თანხით, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი თანხა არის ყველაზე მაღალი აქტივის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასხვისების ხარჯები და გამოყენების ღირებულება. გაუფასურების შეფასების მიზნით, აქტივები დაჯგუფებულია ყველაზე დაბალ დონეზე, რისთვისაც არის ძირითადად დამოუკიდებელი ფულადი ნაკადები (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული). არაფინანსური აქტივების ადრინდელი გაუფასურება განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის შესაძლო გაუქმების მიზნით.

საიჯარო ვალდებულებები. იჯარიდან წარმოშობილი ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება ახლანდელი ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს ფიქსირებული გადასახადების წმინდა ახლანდელ ღირებულებას.

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

ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრისას, ჯგუფი იყენებს უახლეს მესამე მხარის საფინანსო განაკვეთს, რომელიც წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ (NBG).

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 (უცვლელ) პერიოდულ საპროცენტო განაკვეთს.

გადახდები რომლებიც უკავშირდება აღჭურვილობის და ავტომობილების მოკლევადიან იჯარებს და დაბალფასიან აქტივებს აღიარდება ხარჯად წრფივი მეთოდის საფუძველზე მოგება ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარებია 12 თვიანი ან ნაკლები ვადის იჯარები.

9 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას

აქტივების გამოყენების უფლების ცვეთა. იჯარის ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს, რომ გამოიყენება იჯარის ვადის გახანგრძლივების შესაძლებლობა, ან არ გამოიყენება საიჯარო კონტრაქტის შეწყვეტის შესაძლებლობა. გახანგრძლივების პირობა (ან შეწყვეტის შესაძლებლობის შემდგომი პერიოდები) იჯარის ხელშეკრულების პირობებში მხოლოდ იმ შემთხვევაში გაითვალისწინება, თუ საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელება (ან არ შეწყვეტა) გონივრულად მოსალოდნელია.

გახანგრძლივებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობები. გახანგრძლივებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობები ჩართულია იჯარებში ჯგუფის მასშტაბით. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმიზაციისთვის ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვისას. იჯარის გახანგრძლივებისა და შეწყვეტის შესაძლებლობების უმრავლესობა გამოყენებადი მხოლოდ ჯგუფის მიერ და არა შესაბამისი მეიჯარის მიერ.

იჯარის ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტს და პირობას რომელიც 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).

ოფისების იჯარის შემთხვევაში, როგორც წესი, შემდეგი ფაქტორებია ყველაზე მნიშვნელოვანი:

- თუ არსებობს მნიშვნელოვანი ჯარიმები შეწყვეტასთან (ან არ გახანგრძლივებასთან) დაკავშირებით, ჯგუფი, როგორც წესი, მოსალოდნელია, რომ გაახანგრძლივებს (ან არ შეწყვეტს).
- თუ საიჯარო ქონების კეთილმოწყობას აქვს მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, ჯგუფი, როგორც წესი, მოსალოდნელია, რომ გაახანგრძლივებს (ან არ შეწყვეტს).
- დანარჩენ შემთხვევაში, ჯგუფი განიხილავს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის იჯარის ისტორიულ ხანგრძლივობას, დანახარჯებს და საქმიანობის შესაძლო შეწყვეტას, რომელიც საჭიროა საიჯარო აქტივის ჩანაცვლებისთვის.

ოფისის იჯარის გახანგრძლივების პირობა შეტანილია საიჯარო ვალდებულებებში, რადგან ხელმძღვანელობა საფუძვლიანად დარწმუნებულია, რომ საიჯარო ხელშეკრულება გაგრძელდება.

მიმდინარე ფინანსური წლის განმავლობაში არ მომხდარა საიჯარო პირობების გადახედვა და შესაბამისად არარელევანტურია ფინანსური ეფექტი, რომელიც ასახავდა მოქმედების ვადის გაგრძელების და შეწყვეტის ვარიანტებს.

საიჯარო ვალდებულებების განსაზღვრისას გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები. დისკონტირების განაკვეთის გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს თავის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის საიმედო შეფასება შეუძლებელია. ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრისას, ჯგუფი იყენებს ანალიტიკურ და სტატისტიკურ მონაცემებს, რომელიც შექმნილი და გამოქვეყნებულია სეზ-ის მიერ ყოველთვიურად. ეს არის განაკვეთი რომელსაც ჯგუფი საქართველოში გადაიხდიდა მსგავსი აქტივის შესაძენად სესხისთვის, რომლის აღებაც საჭირო იქნებოდა მსგავსი პირობებით და მსგავსი უზრუნველყოფით.

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის დისკონტირების განაკვეთის 10%-იანი ზრდა ან კლება გამოიწვევდა საიჯარო ვალდებულებების 80 ათასი ლარით მატებას ან 78 ათასი ლარით კლებას (2022 წლის 31 დეკემბერს: 60 ლარით მატებას ან 58 ათასი ლარით კლებას).

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული ოფისის შენობა. კონტრაქტით გათვალისწინებული ფიქსირებული პერიოდია 3 წელი და შეიცავს 10 წლამდე გახანგრძლივების უფლებას, ხოლო იჯარის სავარაუდო სამომავლო ვადა 8 წელია. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაძლო სამომავლო ფულადი

9 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

ნაკადები 1,281 ათასი ლარის (2022 წლის 31 დეკემბერს - 1,242 ათასი ლარი) (არადისკონტრირებული) ოდენობით არ არის შესული საიჯარო ვალდებულებაში რადგან საიმედოდ არ არის გარკვეული რომ იჯარა გახანგრძლივდება (ან არ შეწყდება).

