

შპს „ლთბ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	2
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	3
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. კორპორატიული ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	17
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული.....	17
6. ამონაგები.....	18
7. სხვა შემოსავალი	18
8. მარაგის ხარჯი	18
9. შრომის ანაზღაურების ხარჯი	19
10. სხვა ხარჯები.....	19
11. საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	19
12. ძირითადი საშუალებები	20
13. იჯარა.....	21
14. მარაგები.....	22
15. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	22
16. ფული და ფულის ეკვივალენტი	23
17. მიღებული სესხები	23
18. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.....	24
19. გადავადებული შემოსავალი	25
20. საგადასახადო ვალდებულება.....	25
21. პირობითი ვალდებულებები	25
22. ფინანსური რისკების მართვა	25
23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	29
24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ლთბ“-ს მენეჯმენტს და მეწილეებს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოების (ჯგუფის) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისაგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - *“აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე”* - ნაწილში. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები, როგორც ამას ითვალისწინებს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული კოდექსი პროფესიონალი ბუღალტრებისათვის (IESBA-ის კოდექსი). შევასრულეთ IESBA-ს კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

როდესაც გავცნობით მმართველობის ანგარიშგებას, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩვენ მოვახდენთ მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან შესაბამის კომუნიკაციას, მმართველობის ანგარიშგების სქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონთან შესაბამისობის შესახებ.

სხვა გარემოებები

ჯგუფის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც არამოდიფიცირებული მოსაზრება გამოთქვა ამ ანგარიშგების შესახებ 2023 წლის 2 ოქტომბერს.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალდებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას შეაფასოს, შეუძლია თუ არა ჯგუფს განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და საჭიროების შემთხვევაში, პასუხისმგებელია ჯგუფის ფუნქციონირებადობასთან და აღრიცხვის საფუძვლად ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხების გამჭვლეცობაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან მას არა აქვს აღნიშნულის განხორციელების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების ვერ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე;

- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენი აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

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

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

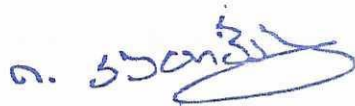
30 სექტემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო.

- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

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

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)



ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

30 სექტემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო.

კონსოლიდირებული მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2023	2022
ამონაგები	6	37,566,184	41,812,431
სხვა შემოსავალი	7	231,834	423,167
მარაგის ხარჯი	8	(25,648,473)	(28,086,092)
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	9	(5,752,663)	(5,215,821)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,062,535)	(1,833,031)
სხვა ხარჯები	10	(2,743,371)	(2,471,130)
საოპერაციო მოგება		1,590,976	4,629,524
საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	11	(361,189)	(546,217)
მოგება საკუროსო სხვაობიდან, წმინდა		(74,709)	2,013,425
მოგება დაბეგვრამდე		1,155,078	6,096,732
მოგების გადასახადის ხარჯი		(543,014)	(479,257)
წლის სრული შემოსავალი		612,064	5,617,475

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 30 სექტემბერს:

ლევან ზაალიშვილი
დირექტორი

გიორგი ვალიშვილი
ფინანსური დირექტორი

შპს „ლობ“

კონსოლიდირებული მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2023	2022
ამონაგები	6	37,566,184	41,812,431
სხვა შემოსავალი	7	231,834	423,167
მარაგის ხარჯი	8	(25,648,473)	(28,086,092)
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	9	(5,752,663)	(5,215,821)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,062,535)	(1,833,031)
სხვა ხარჯები	10	(2,743,371)	(2,471,130)
საოპერაციო მოგება		1,590,976	4,629,524
საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	11	(361,189)	(546,217)
მოგება საკუროსო სხვაობიდან, წმინდა		(74,709)	2,013,425
მოგება დაბეგვრამდე		1,155,078	6,096,732
მოგების გადასახადის ხარჯი		(543,014)	(479,257)
წლის სრული შემოსავალი		612,064	5,617,475

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 30 სექტემბერს:

ლევან ზაალიშვილი
დირექტორი

გიორგი ვალიშვილი
ფინანსური დირექტორი

შპს „ლოტ“

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	12	23,261,927	18,338,309
აქტივების გამოყენების უფლება	13	2,380,078	2,875,468
არამატერიალური აქტივები		326,990	353,268
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები		-	917,400
სულ გრძელვადიანი აქტივები		25,968,995	22,484,445
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	14	14,955,715	17,143,421
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	15	2,801,716	2,274,586
ფული და ფულის ეკვივალენტები	16	751,682	4,378,230
სულ მიმდინარე აქტივები		18,509,113	23,796,237
სულ აქტივები		44,478,108	46,280,682
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,288,889	2,288,889
გაუნაწილებელი მოგება		26,467,444	28,850,117
სულ კაპიტალი		28,756,333	31,139,006
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	17	5,322,638	3,324,107
გადავადებული შემოსავალი	19	951,233	590,951
საიჯარო ვალდებულებები	13	1,868,847	2,272,333
გრძელვადიანი სავაჭრო ვალდებულება	18	517,264	604,911
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		8,659,982	6,792,302
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	18	5,297,001	6,124,607
სესხების მიმდინარე ნაწილი	17	1,075,825	1,470,397
საიჯარო ვალდებულებები	13	595,020	614,743
საგადასახადო ვალდებულებები	20	93,947	139,627
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		7,061,793	8,349,374
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		44,478,108	46,280,682

შპს „ლოტო“

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2021	2,288,889	25,948,431	28,237,320
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,617,475	5,617,475
დივიდენდის გამოცხადება	-	(2,715,789)	(2,715,789)
31 დეკემბერი 2022	2,288,889	28,850,117	31,139,006
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	612,064	612,064
დივიდენდის გამოცხადება	-	(2,994,737)	(2,994,737)
31 დეკემბერი 2023	2,288,889	26,467,444	28,756,333

შპს „ლოტ“

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	1,155,078	6,096,732
არაფულადი კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	2,062,535	1,833,031
ფინანსური ხარჯი/(შემოსავალი), წმინდა	58,826	546,217
ძირითადი საშუალებების გასვლით მიღებული მოგება/ (ზარალი), წმინდა	(36,931)	27,969
საიჯარო კონტრაქტის გასვლით მიღებული მოგება/ (ზარალი), წმინდა	(14,469)	(221,285)
ზარალი/(მოგება) საკუთრობის სხვაობიდან, წმინდა	74,709	(2,013,425)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე	3,602,111	6,269,239
სამუშაო კაპიტალის კორექტირება:		
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:		
ცვლილებები საქონელში	2,187,706	1,343,491
ცვლილებები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	(527,571)	13,922
ცვლილებები გაცემულ ავანსებში	917,400	-
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ცვლილებები საქონელში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	(926,667)	(1,390,789)
ცვლილებები საქონელში საგადასახადო ვალდებულებებში	(45,681)	(69,909)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები დაბეგვრამდე და პროცენტებამდე	5,207,298	6,165,954
გადახდილი მოგების გადასახადი	(543,014)	(479,257)
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე საბანკო ანგარიშებიდან	81,382	118,800
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,745,667	5,805,497
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(6,022,652)	(2,759,077)
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ფული	84,661	10,418
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(26,645)	(46,457)
საინვესტიციო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(5,964,636)	(2,795,116)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
აღებული/(დაფარული) სესხი	1,598,457	720,271
გადახდილი დივიდენდი	(2,994,737)	(2,715,789)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(574,131)	(597,303)
საიჯარო ვალდებულებების პროცენტის გადახდა	(228,644)	(227,858)
გადახდილი პროცენტები	(119,063)	(134,324)
საფინანსო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,318,118)	(2,955,003)
ნეტო ზრდა/(შემცირება) ფულის ან ფულადი ექვივალენტების	(3,537,087)	55,378
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	4,378,230	4,426,640
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(89,461)	(103,788)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	751,682	4,378,230

1. კორპორატიული ინფორმაცია

შპს „ლობ“ (ს/ნ 200118425) დაარსდა საქართველოში კომპანიის იურიდიულ მისამართი და საქმიანობის ადგილია საქართველო, თბილისი, ნაძალადევის რაიონი, თორნიკე ერისთავის ქუჩა, N21ბ.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ავეჯის მაკომპლექტებელი დეტალების ფართო ასორტიმენტის გაყიდვა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მაღაზიების რაოდენობა მთელი საქართველოს მასშტაბით შეადგენდა 4 ლოკაციას.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ნაძალადევის რაიონი, თორნიკე ერისთავის ქუჩა, N21ბ.