ათას ქართულ ლარში	შენიშვნები	სულ
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვარს	2,412	2,412
ცვეთის ხარჯი	(496)	(496)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	1,916	1,916
ცვეთის ხარჯი	(496)	(496)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	1,420	1,420

ჯგუფმა აღიარა შემდეგი საიჯარო ვალდებულებები:

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	527	480
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	1,428	1,895
სულ საიჯარო ვალდებულებები	1,955	2,375

დაბალი ღირებულების აქტივებთან დაკავშირებული ხარჯები, რომლებიც არ არის ნაჩვენები მოკლევადიანი იჯარის სახით 2023 და 2022 წლებში, სხვა წმინდა ხარჯებში ჩართული, შეადგენდა შესაბამისად 3 ათას ლარს და 3 ათას ლარს.

10 გაცემული სესხები**არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

თავდაპირველი აღიარება. FVTPL-ზე კლასიფიცირებული სესხები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ECL რეზერვი აღიარდება AC-ით გაცემულ სესხებზე, რაც იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი გაცემულ სესხებს აფასებს შემდეგი შეფასების კატეგორიებით: რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგება ან ზარალში ასახვით (“FVTPL”), რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (“FVOCI”) და ამორტიზებული ღირებულება (“AC”).

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ბიზნესმოდელი. ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების გამომუშავების მიზნით - მიუხედავად იმისა, ჯგუფი მიზნად ისახავს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას აქტივებისაგან („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“).

საკრედიტო ზარალის რეზერვი “ECL”-სთვის. ჯგუფს აქვს სამი სახის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ECL მოდელს - გაცემული სესხები, სავაჭრო და სხვა ფინანსური მოთხოვნები და ფული და ფულის ეკვივალენტები.

10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისათვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხს იყენებს ყველა გაცემული სესხებისთვის.

ინდივიდუალური შეფასების მიდგომა გამოიყენება ECL გაზომვისთვის. შენიშვნაში 21 წარმოდგენილია ინფორმაცია ECL-ის შეფასებისას გამოყენებულ საწყის მონაცემებზე, დაშვებებისა და შეფასების მეთოდებზე, იმის განმარტების ჩათვლით, თუ როგორც ჩართავს ჯგუფი მომავალ საპროგნოზო ინფორმაციას ECL-მოდელში.

ჩამოწერა. გაცემული სესხები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
დაკავშირებული მხარეების სესხები	-	149
გამოკლებული: სესხის გაუფასურების ანარიცხი	-	-
სულ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საბალანსო ღირებულება	-	149
“FVTPL”-ით აღრიცხული სესხები	-	-
სულ გაცემული სესხები დასრულებული პერიოდის ბოლოს	-	149

2023 წლის განმავლობაში, არ ყოფილა საბაზრო განაკვეთზე დაბალი განაკვეთით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარებისას წარმოქმნილი ზარალი (2022: ნული). ყველა სესხი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეზე 10% წლიური საპროცენტო განაკვეთით (2022: 10%) აშშ დოლარში და გადასახდელია ხელშეკრულების ვადის ბოლოს - 2023 წლის დეკემბერში (2022: 2023 წლის დეკემბერში).

10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ქვემოთა ცხრილში მოცემულია საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ცვლილებები და მთლიანი საბალანსო ღირებულებები ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხებისთვის 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისსა და ბოლოს შორის:

	საკრედიტო ზარალის ანარიცხი				მთლიანი საბალანსო ღირებულება			
	დონე 1 (12 თვის ECL)	დონე 2 (არსებობის მანძილზე ECL საკრედიტო CL SICR- თვის)	დონე 3 (არსებობის მანძილზე ECL საკრედიტო გაუფასურებულისთვის)	სულ	დონე 1 (12 თვის ECL)	დონე 2 (არსებობის მანძილზე ECL SICR- თვის)	დონე 3 (არსებობის მანძილზე ECL საკრედიტო გაუფასურებულისთვის)	სულ
<i>ათას ქართულ ლარში</i>								
2022 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	149	-	-	149
<i>საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯზე მოქმედი ცვლილებები პერიოდისათვის:</i>								
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტებში	-	-	-	-	1	-	-	1
პერიოდის განმავლობაში ძირის აღიარების შეწყვეტა	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)
პერიოდის განმავლობაში პროცენტის აღიარების შეწყვეტა	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
სულ საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯზე მოქმედი ცვლილებები პერიოდისათვის	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)
<i>საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯზე არ მოქმედი ცვლილებები პერიოდისათვის:</i>								
უცხოური ვალუტის და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
2023 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	-	-	-	-

10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ქვემოთა ცხრილში მოცემულია საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ცვლილებები და მთლიანი საბალანსო ღირებულებები ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხებისთვის 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისსა და ბოლოს შორის:

	საკრედიტო ზარალის ანარიცხი				მთლიანი საბალანსო ღირებულება			
	დონე 1 (12 თვის ECL)	დონე 2 (არსებობის მანძილზე ECL საკრედიტო CL SICR- თვის)	დონე 3 (არსებობის მანძილზე ECL საკრედიტო გაუფასურებულისთვის)	სულ	დონე 1 (12 თვის ECL)	დონე 2 (არსებობის მანძილზე ECL SICR- თვის)	დონე 3 (არსებობის მანძილზე ECL საკრედიტო გაუფასურებულისთვის)	სულ
<i>ათას ქართულ ლარში</i>								
2021 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	5,000	-	-	5,000
<i>საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯზე მოქმედი ცვლილებები პერიოდისათვის:</i>								
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტებში	-	-	-	-	280	-	-	280
პერიოდის განმავლობაში ძირის აღიარების შეწყვეტა	-	-	-	-	(4,166)	-	-	(4,166)
პერიოდის განმავლობაში პროცენტის აღიარების შეწყვეტა	-	-	-	-	(508)	-	-	(508)
სულ საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯზე მოქმედი ცვლილებები პერიოდისათვის	-	-	-	-	(4,394)	-	-	(4,394)
<i>საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ხარჯზე არ მოქმედი ცვლილებები პერიოდისათვის:</i>								
უცხოური ვალუტის და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(457)	-	-	(457)
2022 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	149	-	-	149

ქვემოთ მოცემული ცხრილი შეიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო რისკის განფენილობის ანალიზს და რომლებსაც ECL ანარიცხი აღიარებულია. ქვემოთ მოცემული სესხების საბალანსო ღირებულება ასევე წარმოადგენს ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ განფენილობას ამ სესხებისთვის.

10 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათას ქართულ ლარში	დონე 1 (12 თვის ECL)	დონე 2 (არსებობს მანძილზე ECL SICR-თვის)	დონე 3 (არსებობს მანძილზე ECL საკრედიტო გაუფასურებულისთვის)	POCI	სულ
კორპორატიული სესხები					
- კარგი	149	-	-	-	149
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	149	-	-	-	149
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	-	-	-	-	-
საბალანსო ღირებულება	149	-	-	-	149

უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის ღირებულებების გამჟღავნებით ცალკე-ცალკე (i) იმ აქტივებისთვის, სადაც საგირავნო უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო მხარდაჭერა თანაბარია ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ჭარბი უზრუნველყოფის მქონე აქტივები“) და (ii) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო მხარდაჭერა აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არც ერთი სესხი არ ყოფილა უზრუნველყოფილი.

11 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები**არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

თავდაპირველი აღიარება. სავაჭრო მოთხოვნები, რომლებიც წარმოიქმნება მომხმარებლებთან ოპერაციებიდან, თავდაპირველად აღიარდება მათი ტრანზაქციის ფასით, როგორც ეს განსაზღვრულია ფასს 15-ში, თუ სავაჭრო დებიტორული დავალიანება არ შეიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ECL რეზერვი აღიარდება AC-ით გაცემულ სესხებზე, რაც იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი გაცემულ სესხებს აფასებს შემდეგი შეფასების კატეგორიებით: რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგება ან ზარალში ასახვით (“FVTPL”), რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (“FVOCI”) და ამორტიზებული ღირებულება (“AC”).

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ბიზნესმოდელი. ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების გამომუშავების მიზნით - მიუხედავად იმისა, ჯგუფი მიზნად ისახავს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებას აქტივებისაგან („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“).

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. ჯგუფს არ შეუცვლია მისი ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების განმავლობაში და არ განუხორციელებია არცერთი რეკლასიფიკაცია.

11 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

ჩამოწერა. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

წინასწარი გადახდები. წინასწარი გადახდები აღირიცხება თვითღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, როდესაც მოსალოდნელია, რომ წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება მიიღება ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც წინასწარი გადახდა ეხება აქტივს, რომელიც თავისთავად კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი თავდაპირველი აღიარებისას. აქტივების შესაძენად წინასწარი გადახდა გადაირიცხება აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე მას შემდეგ, რაც ჯგუფი მოიპოვებს აქტივზე კონტროლს და სავარაუდოა, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მიეძინება ჯგუფში. სხვა წინასწარი გადახდები ჩამოიწერება მოგება-ზარალში, როდესაც მიიღება წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული მომსახურება. თუ არსებობს მითითება, რომ წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული აქტივები, საქონელი ან მომსახურება არ მიიღება, წინასწარი გადახდის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული გადასახადი დამატებული ღირებულების გადასახადი (დღგ) გადახდილი უნდა იქნეს საგადასახადო ორგანოებისათვის უფრო ადრე ვიდრე (ა) მოხდება მომხმარებლებისგან მოთხოვნების დაფარვა ან (ბ) როდესაც საქონელი ან მომსახურება მიეწოდება მომხმარებლებს. ჩასათვლელი დღგ-ს ანაზღაურება, როგორც წესი, ხდება გადასახდელ დღგ-სთან შეპირისპირებით, დღგ-ს ანგარიშგაქტურის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღგ-ს ჩათვლა ნეტო-საფუძველზე. გაყიდვებთან და შესყიდვებთან დაკავშირებული დღგ აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მთელ საფუძველზე და მოცემულია განცალკევებით როგორც აქტივი და ვალდებულება. მოთხოვნებთან დაკავშირებული გაუფასურების რეზერვის შექმნისას, გაუფასურების ზარალი აისახება დავალიანების მთელი თანხით, დღგ-ის ჩათვლით.

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვიდან და აგენტის საკომისიოებიდან	10,949	5,577
მოთხოვნები წილის და საერთო მართვის სერვისებიდან	454	3,491
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვის სერვისებიდან	71	119
მოთხოვნები სხვა საკონსულტაციო სერვისებიდან	16	27
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	7	7
მინუს საკრედიტო დანაკარგზე ანარიცხი	(1,073)	
სულ ფინანსური აქტივები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	10,424	9,221
სხვა მოთხოვნები	63	1
გადახდილი ავანსები	113	91
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10,600	9,313

1,073 ათასი ლარის (2022: ნული) სავაჭრო მოთხოვნები, საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხით დაკორექტირებული, დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსასაზღვრად ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას რომელიც იყენებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ანარიცხს ყველა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისთვის.