მშობელი კომპანიის აქციონერები და ჯგუფის სტრუქტურა: მშობელი კომპანიის მეწილეების სტრუქტურა, 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დასახელება	31 დეკემბერი 2023 (%)	31 დეკემბერი 2022 (%)
ლევანი ზაალიშვილი	37,5%	37,5%
თამაზი მჭედლიშვილი	37,5%	37,5%
ბესიკ ლექვთაძე	25%	25%

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არის შემდეგი საწარმოს მშობელი კომპანია (შემდგომში ერთად მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“):

დასახელება	საქმიანობა	31 დეკემბერი 2023 (%)	31 დეკემბერი 2022 (%)
შპს ელთიბი საწარმო	ავეჯის მაკომპლექტებელი დეტალების წარმოება	100%	100%

საქართველოს ბიზნეს გარემო. ჯგუფი საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. საქართველოს განვითარებადი ეკონომიკის გარკვეული მახასიათებლები აქვს, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაციის დონე და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქართული საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება და ხშირ ცვლილებებს განიცდის.

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური განვითარება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებულ ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

2. მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2023 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლის კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, ამავე პერიოდის კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას და კონსოლიდირებულ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ანგარიშგება წარმოდგენილია ერთეულ ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე 12 თვიან პერიოდს.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შესაბამისობის განცხადება. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს კანონთან „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობამ გამოიყენოს მისი შეფასებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომელიც გამოირჩევა უფრო მაღალი ხარისხის მსჯელობებით ან სირთულით, ან სფეროები, სადაც შეფასებები და დაშვებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძვლის მიზანშეწონილობის შეფასებისას, ჯგუფი ითვალისწინებს ფულადი ნაკადების საპროგნოზო მონაცემებს, მათ შორის პესიმისტურსა და რეალისტურს და მათზე დაყრდნობით ამზადებს ამ ანგარიშს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპების მიხედვით.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ჯგუფმა გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური

პერიოდებისათვის.

- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და კორექტირებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებში;
- სააღრიცხვო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში);
- გადავადებული გადასახადთან დაკავშირებული აქტივი ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციიდან (ბასს 12-ის კორექტირება);
- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია.

აღნიშნული ცვლილებების გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე საგრძნობი ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებულ თანხებზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი.

შვილობილი კომპანიები. შვილობილი საწარმო არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი. კონტროლი ნიშნავს სხვა საწარმოს ფინანსური და სამეურნეო პოლიტიკის მართვის უფლებამოსილებას, მისი საქმიანობიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების მიზნით. იგულისხმება, რომ კონტროლი არსებობს, როდესაც მშობელი საწარმო, პირდაპირ, ან არაპირდაპირ, შვილობილი საწარმოების მეშვეობით, ფლობს საწარმოს ხმის უფლებების ნახევარზე მეტს. გამონაკლის შემთხვევებში, შესაძლებელია ამ დაშვების უარყოფა, როდესაც აშკარად შეიძლება იმის დემონსტრირება, რომ ასეთი საკუთრება არ გულისხმობს კონტროლს. იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას, მათ შორის:

- ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგება/გარიგებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები;

მიდა ჯგუფური გარიგებები, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ამ გარიგებებიდან, ასევე ზარალი ამ გარიგებებიდან, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას, კონსოლიდირებული ანგარიშგების შედგენის მიზნით სრულად გაქვითულია. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტა. ლარი არის ჯგუფის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, ვინაიდან ლარი არის იმ ქვეყნის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, რომელშიც ფუნქციონირებს. უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი	ევრო
2023 წლის 31 დეკემბერი	2.6894	2.9753
2022 წლის 31 დეკემბერი	2.7020	2.8844

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკებში არსებულ დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალი სიხშირის ინვესტიციებს სამ თვემდე ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

მარაგები. ჯგუფის მარაგები თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, ხოლო შემდგომი შეფასებისას ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ყველანაირ დანახარჯს და სხვა ხარჯებს, რომელიც გაწეულია მარაგების ახლანდელ მდებარეობასა და მდგომარეობაში მოსაყვანად ნორმატიული დანაკარგების გათვალისწინებით. მაგალითად, ტრანსპორტირების ხარჯი, საბაჟო გადასახადი და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები.

ჯგუფი მარაგების აღრიცხვისთვის იყენებს საშუალო შეწონილ მეთოდს.

ძირითადი საშუალებები. ყველა ძირითადი საშუალება აღიარებულია ისტორიული ღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთის საფუძველზე.

- **აღიარება და შეფასება.** ძირითადი საშუალების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გათვალისწინებით. მოგება ან ზარალი რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტიდან (გაყიდვის ღირებულებას გამოკლებული საბალანსო ღირებულება) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.
- **შემდგომი დანახარჯები.** შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის მიმდინარე ღირებულებაში ან აღიარდება ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და აქტივის ღირებულების განსაზღვრა შესაძლებელია საიმედოდ. შეკეთების და რემონტის ყველა სხვა ხარჯი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ ფინანსურ პერიოდში, როცა ეს ხარჯები გაიწია. ჩანაცვლებული აქტივის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება.
- **დაუმთავრებელი მშენებლობა.** დაუმთავრებელი მშენებლობის დანახარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალებების შექმნისა და მშენებლობის ხარჯებს. დაუმთავრებელი მშენებლობის ღირებულებაში შეიყვანება მათი შექმნისთვის და მშენებლობისთვის გამოყენებული: მასალები, შრომის ანაზღაურება; იმ ძირითადი საშუალებების ცვეთა, რომელიც მონაწილეობას ღებულობს მათ შექმნაში და მშენებლობაში და ასევე სხვა სახის ზედნადები ხარჯები. დაუმთავრებელი მშენებლობის ღირებულებაში ასევე შეყვანილია კონტრაქტორებისთვის გადახდილი ავანსები. დაუმთავრებელი მშენებლობა მაშინ შედის ექსპლუატაციაში და მაშინ იწყება ცვეთის დარიცხვა, როდესაც იგი მოყვანილია იმ კონდიციაში და მდგომარეობაში, რომ ჯგუფს შეუძლია მისი გამოყენება დასახული მიზნისათვის.
- **ცვეთა.** აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები საჭიროების შემთხვევაში გადაიხედება და რეგულირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითად საშუალებაზე ან მის ცალკეულ ერთეულზე ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც შესაძლებელია მისი გამოყენება, ანუ როდესაც ის არის იმ ადგილას ან ისეთ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანილი, რაც აუცილებელია მის გამოსაყენებლად. თუ ძირითადი საშუალება ერთხელ შევიდა ექსპლუატაციაში მას ცვეთა ერიცხება ბოლომდე, თუ არ მოხდა მისი გადატანა გასაყიდად გამიზნულად ან ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტისას.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიწას და დაუმონტაჟებელ მოწყობილობებს ცვეთა არ ერიცხება. ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი ცვეთის მეთოდით, ძირითადი საშუალების სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად.

ჯგუფი	მომსახურების ვადა
შენობები	15-40
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	2-5
მანქანა-დანადგარები	2-10
სატრანსპორტო საშუალებები	2-8
ავეჯი და ტექნიკა	2-9

არამატერიალური აქტივები. აქტივის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

ჯგუფის არამატერიალური აქტივები შედგება ძირითადად სააღრიცხვო პროგრამისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 8 წელი.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. აქტივებს, რომლებსაც ერიცხება ცვეთა და ამორტიზაცია, გაუფასურებაზე აფასებენ მაშინ, როდესაც მოვლენების ან გარემოებების ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აღიარდება იმ თანხის ოდენობით, რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალურ ღირებულებასა და მის გამოყენებით მისაღებ ღირებულებას შორის უდიდესი.

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოდიდება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. გაყიდვების ხარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების გათვალისწინებით.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება აღრიცხვის სამ კატეგორიაში:

- 1) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით (SPPI);
- 2) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და
- 3) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს ჯგუფის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გაითვალისწინება წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალსე ინსტრუმენტი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვა, თუ იგი იმავდროულად აკმაყოფილებს SPPI-ს მოთხოვნას. სავალსე ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI მოთხოვნას და არის ისეთი პორტფელის შემადგენლობაში, რომელსაც ჯგუფი ფლობს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, ისე გასაყიდად, მაშინ შეიძლება კლასიფიცირდეს, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნებს, უნდა შეფასდეს FVPL-ით (მაგალითად, წარმოებულები). ჩართული

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

წარმოებულების ფინანსური აქტივებისაგან განცალკევება აღარ ხდება, მაგრამ გათვალისწინებული იქნება SPPI პირობის შეფასებისას. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამოიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში. ჯგუფი სავალო ინვესტიციებს კლასიფიკაციას უცვლის მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების სამართავად იცვლება.

- **აღიარება და აღიარების შეწყვეტა.** ჯგუფი აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როცა ჯგუფი ხდება სახელშეკრულებო პირობების ერთ-ერთი მხარე. ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ფინანსური აქტივების შესყიდვებისა და გაყიდვების აღიარება ხდება ვაჭრობის დღეს, რომელ დღესაც ჯგუფი იღებს ვალდებულებას, რომ შეისყიდოს ან გაყიდოს აქტივს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც უფლებას, მიიღოს ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივიდან, ვადა გაუვა ან სხვას გადასცემს და ამავე დროს გადაეცემა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

ჯგუფი ამოიღებს ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილს) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ის შეწყდება, ანუ როდესაც კონტრაქტით განსაზღვრული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. სავალო ინსტრუმენტის განახლება არსებითად განსხვავებული პირობებით, აღირიცხება როგორც შეწყვეტა ძველი ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ვალდებულების. ანალოგიურად, არსებული ფინანსური ვალდებულების ან მისი ნაწილის პირობების არსებითი მოდიფიცირება (თუნდაც მაშინ, როდესაც ეს გამოწვეულია მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო), აღირიცხება როგორც შეწყვეტა ძველი ფინანსური ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ფინანსური ვალდებულების. განსხვავება შეწყვეტილი ან სხვაზე გადაცემული ფინანსური ვალდებულების (ან მისი ნაწილის) საბალანსო ღირებულებასა და გარიგების თანხას შორის, გადაცემული/აღებული არაფულადი აქტივების/ვალდებულებების ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში.

- **ღირებულების განსაზღვრა.** საწყისი აღიარებისას ჯგუფი ფინანსური აქტივის ღირებულებას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით, იმ შემთხვევაში როცა ფინანსური აქტივი არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით (FVPL), ტრანზაქციის დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენაზე ემატება ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით, გარიგების დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯად მოგება-ზარალის უწყისში.

გარიგების დანახარჯები არის წმინდა დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. წმინდა დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ იქნებოდა, თუ მოცემული ოპერაცია არ განხორციელდებოდა. გარიგების დანახარჯები მოიცავს აგენტების (რწმუნებულების) (მათ შორის, გაყიდვის აგენტების რანგში მოქმედი დაქირავებული პირების), კონსულტანტების, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ საზღაურსა და საკომისიოებს, მარეგულირებელი ორგანოებისა და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, ასევე გადაცემის გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავს სავალო ფინანსური ინსტრუმენტების პრემიებსა და დისკონტებს, დაფინანსების დანახარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ დანახარჯებს, ან ფლობის დანახარჯებს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები, ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებამდე, ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემადგენელი ნაწილია. ფინანსური აქტივები მასში ჩანერგილი წარმოებულებით განიხილება ერთობლიობაში, რათა განისაზღვროს მასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირისა და პროცენტის მიღებას. სავალო ინსტრუმენტების შემდგომ შეფასება დამოკიდებულია ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც გულისხმობს აქტივებისა და აქტივების ფულადნაკადობრივი მახასიათებლების მართვას. არსებობს შეფასების სამი კატეგორია, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას:

- **ამორტიზირებული ღირებულება.** აქტივები, რომლებსაც ჯგუფი ფლობს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, სადაც აღნიშნული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირისა და პროცენტის ანაზღაურებას, აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მიეკუთვნება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით განსაზღვრულ ფინანსურ შემოსავალს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი შემოსულობები და დანაკარგების აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება-ზარალში. გაუფასურების ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი მოგება-ზარალის უწყისში.

- **FVOCI** აქტივები, რომლის ფლობის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და ამავე დროს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირს და პროცენტს წარმოადგენს ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ყველა ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურებასთან დაკავშირებული შემოსულობის/ზარალისა, საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო სხვაობებისა, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას ამ პერიოდამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობა/ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის უწყისში. ასეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

- **FVPL.** აქტივები, რომლებიც არ შეესაბამებიან ამორტიზირებული ღირებულებების ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVPL).

წილობრივი ინსტრუმენტები. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, მენეჯმენტს შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა რეალური ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, რეალური ღირებულებების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში.

- **გაუფასურება.** ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მეთოდს რათა გაზომოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც თავის მხრივ იყენებს სრული ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ ზარალის ანარიცხს ყველა სავაჭრო მოთხოვნისთვის. ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად იყენებს მოთხოვნების ინდივიდუალური შეფასების მიდგომას.

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** ჯგუფის ფინანსური აქტივები ყველა წარდგენილი ანგარიშგების თარიღისთვის ხდება იმ კატეგორიაში რომელიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზირებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, ფულად სახსრებს და მათ ექვივალენტებს.

- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია.** ფინანსურ ვალდებულებებს შემდეგი შეფასების კატეგორიები გააჩნიათ: ა) გასაყიდად ფლობილი, რომელიც მოიცავს აგრეთვე ფინანსურ წარმოებულებს და ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები. გასაყიდად ფლობილი ვალდებულებები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით, ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში იმ პერიოდში როდესაც წარმოიქმნა (FVPL).

ფინანსური ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაში ცვლილებები, იმ დროს როდესაც ჯგუფი იყენებს FVPL-ს მოდელს, შეუქცევადად აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში (OCI), თუ:

- სხვა სრულ შემოსავალში წარდგენა წარმოქმნის ან გაზრდის მოგება-ზარალში სააღრიცხვო შეუსაბამოებს; ან

- ვალდებულება არის სავალო ვალდებულება ან ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი.

- **ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა.** 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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გარემოებებში: 1) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობისას; 2) დეფოლტისას; 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრებისას.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა - ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას. გარდა ამისა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ასევე წარდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად, ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე ან მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე. მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც არსებული გარემოებებისთვის შესაფერისია და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებენ ემპირიულ მონაცემებს და მინიმალურად - არაემპირიულ მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებებში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

- დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები

აქტიურ ბაზრებზე;

- დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;

- დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

წინასწარი გადახდები. წინასწარი გადახდები გამოხატულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თვითღირებულებით. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირებულია, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც წინასწარი გადახდა დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც თავისთავად კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი თავდაპირველი აღიარებისას. აქტივების შეძენისთვის წინასწარი გადახდა გარდაიქმნება აქტივის მიმდინარე საბალანსო ღირებულებად, მას შემდეგ, რაც ჯგუფმა მიიღო კონტროლი აქტივებზე და სავარაუდოა, რომ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი გადაეცემა ჯგუფს. თუ არსებობს საფუძველი, რომ წინასწარ გადახდილი თანხის სანაცვლოდ არ მოხდება საქონლის ან მომსახურების მიღება, ხდება ავანსის გადაფასება და საკურსო სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

სავაჭრო-კრედიტორული დავალიანებები. სავაჭრო დავალიანებების დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც მეორე მხარემ შეასრულა ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებები და აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა. ხელშეკრულების დაწყებისას ჯგუფი აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის შესაფასებლად ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა ჯგუფი აფასებს:

- გულისხმობს თუ არა ხელშეკრულება იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენებას
- ჯგუფს აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება. ჯგუფს უფლება აქვს განსაზღვროს როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში. იშვიათ შემთხვევებში, როდესაც წინასწარ არის დადგენილი შესაბამისი გადაწყვეტილებები იმის თაობაზე, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი, ჯგუფს აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება თუ:
 - (i) ჯგუფს აქვს აქტივის ექსპლუატაციის უფლება;
 - (ii) ჯგუფმა იმგვარად დააპროექტა აქტივი (ან აქტივის გარკვეული ასპექტები), რაც თავად განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით იქნება გამოყენებული აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

როდესაც კონტრაქტი შეიცავს იჯარის კომპონენტს, მისი საწყისი აღიარებისას ან შემდგომ შეფასებისას ჯგუფი ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ანაზღაურებას ანაწილებს თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე საიჯარო კომპონენტების განცალკევებული შედარებითი ფასების საფუძველზე. თუმცა მიწისა და შენობის იჯარის შემთხვევაში, ჯგუფი არ აცალკევებს ისეთ კომპონენტებს, რომლებიც არ შეიცავს იჯარას და შესაბამისად ორივე ტიპის კომპონენტს აღრიცხავს როგორც ერთ განცალკევებულ კომპონენტს.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის ღირებულებას დაკორექტირებული საიჯარო გადახდებით, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებით და იმ დანახარჯებით, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს.