11 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

ჯგუფი იყენებს IFRS 9-ის გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, რომელიც იყენებს მთელი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალის რეზერვს ყველა სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებაზე.

ჯგუფი იყენებს ინდივიდუალურ შეფასების მიდგომას ECL-ის შეფასებისთვის, რადგან სავაჭრო დებიტორული პორტფელი შედგება შეზღუდული რაოდენობის კლიენტებისგან, საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლების გარეშე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სავაჭრო და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანება მათი წარმოშობის პერიოდებით, 2023 წლის ბოლოს:

ათას ქართულ ლარში	30 დღემდე	30-დან 90 დღემდე	90-დან 360 დღემდე	360 დღეზე მეტი	სულ
მოთხოვნები აგენტის საკომისიოზე	567	1,525	3,306	5,551	10,949
მოთხოვნები წილის და საერთო მართვის საკომისიოზე	128	326	-	-	454
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვის საკომისიოზე	13	34	24	-	71
მოთხოვნები სხვა საკონსულტაციო ანაზღაურებაზე	8	5	1	2	16
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	-	5	-	2	7
სულ	716	1,895	3,331	5,555	11,497

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სავაჭრო და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანება მათი წარმოშობის პერიოდებით, 2023 წლის ბოლოს:

ათას ქართულ ლარში	30 დღემდე	30-დან 90 დღემდე	90-დან 360 დღემდე	360 დღეზე მეტი	სულ
მოთხოვნები აგენტის საკომისიოზე	380	1,140	3,039	1,018	5,577
მოთხოვნები წილის და საერთო მართვის საკომისიოზე	129	386	1,030	1,946	3,491
მოთხოვნები ინვესტიციების მართვის საკომისიოზე	16	28	25	50	119
მოთხოვნები სხვა საკონსულტაციო ანაზღაურებაზე	14	11	1	1	27
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	-	-	-	7	7
Total	539	1,565	4,095	3,022	9,221

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერთ წელზე მეტი ვადაგადაცილების დებიტორული დავალიანების თანხები, შეგროვდება შემდეგი ფინანსური წლის ბოლომდე.

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

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
სავაჭრო მოთხოვნებზე საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი 1 იანვარს	-	-
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი	(1,073)	-
სავაჭრო მოთხოვნებზე საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი 31 დეკემბერს	(1,073)	-

12 ფული და ფულის ეკვივალენტები

არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, მოთხოვნამდე საბანკო დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან, მაღალი ლიკვიდურობის მქონე ინვესტიციებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვემდეა ან ნაკლებია. ფული და ფულის ეკვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფუნქციები, რომლებსაც მხოლოდ კანონმდებლობა ავალებს, როგორც არის გარკვეული ქვეყნების გირაოს კანონმდებლობა, არ ახდენს გავლენას SPPI ტესტზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ისინი ჩართულია საკონტრაქტო პირობებში, რომ ეს ფუნქცია მოქმედებდეს მაშინაც კი, თუ კანონმდებლობა შემდგომში შეიცვლება.

საკრედიტო ზარალის რეზერვი “ECL”-სთვის. ჯგუფს აქვს სამი სახის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ECL მოდელს - გაცემული სესხები, სავაჭრო და სხვა ფინანსური მოთხოვნები და ფული და ფულის ეკვივალენტები.

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისათვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხს იყენებს ყველა გაცემული სესხებისთვის.

ინდივიდუალური შეფასების მიდგომა გამოიყენება ECL გაზომვისთვის. შენიშვნაში 21 წარმოდგენილია ინფორმაცია ECL-ის შეფასებისას გამოყენებულ საწყის მონაცემებზე, დაშვებებისა და შეფასების მეთოდებზე, იმის განმარტების ჩათვლით, თუ როგორც ჩართავს ჯგუფი მომავალ საპროგნოზო ინფორმაციას ECL-მოდელში.

ჩამოწერა. ფული და ფულის ეკვივალენტები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული სალაროში	2	2
მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები	798	406
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	800	408

ECL-ის შეფასების მიზნებისთვის ფული და ფულადი ეკვივალენტების ნაშთები შედის დონე 1-ში. ECL ამ ნაშთებისთვის 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის არის ნული (2022: ნული).

13 საწესდებო კაპიტალი

არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

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

13 საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)

მოგების გადასახადი 15% გადასახდელია მთლიან ღირებულებაზე (ე.ი. წმინდა დივიდენდებს ემატება წყაროსთან დასაკავებელი გადასახადის 5%-ი, 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 მთლიან 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. შედეგად, ჯგუფი წყვეტს ყველა გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების აღიარებას 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის და შესაბამისი ეფექტი აღრიცხა 2016 წლის მოგება ან ზარალში. პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნებოდა დივიდენდების გადახდისას, არ არის აღიარებული 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 წინასწარ გადახდებზე ან ანაზღაურებაზე გაცემული სესხების ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე, აღირიცხება სხვა გადასახადები გარდა მოგებისა მუხლში სხვა საოპერაციო ხარჯების ქვეშ.

საწესდებო კაპიტალი უდრის 100 ლარს და წარმოადგენს კაპიტალის ნომინალურ ოდენობას კომპანიის სადამფუძნებლო დოკუმენტში, პრეზენტაციის მიზნებისთვის დამრგვალებული ნულამდე.

14 გადავადებული შემოსავალი

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
ნაშთი 1 იანვარს	126	202
წლის განმავლობაში აღიარებული	-	-
დაკრედიტებული მოგება ან ზარალში	(55)	(76)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	71	126
გრძელვადიანი	21	71
მიმდინარე	50	55
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	71	126

14 გადავადებული შემოსავალი (გაგრძელება)

გადავადებული შემოსავალი წარმოადგენს ფინანსურ შენატანებს, რომლებიც მიღებულია GCF Luxembourg SARL-გან ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად, და რომელიც უკავშირდება ინვესტიციების მართვის მომსახურების გაწევას.

15 მიღებული სესხები**არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

აღიარება და შეფასება. სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გაწეული ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის გამოყენებით.

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
ვადიანი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	2,978	-
სულ მიღებული სესხები	2,978	-

სესხის ვადა 2028 წლის ნოემბრამდეა და ყოველწლიური განაკვეთი 10% ერიცხება (2022: ნული).

ჯგუფის მიღებული სესხები დენომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
მიღებული სესხები დენომინირებული: - აშშ დოლარში	2,978	-
სულ მიღებული სესხები 31 დეკემბერს	2,978	-

16 საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შეჯგერება

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებების ანალიზს და ჯგუფის საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ვალდებულებების მოძრაობას თითოეული წარმოდგენილი პერიოდისთვის. პუნქტები წარმოადგენს საიჯარო ვალდებულებებს, რაც წარდგენილია როგორც საფინანსო საქმიანობა ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში:

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2022			31 დეკემბერი 2022		
	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებები 1 იანვარს	-	2,375	2,375	-	3,433	3,433
ფულადი ნაკადები						
სესხის მიღება	2,958	-	2,958	-	-	-
სესხის ძირის გადახდა	-	(474)	(474)	-	(488)	(488)
დარიცხული პროცენტის გადახდა	-	(137)	(137)	-	(180)	(180)
არაფულადი ცვლილებები						
დარიცხული პროცენტი	20	137	157	-	180	180
უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება	-	54	54	-	(570)	(570)
საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებები 31 დეკემბერს	2,978	1,955	4,933	-	2,375	3,433

17 ამონაგები

არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ამონაგების აღიარება. ამონაგები არის ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი. ამონაგები აღიარდება გარიგების ფასის თანხით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურების ის ოდენობა, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფი მოელის, რომ მოიპოვებს კლიენტისთვის დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ, გარდა მესამე მხარის სახელით მიღებული თანხებისა. ამონაგები აღიარდება წმინდა თანხით, ფასდაკლებების, უკან დაბრუნებების, და დღგ-ს გარეშე.

აგენტის და წილის და საერთო მართვის საკომისიოს აღიარება ხდება იმის გათვალისწინებით, რამდენადაც ჯგუფმა გასწია მომსახურება შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად (შენიშვნა 1), და რამდენადაც სანდოდ შესაძლებელია შეფასდეს შეზღუდული პარტნიორებისა და შემდგომ პარტნიორობის მიერ განხორციელებული შენატანები და შესაბამისი ამონაგები.

აგენტის საკომისიო, რომელიც ახდენს ჯგუფისთვის შეძენილი აქტივის კომპენსირებას, აღიარდება რეალური ღირებულებით და აღიარდება როგორც გადავადებული შემოსავალი, როდესაც არსებობს გონივრული რწმუნება, რომ იგი მიიღება და რომ ჯგუფი შეასრულებს კომპენსაციის მიღებასთან დაკავშირებულ პირობებს, ხოლო შემდეგ გადაინაცვლებს მოგება ან ზარალში ამონაგების სახით სისტემატურ საფუძველზე აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე.

წილის და საერთო მართვისთვის საკომისიოს აღიარება ხდება ყოველთვიურად შესაბამისი შესრულებული მომსახურებისთვის, რომლის გაწევა ხორციელდება ხელშეკრულებების შესაბამისად (შენიშვნა 1). საერთო მართვისთვის საკომისიო საწყის ეტაპზე პროექტის სავარაუდო დანახარჯების ღირებულების საფუძველზე (სავარაუდო ინვესტიციები) განისაზღვრება და პერიოდის ბოლოს წარმოადგენს განხილვის საგანს, იმ შემთხვევაში თუ პროექტის ფაქტიური დანახარჯების ღირებულება აღემატება აღნიშნულ საკომისიოს.

ჯგუფი ახორციელებს მომსახურებას ფიქსირებული და ცვლადი ფასების კონტრაქტების შესაბამისად. ჯგუფი გადასცემს კონტროლს თითოეულ მომსახურებაზე დროის გარკვეულ შუალედში და, შესაბამისად, დროთა განმავლობაში აკმაყოფილებს შესრულების ვალდებულებას, ამრიგად, მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი აღიარება იმ საანგარიშო პერიოდში, რომელშიც ხდება მომსახურების გაწევა.