ცვეთა. აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის ამოწურვამდე ან იჯარის ვადამდე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრისას ჯგუფი იყენებს იგივე მიდგომებს, როგორც ძირითად საშუალებებზე. ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას პერიოდულად ამცირებს გაუფასურების ზარალით, თუ არსებობს საიჯარო ვალდებულებების ხელახალი შეფასების საჭიროება.

შემდგომი შეფასება. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის:

- ა) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- ბ) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით;
- გ) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დ) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;

ე) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებას აფასებს ამორტიზირებული ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ჯგუფი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებებს როდესაც შეიცვლება თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან როდესაც შეიცვლება ჯგუფის შეფასება კონტრაქტის გაყიდვის, გაგრძელების ან შეწყვეტის უფლების შესახებ.

ჯგუფი საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებულ თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, მოიჯარემ ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიაროს მოგება/ზარალში.

იჯარის ვადის განსაზღვრა. იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად:

ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და

ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც:

ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და

ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარები. ჯგუფმა გათავისუფლების უფლება და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივებს და იჯარებს, რომელთა ვადა იწურება სტანდარტის პირველადი გამოყენებიდან მომდევნო 12 თვეში, არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებად. ჯგუფი ასეთ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით ან რომელიმე სხვა სისტემატური საფუძვლით.

მოგების გადასახადი. 2016 წელს საქართველოს მთავრობამ მიიღო ცვლილება მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ რომლის მიხედვითაც კომპანიები, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში. მოგების გადასახადი განაწილებულ მოგებაზე ირიცხება დივიდენდების სახით იმ პარტნიორებზე გადანაწილებულ მოგებაზე, რომლებიც ფიზიკური ან

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არარეზიდენტი პირები არიან საქართველოში, წმინდა განაწილების 15/85-ზე განაკვეთით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და მოგების გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშებათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული გარიგებების დაბეგვრას, რომლებიც ითვლება პირობითი მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნეს საქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და მოგება-ზარალის ანგარიშგების ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილში აისახება, როგორც გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა.

განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები. ჯგუფის განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს და ამგვარი საკითხების შესახებ ცნობილია სასამართლოს ან სხვა განჩინებებით.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადი გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელი მოვლენაც უფრო ადრე დგება (ა) კლიენტებისგან მისაღები ავანსების შეგროვება ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება. ის ოპერაციები რომელიც ექვემდებარება დღ-ით დაბეგვრას ან შესაძლებელია დღ-ს ჩათვლის მიღება, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღ-ით შემცირებული ღირებულებით.

საპენსიო შენატანები. 2018 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი დაგროვებითი პენსიის შესახებ, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან. საპენსიო რეფორმის მიხედვით, სისტემაში ჩართული დასაქმებული პირის მხრიდან სახელმწიფო ბიუჯეტში განხორციელდებოდა 2%-ის გადახდა, აღნიშნული ნაწილი იფარება თანამშრომლის ხელფასიდან და ჯგუფს ეს ნაწილი დამატებით ხარჯად არ ეკისრება. აღნიშნულის პარალელურად დამსაქმებელი თავის მხრივ, დამატებით 2%-ს რიცხავს, რომელიც ხარჯად აღიარდება ხელფასის ხარჯის დარიცხვასთან ერთად და წარმოდგენილია ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

კაპიტალი. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით და კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი.

სახელმწიფო გრანტების აღიარება. სახელმწიფო გრანტი წარმოადგენს სახელმწიფოს მიერ გაწეულ დახმარებას საწარმოსათვის რესურსების გადაცემის სახით, საწარმოს სამეურნეო საქმიანობასთან დაკავშირებული წარსულში შესრულებული ან მომავალში შესასრულებელი გარკვეული პირობების სანაცვლოდ.

სახელმწიფო გრანტები არ აღიარდება მანამ, სანამ არ იარსებებს დამაჯერებელი რწმენა იმისა, რომ ჯგუფი შეასრულებს მასთან დაკავშირებულ პირობებს და გრანტი იქნება მიღებული.

სახელმწიფო გრანტები, მათ შორის არაფულადი გრანტები, აღიარდება რეალური ღირებულებით მაშინ, როცა არსებობს დამაჯერებელი რწმენა იმისა, რომ:

- ა) საწარმო შეასრულებს მასთან დაკავშირებულ პირობებს; და
- ბ) გრანტი იქნება მიღებული.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლებთან დაკავშირებული სახელმწიფო გრანტები. სახელმწიფო გრანტები, რომელიც მიღებულია გაწეული ხარჯებისა და ზარალის კომპენსაციის სახით, აღიარებულია იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც იგი დაექვემდებარება მიღებას. ასეთი გრანტები აისახება, როგორც მოგების ან ზარალის ნაწილი, ან ცალკე მუხლის სახით, ან საერთო სახელწოდებით „სხვა შემოსავალი“. ალტერნატიულად, ისინი ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში გამოიქვეთება შესაბამისი ხარჯებიდან.

შემოსავალი მომხმარებელთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან. ფასს 15-ის მოთხოვნების მიხედვით ჯგუფი აღრიცხავს შემდეგი სახის შემოსავლებს: შემოსავალი რეალიზაციიდან. კერძოდ მომხმარებლისათვის ავეჯის მაკომპლექტებელი დეტალების რეალიზაციიდან მიღებულ შემოსავალს.

რეალიზაცია ხორციელდება საქართველოში ადგილობრივ ბაზარზე. ჯგუფი ამონაგებს აღიარებს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფი მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ. შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ხდება პროდუქციაზე კონტროლის უფლების გადაცემა, რაც გულისხმობს პროდუქციის მომხმარებელზე გადაცემას.

ჯგუფის ამონაგების ძირითადი საკონტრაქტო ღირებულება არის ფიქსირებული და შესაბამისად, თითოეული კონტრაქტიდან მისაღები ამონაგების განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასების მიხედვით.

ფასები თითოეული პროდუქტის მიხედვით ფიქსირებულია და არ მოიცავს რეალიზებულ საქონელზე სარეალიზაციო ფასის გადანაწილებისას შეფასების ელემენტს. როდესაც მომხმარებელი ახდენს ერთზე მეტი სახეობის საქონლის შესყიდვას, ჯგუფს შეუძლია სარეალიზაციო ფასების პოდუქციის ცალკე აღებული სარეალიზაციო ფასების მიხედვით გადანაწილება.

ჯგუფი ყველა ოპერაციაში გამოდის პრინციპალის სახით.

მომხმარებელთა წახალისების ქულების პროგრამა. ჯგუფში 2023 წლის 31 დეკემბრამდე, მოქმედებდა წახალისების ქულების პროგრამა, რომელიც კლიენტს ქულების დაგროვების შესაძლებლობას აძლევდა, რომლებიც მომავალში შესაძლოა გამოყენებულ იქნას საქონლის უფასოდ მისაღებად. წახალისების ქულები წარმოქმნის ცალკე შესასრულებელ მოვალეობას, რადგან ისინი მატერიალურ უფლებას ანიჭებს კლიენტს. ოპერაციის ფასის ნაწილი გადანაწილდება კლიენტისთვის მინიჭებულ წახალისებელ ქულებზე. შესაბამისი ინდივიდუალური სარეალიზაციო ფასის საფუძველზე და ქულების გახარჯვამდე აღიარდებოდა სახელშეკრულებო ვალდებულების სახით.

ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს გააუქმა აღნიშნული პროგრამა და პერიოდის ბოლოს არსებული გაუხარჯავი ქულები აღიარა შემოსავლად.

დივიდენდები. დივიდენდები ვალდებულებად აღირიცხება და კაპიტალიდან გამოიქვეთება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა და დამტკიცდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ გამოცხადებული დივიდენდი შესაბამისად აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

საკონტრაქტო აქტივები. როდესაც ჯგუფი მომხმარებელს გადასცემს საქონელს/მომსახურებას მომხმარებლის მიერ საქონლის საფასურის გადახდამდე ან გადახდის ვადის მოსვლამდე, ჯგუფი გარიგებას აღრიცხავს როგორც კონტრაქტულ აქტივს, გარდა იმ თანხისა, რომელიც წარმოდგენილია როგორც მისაღები დებიტორული დავალიანება.