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
აგენტის საკომისიო	5,350	4,170
წილის და საერთო მართვის საკომისიო	1,653	1,829
ინვესტიციების მართვის საკომისიო	-	819
სხვა საკონსულტაციო ანაზღაურება	120	146
სულ ამონაგები	7,123	6,964

18 თანამშრომელთა ანაზღაურება

არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები. დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოების ვალდებულებები შეფასებულია არადისკონტირებულ საფუძველზე და აღიარდება ხარჯად შესაბამისი მომსახურების გაწევისას. ვალდებულების აღიარება ხდება მოსალოდნელი მოკლევადიანი ფულადი ბონუსის თანხით, თუკი ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული და კონსტრუქციული ვალდებულება გადაიხადოს ეს თანხა დაქირავებულის მიერ გაწეული მომსახურების შედეგად, და ეს ვალდებულება შეიძლება საიმედოდ იყოს შეფასებული.

18 თანამშრომელთა ანაზღაურება (გაგრძელება)

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
ხელფასები	3,654	2,811
ბონუსები	1,308	1,538
სულ თანამშრომელთა ანაზღაურება	4,962	4,349

19 სხვა მოგება/(ზარალი), წმინდა

ათას ქართულ ლარში	2023	2022
კომუნალური და ოფისის ხარჯები	210	229
სავალუტო კონვერტაციის ხარჯები	139	74
წარმომადგენლობითი ხარჯები	115	165
ტრენინგის ხარჯები	85	-
სამოგზაურო ხარჯები	60	87
მარკეტინგის ხარჯები	60	30
უსაფრთხოების ხარჯები	25	25
ტრანსპორტირების ხარჯები	21	12
კომპიუტერული ხარჯები	11	18
სხვა საგადასახადო ხარჯები	10	13
სხვა	80	75
სულ სხვა მოგება/(ზარალი), წმინდა	816	728

20 გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები**არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით კანონმდებლობაში, ოფიციალურ დოკუმენტებში და სასამართლო გადაწყვეტილებებში, რომლებიც ხშირ შემთხვევაში გარკვევით ჩამოყალიბებული არ არის, წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოების მიერ. გადასახადები რამდენიმე სამთავრობო ორგანოს მიერ გადაიხედება და მოწმდება, რომელთაც აქვთ საურავების, ჯარიმების და პროცენტების დაკისრების უფლებამოსილება. ფისკალური წელი ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ სამი მომდევნო წლის მანძილზე, თუმცა გარკვეულ გარემოებებში ფისკალური წლის განხილვა შეიძლება მოხდეს უფრო ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე.

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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

საიჯარო ქონების მომსახურების გადასახადი. გარდა ძირითადი საიჯარო გადასახადებისა, კომპანია იხდის ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახადს - 2,344 დოლარის ოდენობით, 2020 წლის 1 თებერვლიდან 1 მარტამდე, ხოლო 2,131 ევროს ოდენობით - 2020 წლის 1 მარტიდან იჯარის ვადის ამოწურვამდე, მეიჯარის მიერ გასაწევი ხარჯებისთვის რომელიც უკავშირდება საიჯარო ქონების სრული ფართობის სხვადასხვა მომსახურებებს. 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იჯარის დარჩენილი

20 გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ოთხი წლის პერიოდისთვის მთლიანი ვალდებულების მიახლოებითი ღირებულება არის 266 ათასი ლარი (2022 წლის 31 დეკემბრისთვის - 332 ათასი ლარი).

კლიმატის ცვლილების განხილვა. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ცნობიერება და შემოფთხება კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად, ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ჯგუფის სამომავლო საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. მენეჯმენტი აგრძელებს მონიტორინგს ამ მიმართულებით განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ მოახდენს რეაგირებას ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად.

21 ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ 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 სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები გამიჯნულია იმის უზრუნველყოფისათვის, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და სამართლებრივი რისკები.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფს აქვს განფენილობა საკრედიტო რისკის მიმართ, რაც არის იმის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთმა მხარემ შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი მეორე მხარისთვის, ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის განფენილობა წარმოიშობება ჯგუფის მიერ მომსახურების საკრედიტო პირობებით გაყიდვის შედეგად და სხვა ტრანზაქციებით კონტრაგენტებთან, რომლებიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური განფენილობა აქტივების კლასის მიხედვით შემდეგია:

	2023	2022
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 11)		
- სავაჭრო მოთხოვნები	10,417	9,214
- სხვა ფინანსური მოთხოვნები	7	7
გაცემული სესხები (შენიშვნა 10)		
- გაცემული სესხები	-	149
ფული და ფულის ეკვივალენტები (შენიშვნა 12)		
- მოთხოვნამდე საბანკო ნაშთები	798	406
სულ საბალანსო განფენილობა პერიოდის ბოლოს	11,222	9,776
სულ საკრედიტო რისკის მაქსიმალური განფენილობა პერიოდის ბოლოს	11,222	9,776

საკრედიტო რისკის მართვა. ჯგუფი შეიმუშავებს პროცედურათა ერთობლიობას საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შემცირების ძირითადი მექანიზმი არის ფულის და ფულის ეკვივალენტების განთავსება ავტორიტეტულ საფინანსო დაწესებულებებში, ქონების გაყიდვა წინასწარი გადახდის პირობებით და გადახდების განრიგის შესრულების კონტროლი.