საკონტრაქტო ვალდებულებები. მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები ან ჯგუფის უპირობო უფლებები საქონლის გადაცემამდე კლიენტებისგან კომპენსაციის მიღებაზე აღიარდება როგორც კონტრაქტული ვალდებულებები. კონტრაქტული ვალდებულებები აღირიცხება ავანსის გადახდისას ან გადახდის ვადის დადგომისას (ამ ორიდან რომელიც უფრო ადრე მოხდება). კონტრაქტული ვალდებულებები წარმოადგენენ ჯგუფის ვალდებულებას, მომხმარებელს გადასცენ საქონელი, რომლის სანაცვლოდაც ჯგუფს მიღებული აქვს კომპენსაცია (ან კომპენსაციის გადახდის ვადა დამდგარია).

აქტივის დაბრუნების უფლება. ეს არის ჯგუფის უფლება აღადგინოს მომხმარებლისგან დაბრუნებული მარაგის ღირებულება. ის აღიარდება დასაბრუნებელი აქტივის თვითღირებულებით, შემცირებული დაბრუნების გამო აქტივის ღირებულების შემცირებით ან მარაგის მობრუნებასთან დაკავშირებული ხარჯებით.

აქტივის დაბრუნებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ეს არის ჯგუფის ვალდებულება რომ დაუბრუნოს მომხმარებელს მიღებული ან მისაღები ანაზღაურება სრულად ან ნაწილობრივ და აღიარდება იმ თანხით, რისი

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაბრუნების მოლოდინიც აქვს ჯგუფს ანგარიშგების თარიღისთვის. ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ანახლებს შეფასებებს რაც გამოიყენება ამ ვალდებულებების აღსარიცხავად. კონტრაქტის გაფორმების დამატებითი ხარჯები. ჯგუფი მომხმარებელთან კონტრაქტის გაფორმების დამატებით ხარჯებს აღიარებს, როგორც აქტივს იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მისი ამორტიზირება თორმეტ თვეზე დიდი პერიოდის განმავლობაში.

კონტრაქტის გაფორმების დამატებით ხარჯებს წარმოადგენს ის ხარჯები, რომლებსაც ჯგუფი გასწევს მომხმარებელთან კონტრაქტის გაფორმებისთვის და რომლის გაწევის აუცილებლობა არ წარმოიშობოდა თუ არ მოხდებოდა კონტრაქტის გაფორმება. კონტრაქტის გაფორმების დამატებითი ხარჯები, რომელთა გაწევა მოხდებოდა მიუხედავად იმისა, გაფორმდა თუ არა კონტრაქტი, აღირიცხება ხარჯებად მათი გაწევისას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც აღნიშნული ხარჯების გაწევა სრულად ხორციელდება მომხმარებლის მიერ მიუხედავად იმისა, გაფორმდება თუ არა კონტრაქტი. ჯგუფს საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არ ქონია კონტრაქტის გაფორმებასთან დაკავშირებული ხარჯები.

სხვა შემოსავალი. სხვა შემოსავლის აღიარება ხდება, როცა არსებობს რწმუნება, რომ ჯგუფი განხორციელებული ოპერაციებიდან მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია შემოსავლის ოდენობის საიმედოდ განსაზღვრა. შემოსავლის აღიარება ხდება მის მიღებაზე გაწეული ხარჯების გამოკლებით ოპერაციის განხორციელების პერიოდისათვის.

ხარჯების აღიარება. მოგება–ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილებისას.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევა ჯგუფის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

კლასიფიკაცია მიმდინარე/გრძელვადიანის მიხედვით. ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის უწყისში აქტივებსა და ვალდებულებებს ყოფს მიმდინარე/გრძელვადიანი კლასიფიკაციით. აქტივი მიმდინარეა, თუ:

- მოსალოდნელია მისი გაყიდვა ან განკუთვნილია გასაყიდად ან მოსახმარებლად მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდში და ძირითადად ინახება სავაჭრო მიზნებისთვის
- მოსალოდნელია მისი გაყიდვა საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვის ვადაში
- ის წარმოადგენს ნაღდ ფულს და ნაღდი ფულის ექვივალენტებს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა გაყიდულია რაიმე ვალდებულების დაზღვევისთვის, საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვის განმავლობაში

ყველა სხვა აქტივი აღიარდება გრძელვადიანად.

ვალდებულება მიმდინარეა, თუ:

- მოსალოდნელია მისი დაფარვა მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში
- ძირითადად გამოიყენება სავაჭრო მიზნებისთვის
- მოსალოდნელია მისი დაფარვა საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვის განმავლობაში
- არ არსებობს ვალდებულების გადახდის თარიღის გადავადების უპირობო უფლება, საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვის შემდეგ

სხვა ყველა ვალდებულება აღიარდება გრძელვადიანად.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის არსებულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით. მომავალ პერიოდებში მიღებული ფაქტიური შედეგი, შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

- **რეზერვი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის სავაჭრო მოთხოვნებსა და სახელშეკრულებო აქტივებზე**

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მეთოდს რათა გაზომოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც თავის მხრივ იყენებს სრული ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ ზარალის ანარიცხს ყველა სავაჭრო მოთხოვნისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, ჯგუფმა გამოიყენა ინდივიდუალური მიდგომა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არა არსებობის გამო საანგარიშგებო პერიოდში არ აღიარებულა.

- **მირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება.**

აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, მენეჯმენტი განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება. თუ აქტივის გამოყენების ვადა შეზღუდულია რაიმე სახის საკონტრაქტო ვალდებულებით, მისი გაცვეთა ხდება საკონტრაქტო პერიოდზე.

- **საგადასახადო კანონმდებლობა.**

მენეჯმენტი გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომებს ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღიარდება იმ საგადასახადო მიდგომებისთვის, რაზეც ხელმძღვანელობის ვარაუდით საგადასახადო ორგანოები მაღალი ალბათობით დააკისრებენ ჯგუფს დამატებით გადასახადებს, იმ შემთხვევაში, თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადავოდ გახდინან. შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ძალაში შესულ ან არსებითად ძალაში შესულ საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე ცნობილ გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე.

- **საიჯარო ხელშეკრულებების პირობების განსაზღვრა**

გამოყენების უფლებით მიღებული აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ეყრდნობა შეუქცევადი იჯარის ვადას დაკორექტირებულს ნებისმიერ სხვა პერიოდთან ერთად რომელზეც ვრცელდება იჯარის გახანგრძლივების ფუნქცია თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ამგვარი ფუნქციით ჯგუფი ისარგებლებს ან ნებისმიერი ისეთი პერიოდის გათვალისწინებით, რომელზეც ვრცელდება იჯარის შეწყვეტის ფუნქცია თუ მისი გამოყენების გონივრული რწმენა არ არსებობს.

საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად ჯგუფს არ შეუძლია განსაზღვროს იჯარაში შემავალი ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი და იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს. რაც წარმოადგენს ისეთ საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც მოუწევდა მსგავსი ღირებულების აქტივის მისაღებად საჭირო თანხის მოსაზიდად.

5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში არ მოუხდენია ნაადრევი გამოყენება იმ ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და ცვლილებების, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის შესული ძალაში. მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ მოცემული ახალი და კორექტირებული სტანდარტები, არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას მომავალში ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება);
- ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ის შესწორება);
- მიმწოდებლის ფინანსები (ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში);
- უცხოური ვალუტის გასაცვლელი კურსის დროებითი არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში);

შპს „ლობ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. ამონაგები

	2023	2022
საშენი და საფასადე მასალა	15,861,434	16,665,652
მექანიზმები და კონსტრუქციები	7,682,467	9,426,259
მოსაპირკეთებელი მასალა	2,829,235	3,229,529
ალუმინისა და პლასტმასის პროფილი, შუასადები	1,865,501	2,513,724
მომსახურება	1,852,159	1,768,589
მაღალი კომპლექტაციის აქსესუარები	1,762,927	1,772,997
გასაფორმებელი აქსესუარები	1,572,225	1,733,434
დამხმარე აქსესუარები	1,457,616	1,700,163
შემაკავშირებელი აქსესუარები	1,250,007	1,800,012
ხელოსნის დამხმარე საშუალება	326,484	400,365
რბილი ავეჯი	93,872	148,600
სხვა	1,012,257	653,107
სულ	37,566,184	41,812,431

ჯგუფს 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ აქვს სახელშეკრულებო აქტივები. სახელშეკრულებო ვალდებულებები წარმოდგენილია მე-18 შენიშვნაში.

7. სხვა შემოსავალი

	2023	2022
საიჯარო შემოსავალი	89,687	68,944
ძირითადი საშუალების გაყიდვით/გასვლით მიღებული მოგება	36,931	-
შემოსავალი ვალდებულებების პატიებიდან	33,252	88,316
საკონსულტაციო მომსახურება	40,678	5,085
მოგება საიჯარო კონტრაქტის შეწყვეტიდან	13,201	221,285
სხვა	18,085	39,537
სულ	231,834	423,167

8. მარაგის ხარჯი

	2023	2022
საშენი და საფასადე მასალა	(11,827,842)	(12,286,056)
მექანიზმები და კონსტრუქციები	(5,836,478)	(6,680,899)
მოსაპირკეთებელი მასალა	(2,072,138)	(2,016,641)
ალუმინისა და პლასტმასის პროფილი, შუასადები	(1,194,972)	(1,745,871)
მაღალი კომპლექტაციის აქსესუარები	(1,108,390)	(1,121,736)
შემაკავშირებელი აქსესუარი	(1,006,350)	(1,473,683)
გასაფორმებელი აქსესუარები	(979,526)	(1,042,096)
დამხმარე აქსესუარი	(876,337)	(982,080)
ხელოსნის დამხმარე საშუალება	(251,620)	(270,544)
რბილი ავეჯი	(63,118)	(101,013)
სხვა	(431,702)	(365,473)
სულ	(25,648,473)	(28,086,092)

შპს „ლთბ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

9. შრომის ანაზღაურების ხარჯი

	2023	2022
ადმინისტრაციული ხარჯი	(2,411,009)	(2,551,060)
გაყიდვებისა და დისტრიბუციის ხარჯი	(1,929,210)	(1,216,502)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	(1,412,444)	(1,448,259)
სულ	(5,752,663)	(5,215,821)

10. სხვა ხარჯები

	2023	2022
კომუნალური ხარჯი	(696,397)	(739,711)
მარკეტინგის ხარჯი	(216,439)	(192,304)
საკონსულტაციო ხარჯი	(251,727)	(168,953)
ბანკის მომსახურების ხარჯი	(201,966)	(191,456)
საოფისე ხარჯი	(166,183)	(206,056)
საგადასახადო ხარჯები, გარდა მოგებისა და ქონების გადასახადისა	(152,273)	(124,476)
ქონების და მიწის გადასახადი	(122,435)	(116,296)
საწვავის ხარჯი	(112,768)	(121,143)
კომუნიკაციის ხარჯი	(110,703)	(87,804)
მივლინების ხარჯი	(86,849)	(74,553)
სატრანსპორტო მომსახურების ხარჯი	(77,881)	(60,561)
დაცვის მომსახურების ხარჯი	(65,769)	(7,983)
საქონლის შეფუთვის ხარჯი	(33,489)	(41,094)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(29,451)	(9,984)
მიმდინარე რემონტის ხარჯი	(15,640)	(37,077)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(14,190)	(23,417)
საჩუქრები თანამშრომლებზე	(6,952)	(69,920)
სხვა	(382,259)	(198,342)
სულ	(2,743,371)	(2,471,130)

11. საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა

	2023	2022
საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	(228,644)	(227,858)
სასესხო ვალდებულებაზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	(421,424)	(324,381)
ძირითადი საშუალებების შეძენიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების ამორტიზების ხარჯი	(49,644)	(167,080)
ძირითადი საშუალების თვითღირებულებაზე კაპიტალიზებული ხარჯი	257,141	54,302
მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	81,382	118,800
სულ	(361,189)	(546,217)

შპს „ლთბ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

12. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	შენობა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	მანქანა- დანადგარები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავიჯი და ტექნიკა	სულ
31 დეკემბერი 2021	6,545,926	5,979,887	901,309	182,680	4,218,351	1,258,974	2,244,063	21,331,190
შემოსვლა	-	134,230	17,281	69,086	1,130,784	2,699	450,531	1,804,611
გასვლა/ჩამოწერა	-	-	-	-	(309)	(46,231)	(98,485)	(145,025)
სესხის პროცენტის კაპიტალიზაცია	-	-	54,302	-	-	-	-	54,302
31 დეკემბერი 2022	6,545,926	6,114,117	972,892	251,766	5,348,826	1,215,442	2,596,109	23,045,078
შემოსვლა	39,114	92,265	4,079,382	163,514	871,445	119,505	680,812	6,046,037
გასვლა/ჩამოწერა	-	(1,229)	-	(38,192)	(51,630)	(17,148)	(92,741)	(200,940)
სესხის პროცენტის კაპიტალიზაცია	-	-	257,141	-	-	-	-	257,141
31 დეკემბერი 2023	6,585,040	6,205,153	5,309,415	377,088	6,168,641	1,317,799	3,184,180	29,147,316
დაგროვილი ცვეთა								
31 დეკემბერი 2021	-	(683,837)	-	(48,559)	(1,310,425)	(647,797)	(946,464)	(3,637,082)
ცვეთის ხარჯი	-	(318,155)	-	(33,760)	(416,601)	(98,128)	(309,681)	(1,176,325)
გასვლა/ჩამოწერა	-	-	-	-	66	43,178	63,394	106,638
31 დეკემბერი 2022	-	(1,001,992)	-	(82,319)	(1,726,960)	(702,747)	(1,192,751)	(4,706,769)
ცვეთის ხარჯი	-	(121,992)	-	(46,833)	(495,137)	(104,387)	(540,097)	(1,308,446)
გასვლა/ჩამოწერა	-	9	-	22,923	35,120	14,776	56,998	129,826
31 დეკემბერი 2023	-	(1,123,975)	-	(106,229)	(2,186,977)	(792,358)	(1,675,850)	(5,885,389)
საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი 2022	6,545,926	5,112,125	972,892	169,447	3,621,866	512,695	1,403,358	18,338,309
31 დეკემბერი 2023	6,585,040	5,081,178	5,309,415	270,859	3,981,664	525,441	1,508,330	23,261,927

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

12. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ბალანსზე არსებული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილია სს თიბისი ბანკისგან მიღებული სესხები. უზრუნველყოფის საგანს წარმოადგენს მიწა და შენობა-ნაგებობები. უზრუნველყოფის აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება შეადგენს 11,155,255 ლარს (2022: 6,912,930 ლარი).

2023 და 2022 წლების განმავლობაში სასესხო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტის ხარჯი დაკაპიტალიზებულია დაუმთავრებელ მშენებლობაზე. კაპიტალიზაციისათვის განკუთვნილი ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯების განსაზღვრისას გამოყენებული კაპიტალიზაციის ნორმა შეადგენს 12 %-ს. 2023 წლის განმავლობაში დაუმთავრებელ მშენებლობაზე კაპიტალიზებულმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 257,141 ლარი (2022: 54,302 ლარი).

13. იჯარა

აქტივის გამოყენების უფლება

	2023	2022
1 იანვრის მდგომარეობით	2,875,468	2,159,721
შემოსვლა	-	1,694,305
შეფასების ცვლილება	276,052	392,256
გასვლა	(70,275)	(750,197)
ცვეთა	(701,167)	(620,617)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,380,078	2,875,468

საიჯარო ვალდებულება

	2023	2022
1 იანვრის მდგომარეობით	2,887,076	2,662,779
შემოსვლა	-	1,694,305
შეფასების ცვლილება	276,052	392,256
საპროცენტო ხარჯი	228,644	227,858
საიჯარო ვალდებულების შედავათი	-	-
გადახდა	(802,775)	(825,161)
გასვლა	(84,744)	(971,482)
კურსთა შორის სხვაობა	(40,386)	(293,479)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,463,867	2,887,076

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის, საწარმოსთვის და მაღაზიებისათვის, საიჯარო გადასახდელები ძირითადად შედგება ფიქსირებული ნაწილისაგან და ძირითადად წარმოდგენილია უცხოურ ვალუტაში, დოლარში. საიჯარო ხელშეკრულებების ზღვრული სასესხო განაკვეთი მერყეობს 7%-14.5%-ს.