ლიმიტები. ჯგუფი ახდენს თავისი საკრედიტო რისკის დონეების სტრუქტურირებას და ადგენს რისკის მიღებადი ზომის ლიმიტებს კონტრაგენტებისა თუ კონტრაგენტთა ჯგუფებთან მიმართებაში. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები რეგულარულად მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ. ხდება ასეთი რისკების დაკვირვება განახლებად საფუძველზე, და ისინი ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

ხელმძღვანელობის მიერ ხორციელდება საკრედიტო ლიმიტის ანალიზი და შეფასება. საკრედიტო რისკისადმი განფენილობის მონიტორინგისთვის რეგულარულად მზადდება ანგარიშები სტრუქტურირებული ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ფოკუსირებულია კლიენტის გადახდების

21 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

განრიგის შესრულებაზე. გაუარესებული საკრედიტო უნარიანობის მქონე კლიენტებთან ნებისმიერი ურთიერთობის თაობაზე ეცნობება ხელმძღვანელობას, რომელიც ახდენს ამ საკითხის განხილვას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აანალიზებს კონტრაგენტების საქმიანობის შედეგებს და თვალყურს ადევნებს ვადაგადაცილებულ ნაშთებს.

ECL-ის მოდელში ჩართული საპროგნოზო ინფორმაცია. ECL-ის შეფასება მოიცავს საპროგნოზო დასაბუთებად ინფორმაციას. ჯგუფმა განსაზღვრა ზოგიერთი საკვანძო ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც კორელირებს საკრედიტო რისკის ცვლილებებსა და ECL-თან. ჯგუფის მიერ კეთდება ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზები („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“), რაც იძლევა მომდევნო ხუთი წლის მანძილზე მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას.

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. ჯგუფს აქვს განფენილობა საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის მიმართ. ხელმძღვანელობა მონიტორინგს ახორციელებს და ამჟღავნებს საკრედიტო რისკის კონცენტრაციას, ანგარიშების მიღებით, სადაც ჩამოთვლილია რისკები კონტრაგენტების მიხედვით, რომელთა აგრეგირებული ბალანსიც აღემატება ჯგუფის წმინდა აქტივების 10%-ს. 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს ჰყავდა ერთი კონტრაგენტი (2022: სამი კონტრაგენტი), რომლის მიმართ მოთხოვნების მთლიანი ნაშთი აღემატებოდა ჯგუფის წმინდა აქტივების 10%-ს. მთლიანი თანხა შეადგენდა 9,876 ათას ლარს (2022: 6,620 ათას ლარს), ანუ მთლიანი სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების და გაცემული სესხების 93%-ს (2022: 70%).

ჯგუფის არსებითი საბანკო ანგარიშები განთავსებულია ორ ბანკში (2022: ორი ბანკი), რის ხარჯზეც ჯგუფი მდგრადია საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის მიმართ. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფული და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები ინახება კონტრაგენტებთან საკრედიტო რეიტინგით B (2022: B), Standard and Poor's Ratings-ის მიერ შეფასებით და BB (2022: BB-) Fitch's-ის მიერ შეფასებით.

საბაზრო რისკი. ჯგუფს გააჩნია საბაზრო რისკების მიმართ განფენილობა. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) საპროცენტო განაკვეთის შემცველ აქტივებსა და ვალდებულებებში და (გ) კაპიტალის პროდუქტებში, ყველაში რომელიც განფენილია ზოგადი და კონკრეტული საბაზრო ცვლილებების 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.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკებისადმი მგრძნობელობა ეფუძნება ფაქტორის ცვლილებას ყველა დანარჩენი ფაქტორების უცვლელად დარჩენის შემთხვევაში. პრაქტიკაში ეს ნაკლებ სავარაუდოა, და ზოგიერთ ფაქტორში ცვლილება შეიძლება იყოს კორელირებადი, მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილება.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, ხელმძღვანელობა აწესებს ვალუტის და ზოგადი განფენილობის ლიმიტს. პოზიციების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის განფენილობა სავალუტო რისკის მიმართ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

ათას ქართულ ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერს			2022 წლის 31 დეკემბერს		
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა საბალანსო პოზიცია
აშშ დოლარი	10,975	(2,978)	7,997	9,648	-	9,648
ევრო	5	(1,955)	(1,950)	-	(2,375)	(2,375)
სულ	10,980	(4,933)	6,047	9,648	(2,375)	7,273

21 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ზემოთ მოყვანილი ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. კაპიტალში ინვესტიციები და არაფულადი აქტივები არ განიხილება როგორც რაიმე არსებითი სავალუტო რისკის შემქმნელი.

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

	2023 წლის 31 დეკემბერს		2022 წლის 31 დეკემბერს	
	მოგება ან ზარალზე გავლენა	საკუთარ კაპიტალზე გავლენა	მოგება ან ზარალზე გავლენა	საკუთარ კაპიტალზე გავლენა
ათას ქართულ ლარში				
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით (2022: გამყარება 20%-ით)	1,599	1,599	1,930	1,930
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით (2022: გაუფასურება 20%-ით)	(1,599)	(1,599)	(1,930)	(1,930)
ევროს გამყარება 20%-ით (2022: გამყარება 20%-ით)	(390)	(390)	(475)	(475)
ევროს გაუფასურება 20%-ით (2022: გაუფასურება 20%-ით)	390	390	475	475

განფენილობა გამოთვლილია მხოლოდ იმ ფულად ბალანსებზე, რომლებიც დენომინირებულია ჯგუფის სამუშაო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტებში.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ჯგუფს აქვს განფენილობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების უფრო მაღალი დონის რყევების ზემოქმედების მიმართ მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. ხელმძღვანელობას არ გააჩნია ფორმალური პოლიტიკა და პროცედურები საპროცენტო რისკების მართვის მხრივ, ვინაიდან ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ეს რისკი არის უმნიშვნელო ჯგუფის საქმიანობისათვის. თუმცა ახალი სესხის აღების დროს ხელმძღვანელობა მსჯელობს იმის თაობაზე, თუ რა იქნება ჯგუფისთვის უფრო ხელსაყრელი - ფიქსირებული თუ ცვლადი განაკვეთი მათი დაფარვის ვადის ხანგრძლივობის გათვალისწინებით.

საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფს არ აქვს განფენილობა მოზიდული სახსრების გამოყენებასთან დაკავშირებით საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მნიშვნელოვანი რისკის მიმართ, ვინაიდან მათ აქვთ ფიქსირებული განაკვეთი. ასევე, ჯგუფი არ აღრიცხავს რაიმე ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით ან როგორც გასაყიდად გამიზნულს. შესაბამისად, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მოახდენს გავლენას მოგება ან ზარალსა თუ კაპიტალზე

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას სირთულეები ექნება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულებაში. ჯგუფს აქვს განფენილობა ყოველდღიური მოთხოვნების მიმართ თავის ხელმისაწვდომ ფულად რესურსებზე. ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფულადი ნაკადების ყოველთვიური გარდამავალი პროგნოზების მონიტორინგს.

ჯგუფი ცდილობს შეინარჩუნოს დაფინანსების სტაბილური ბაზა, რომელიც, პირველ რიგში, შედგება მოზიდული სახსრებისგან და სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებისაგან. ჯგუფის ლიკვიდურობის პორტფელი მოიცავს ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს (შენიშვნა 12). ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ლიკვიდური პორტფელი, შეიძლება იყოს რეალიზებული ნაღდი ფულის სახით ერთი დღის ვადაში, ლიკვიდურობის მხრივ გაუთვალისწინებელი საჭიროების შემთხვევაში.

ლიკვიდურობის პოზიცია ექვემდებარება რეგულარულ მონიტორინგს ჯგუფის ხელმძღვანელობის მხრიდან.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ვალდებულებები, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი ხელშეკრულების მიხედვით დარჩენილი ვადებით. მოცემული თანხები დაფარვის ვადის

21 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ცხრილებში არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებია. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ჩართული თანხებისგან, ვინაიდან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

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.

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

<i>ათას ქართულ ლარში</i>	მოთხოვნამდე ან 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	-	-	-	4,416	-	4,416
საიჯარო ვალდებულებები	53	107	480	1,547	-	2,187
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	44	-	-	12	-	56
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის სამომავლო ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდები	97	107	480	5,975	-	6,659

ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

<i>ათას ქართულ ლარში</i>	მოთხოვნამდე ან 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები						
საიჯარო ვალდებულებები	52	103	466	2,121	-	2,742
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86	-	-	43	-	129
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის სამომავლო ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდები	138	103	466	2,164	-	2,871

22 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას დასახული ჯგუფის ამოცანები მიმართულია ჯგუფის უნარის შენარჩუნებისაკენ, განაგრძოს ოპერირება მოქმედი საწარმოს სახით და მეწილეებს მოუტანოს მოგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულ მხარეებს - სარგებლები, შეინარჩუნოს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა საკუთარ კაპიტალზე ხარჯების შესამცირებლად. კაპიტალის ოდენობა რომელსაც ხელმძღვანელობა მართავდა 2023 წლის 31 დეკემბერს იყო 8,682 ათასი ლარი (2022: 10,432 ათასი ლარი.)

23 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

23 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება (გაგრძელება)

მონაცემები, რაც მოითხოვს მნიშვნელოვან შესწორებას, მაშინ ეს შეფასება არის მე-3 დონის შეფასება. შეფასების მონაცემების მნიშვნელობა შეფასებულია მთლიანად რეალური ღირებულების შეფასების მნიშვნელობასთან მიმართებაში.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა რეალური ღირებულება უნდა გამჟღავნდეს. შენიშვნა ფინანსური აქტივების შეფასებული რეალური ღირებულების შესახებ მოცემულია ფასს 13-ის მოთხოვნების შესაბამისად. რეალურ ღირებულებად მიჩნეულია ის ფასი რომლის სანაცვლოდაც ინსტრუმენტი გაიცვლებოდა მიმდინარე ოპერაციით გაცნობიერებულ და ამის მსურველ მხარეებს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში, და არა იძულებითი გაყიდვის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში. ხელმძღვანელობას სჯერა რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის მათი მოკლევადიანობიდან გამომდინარე. ყველა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით ან გამჟღავნებულია მათი რეალური ღირებულება იერარქიის მესამე დონეში კლასიფიცირდება, ხოლო ფული და ფულადი ეკვივალენტები არის მეორე დონეში.

24 ბალანსის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის მარტში მიღებულ იქნა არსებული ვადიანი სესხის ახალი თანხა დაკავშირებული მხარისგან, საერთო ჯამში 400 ათასი აშშ დოლარი.

2024 წლის აპრილში ჯგუფი გადავიდა ახალ ოფისში და არსებული საიჯარო ხელშეკრულება შეწყდა. ახალი ქირავნობის ხელშეკრულება დაიდო 3 წლიანი ფიქსირებული ვადით.

2024 წლის მაისში 500 ათასი ლარის ოდენობის ახალი ვადიანი სესხი მიღებულ იქნა დაკავშირებული მხარისგან. სესხი არის 10%-იანი საპროცენტო განაკვეთით და ანაზღაურებადია 2027 წლის მაისამდე.

არ ყოფილა სხვა შემდგომი მოვლენები, რომლებიც საჭიროებდნენ არსებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამჟღავნებას ან შეტანილი მაჩვენებლების გადახედვას.