შპს „ლთბ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

14. მარაგები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მექანიზმები და კონსტრუქციები	4,579,416	4,956,652
საშენი და საფასადე მასალა	4,082,034	4,809,846
გასაფორმებელი აქსესუარები	1,033,932	1,292,088
მაღალი კომპლექტაციის აქსესუარები	1,026,161	1,117,761
მოსაპირკეთებელი მასალა	1,013,333	1,027,305
ალუმინისა და პლასტმასის პროფილი, შუასადები	950,565	1,213,638
დამხმარე აქსესუარი	920,817	882,862
შემაკავშირებელი აქსესუარი	578,407	809,213
სხვა	771,050	1,034,056
სულ	14,955,715	17,143,421

წლის განმავლობაში მარაგების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
1 იანვრის მდგომარეობით	17,143,421	18,486,912
წლის განმავლობაში შესყიდული მარაგი	23,580,401	26,742,601
მარაგის ხარჯი	(25,768,107)	(28,086,092)
მარაგების ძირითად საშუალებებზე გადატანა	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,955,715	17,143,421

15. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო მოთხოვნები	2,015,594	1,619,473
არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები	786,122	655,113
სულ	2,801,716	2,274,586

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ყველა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისთვის.

ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ღირებულების იდენტურია აქტივების მოკლევადიანობიდან გამომდინარე.

სავაჭრო მოთხოვნებისთვის 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება არ მომხდრა არაარსებითობის გათვალისწინებით.

ჯგუფი ქმნის ანარიცხს სავაჭრო მოთხოვნებისთვის, რომლებიც ინდივიდუალურად შეფასებულია, როგორც საექვო. ჯგუფი ასევე იყენებს მოსალოდნელ მომავალ ინფორმაციას შექმნილი ანარიცხების შემდგომ შეფასებასთან დაკავშირებით. ახალი მომხმარებლის მიღების წინ ჯგუფი აფასებს პოტენციური მომხმარებლის საკრედიტო შესაძლებლობებს.

ფინანსური მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია ვადაგადაცელების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შპს „ლობ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

15. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ვადადამდგარი	1,697,489	1,437,496
ვადაგადაცილებული		
0-დან 30 დღემდე	33,076	46,096
31-დან 90 დღემდე	110,081	41,201
91-დან 180 დღემდე	9,715	457
181-დან 365 დღემდე	35,927	9,778
365 დღეზე მეტი	129,305	48,445
	2,015,594	1,619,473

16. ფული და ფულის ეკვივალენტი

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	246,390	9,514
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	473,398	4,348,203
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	31,894	20,513
სულ	751,682	4,378,230

17. მიღებული სესხები

გრძელვადიანი სესხები	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სს თიბისი ბანკი	2029	5.0%	ევრო	1,405,777	1,656,146
სს თიბისი ბანკი	2024	5.0%	ევრო	-	43,392
სს თიბისი ბანკი	2025	6.0%	ევრო	100,532	70,182
სს თიბისი ბანკი	2031	13.5%	ლარი	3,816,329	1,554,387
				5,322,638	3,324,107

გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სს თიბისი ბანკი	2029	5.0%	ევრო	302,561	279,259
სს თიბისი ბანკი	2023	5.0%	ევრო	-	64,118
სს თიბისი ბანკი	2024	13.0%	ლარი	12,050	1,000,000
სს თიბისი ბანკი	2024	5.0%	ევრო	62,944	41,281
სს თიბისი ბანკი	2025	6.0%	ევრო	164,239	41,020
სს თიბისი ბანკი	2031	13.5%	ლარი	534,031	44,719
				1,075,825	1,470,397

ჯგუფის მიღებული სესხების მიზნობრიობა არის ძირითადი საშუალებების შეძენა, მშენებლობის დაფინანსება ასევე საბრუნავი საშუალებების დაფინანსება. მიღებული სესხების ხელშეკრულებებით განსაზღვრულია ფინანსური და არაფინანსური მოთხოვნები, რომლებიც ჯგუფმა უნდა დააკმაყოფილოს. ჯგუფი აკმაყოფილებს მოთხოვნებს 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

17. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

(*) - ჯგუფმა 2021 წელს "აწარმოე საქართველოს" პროგრამის ფარგლებში სს თიბისი ბანკთან გააფორმა ხელშეკრულება 10 მილიონი ლარის ღირებულების სესხის ტრანშის შესახებ. ტრანშის მიზნობრიობა არის მიწის ნაკვეთზე (ს/კ 01.11.03.008.123) სასაწყობო და საწარმოო ფართის მშენებლობა.

პროგრამის ფარგლებში ჯგუფს უფინანსდება საწარმოო/სასაწყობო ფართის ასაშენებლად მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯი. რადგან მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთზე დაბალია, ჯგუფი მიღებულ სარგებელს განიხილავს, როგორც სახელმწიფო გრანტს და წარადგენს, როგორც გადავადებულ შემოსავალს, რომელიც თავისმხრივ წარმოადგენს სხვაობას სესხის რეალურ ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის. გადავადებული შემოსავლის შესახებ დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა.

მიღებული სესხების ძირითადი საშუალებებით უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-12 შენიშვნაში.

მიღებული სესხების რეკონსილაცია

	2023	2022
1 იანვრისთვის	4,794,504	4,385,586
სესხის დაფარვა	(6,414,630)	(6,149,798)
სესხის აღება	8,013,082	6,870,069
პროცენტის დაფინანსება	(360,282)	-
პროცენტის გადახდა	(119,063)	(134,324)
პროცენტის დარიცხვა	421,424	324,381
გადაფასება	63,428	(501,410)
31 დეკემბრისთვის	6,398,463	4,794,504

18. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სხვა სავაჭრო ვალდებულებები	4,196,246	4,103,863
გრძელვადიანი სავაჭრო ვალდებულებების მიმდინარე ნაწილი	849,997	1,667,369
გადასახდელი ხელფასები	410,298	415,661
სხვა ვალდებულებები	68,331	61,996
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	289,393	243,182
ლოიალობის ქულებთან დაკავშირებული საკონტრაქტო ვალდებულებები	-	237,447
სულ	5,814,265	6,729,518

ჯგუფს აქვს დასაფარი ვალდებულებები ძირითადი საშუალებების შესყიდვიდან. პირობა ითვალისწინებდა გადახდას ყოველწლიურად თანაბარი ოდენობით 6 წლის მანძილზე. სულ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია 651,734 ლარი, საიდანაც 517,264 ლარი წარმოადგენს გრძელვადიან ვალდებულებას.

19. გადავადებული შემოსავალი

ჯგუფი ჩაერთო პროექტში „აწარმოე საქართველოში“. პროგრამის ფარგლებში კომპანიას უფინანსდება შენობის მშენებლობისთვის მიღებული სესხის პროცენტი. რადგან მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთზე დაბალია, ჯგუფი მიღებულ სარგებელს განიხილავს, როგორც სახელმწიფო გრანტს და წარადგენს, როგორც გადავადებულ შემოსავალს, რომელიც თავის მხრივ წარმოადგენს სხვაობას სესხის რეალურ ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის.

გადავადებული შემოსავლის ამორტიზება მოხდება მიღებული სესხით შექმნილი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

2023 წლის მდგომარეობით ჯგუფს არ აქვს სამშენებლო სამუშაოები დასრულებული და შესაბამისად გადავადებული შემოსავლის ამორტიზება არ მომხდარა.

20. საგადასახადო ვალდებულება

2016 წლის 1 იანვარიდან, საგადასახადო კოდექსში შესული ცვლილების შესაბამისად ყველა საგადასახადო ვალდებულება ირიცხება ერთიან საბაზინო ანგარიშზე. შესაბამისად, საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოდგენილია ნეტო თანხით.

21. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილებების მიღების პრაქტიკა. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და დამატებითი რეზერვების შექმნა არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს ჯგუფის შემოწმება შეუძლიათ ბოლო სამი წლის განმავლობაში.

სასამართლო დავები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შეიძლება ჯგუფის წინააღმდეგ პრეტენზიები იქნას წამოყენებული. საკუთარი შეფასების საფუძველზე, აგრეთვე შიდა და გარე პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ არანაირი არსებითი დანაკარგი არ იქნება გამოწვეული მიმდინარე სასამართლო დავების შედეგად.

22. ფინანსური რისკების მართვა

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

ჯგუფის ძირითად ფინანსურ ვალდებულებებს წარმოადგენს მიღებული სესხები, საიჯარო ვალდებულებები და სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება. ფინანსური ვალდებულებები აფინანსებს ჯგუფის საოპერაციო და

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საინვესტიციო აქტივობებს. ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივებია სავაჭრო მოთხოვნები და ფული პროდუქციის რეალიზაციიდან.

ჯგუფის მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ჯგუფის ფინანსური მხარისთვის. მენეჯმენტი ყოველთვიური რეპორტების მიმოხილვის საფუძველზე ადგენს დანერგილი პროცესების ეფექტურობასა და იმ მიზნებისა და პოლიტიკის ეფექტურობის შესაბამისობას რომელსაც დანერგილი პროცესები არეგულირებს.

ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,015,594	1,619,473
ფული და ფულის ეკვივალენტები	751,682	4,378,230
სულ ფინანსური აქტივები	2,767,276	5,997,703
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	6,398,463	4,794,504
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	5,524,872	6,248,889
საიჯარო ვალდებულებები	2,463,867	2,887,076
სულ ფინანსური ვალდებულებები	14,387,202	13,930,469

საკრედიტო რისკი

ჯგუფს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა, 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,015,594	1,619,473
ფული და ფულის ეკვივალენტები	751,682	4,378,230
სულ ფინანსური აქტივები	2,767,276	5,997,703

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. ჯგუფის საკრედიტო რისკები არ არის კონცენტრირებული ერთ რომელიმე კონტრაგენტზე და მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული სექტორში არსებულ ტენდენციებზე. ჯგუფი კორპორატიულ კლიენტებს სთავაზობს როგორც კრედიტით გაყიდვებს ასევე საავანსო გადახდებს. შეთავაზებული პირობები დამოკიდებულია არსებულ რისკებზე და შესაბამის პოლიტიკაზე. მოქმედი პრაქტიკით და სხვადასხვა შიდა ნორმატიული აქტებით შეთანხმებულია საკრედიტო ლიმიტების დაშვების და მართვის პოლიტიკა, რამაც უნდა უზრუნველყოს რისკების მართვა მისაღებ დონემდე ისე რომ შენარჩუნებული იყოს მოკლევადიანი და გრძელვადიანი ლიკვიდურობა და ჯგუფი დაცული იყოს არახელსაყრელი ეფექტისგან რისკების არაგონივრული კონცენტრირებით.

საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების შედეგად. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ჯგუფის მიერ პროცენტიანი ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევეს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო (სავალუტო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

რისკი). ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ზღვრებს, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც რეგულარულად ახორციელებს. ამ მიდგომის გამოყენება არ უზრუნველყოფს ზარალის თავიდან აცილებას ამ ზღვრების მიღმა არსებული უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკებისადმი სენსიტიურობა ემყარება ერთი რომელიმე ფაქტორის ცვლილებას, ყველა დანარჩენი ფაქტორის უცვლელად დატოვებით. პრაქტიკაში ნაკლებად სავარაუდოა, რომ ეს მოხდეს და გარკვეული ფაქტორების ცვლილებები შეიძლება ურთიერთდაკავშირებული იყოს - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და სავალუტო კურსების ცვლილებები.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება იმერყევებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობის გამო. ჯგუფს წარმოეშება რისკები გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელთა ეფექტი მოცემულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,015,594	-	-	2,015,594
ფული და ფულის ეკვივალენტები	505,745	3,174	242,763	751,682
სულ ფინანსური აქტივები	2,521,339	3,174	242,763	2,015,594
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	4,362,410	-	2,036,053	6,398,463
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4,170,890	380,074	973,908	5,524,872
საიჯარო ვალდებულება	540,956	1,922,911	-	2,463,867
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,074,256	2,302,985	3,009,961	14,387,202

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,368,716	3,444	6,070	4,378,230
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,619,473	-	-	1,619,473
სულ ფინანსური აქტივები	5,988,189	3,444	6,070	5,997,703
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,946,123	400,117	2,902,649	6,248,889
მიღებული სესხები	2,599,106	-	2,195,398	4,794,504
საიჯარო ვალდებულება	1,277,163	1,609,913	-	2,887,076
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,822,392	2,010,030	5,098,047	13,930,469

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია მოგება-ზარალის სენსიტიურობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულად შესაძლებელი ცვლილებებისადმი ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებით, როდესაც დანარჩენი ცვლადები რჩება უცვლელი:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	(459,962)	(401,317)
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	459,962	401,317
ევროს გამყარება 20%-ით	(553,440)	(1,018,395)
ევროს გაუფასურება 20%-ით	553,440	1,018,395

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე.

ჯგუფი არ დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც მას არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალის ეფექტურ მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ჯგუფი შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში.

ფულადი ნაკადების მართვის მიზანია, რომ მუდმივად იქონიონ საოპერაციო ხარჯებისა და ფინანსური ვალდებულებების მომსახურებისთვის საჭირო ფულადი სახსრები.

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები, რომლებიც დაჯგუფებულია მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო სპოტ-კურსის მიხედვით.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი თანხა საბალანსო ღირებულებებით, დაჯგუფებული დაფარვის ვადების მიხედვით:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	5,007,608	517,264	-	5,524,872
მიღებული სესხები	794,905	4,063,776	1,539,782	6,398,463
საიჯარო ვალდებულებები	786,078	991,844	685,945	2,463,867
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,588,591	5,572,884	2,225,727	14,387,202

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	5,668,472	580,417	-	6,248,889
მიღებული სესხები	1,573,035	1,619,239	1,602,230	4,794,504
საიჯარო ვალდებულებები	1,025,723	1,258,609	602,744	2,887,076
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,267,230	3,458,265	2,204,974	13,930,469

რეალური ღირებულება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება, რომლებიც წარდგენილია რეალური ღირებულებით შეფასებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მესამე დონეზე.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მფლობელებისთვის სარგებლის მოტანა; და

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

• გამოიმუშაოს აქციონერებისათვის სარგებელი მისაღები რისკის დონის შეფასებით და შენარჩუნებით.

ჯგუფი განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები, როგორც წესი, განიხილება, რომ ურთერთდაკავშირებულნი არიან, თუ იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს აქვს სხვა მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ან განახორციელოს ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებაში.

ჯგუფსა და დაკავშირებულ მხარეებს შორის არსებული ოპერაციები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
საიჯარო ვალდებულებები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულები	1,474,940	1,782,286
სავაჭრო ვალდებულებები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულები	686,131	775,142
სავაჭრო მოთხოვნები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულები	593,157	583,323
სავაჭრო ვალდებულებები	უმაღლესი მმართველობითი რგოლი	79,952	78,665
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კავშირის სახე	2023	2022
ამონაგები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულები	5,514,996	6,652,179
ამონაგები	უმაღლესი მმართველობითი რგოლი	77,223	13,766
საპროცენტო ხარჯი, წმინდა	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულები	(174,815)	(122,849)
სხვა ხარჯები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულები	(318,430)	(317,549)
		2023	2022
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასი		(364,732)	(318,248)

24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ გამოცხადებულმა და გაცემულა დივიდენდმა შეადგინა 842,105 ლარი.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება მმართველობით ანგარიშგებაზე

შპს „ლთბ“ მენეჯმენტსა და დამფუძნებლებს

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით (კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი მოსაზრებით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მმართველობის ანგარიშგება ასევე შესაბამისობაშია შპს „ლთბ“-ის 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, რომელიც დამტკიცებულია 2024 წლის 30 სექტემბერს.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A-629166)

1 ოქტომბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება მმართველობით ანგარიშგებაზე

შპს „ლობ“ მენეჯმენტსა და დამფუძნებლებს

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით (კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი მოსაზრებით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მმართველობის ანგარიშგება ასევე შესაბამისობაშია შპს „ლობ“-ის 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, რომელიც დამტკიცებულია 2024 წლის 30 სექტემბერს.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ი. აუთიშვილი

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A-629166)

1 ოქტომბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

**შპს „ლთბ“
კონსოლიდირებული
მმართველობის ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

სარჩევი:

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი	2
დირექტორისაგან წარდგინება.....	2
ჯგუფის შესახებ	2
მისია	2
მიზანი.....	2
ისტორია	2
ორგანიზაციული სტრუქტურა	3
პრიორიტეტული მიმართულებები	4
ადამიანური რესურსების მართვა	5
ფინანსური მაჩვენებლები.....	6
ჯგუფის მიერ განხორციელებული შემუშავებებისა და დაკვირვებების მიმოხილვა.....	6
ჯგუფის წინაშე არსებული საოპერაციო და სტრატეგიული რისკები და მათი მართვა.....	6

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტით წარმოგიდგენთ ჯგუფ „ლობ“-ს ზოგად სურათს: ინფორმაციას ჯგუფის მიერ განვლილი გზისა და განვითარების შესახებ, ინფორმაციას მისი მიმდინარე მდგომარეობისა და დასახული მიზნების შესახებ, წარმოგიდგენთ ჯგუფის მომავალი განვითარების ჩვენებულ ხედვას და მის ზრდად პოტენციალს, ასევე შევადგენთ მოსალოდნელ სირთულეებსა და რისკებს და გაგიზიარებთ მათი გადალახვის დასახულ გზებს.

დირექტორისაგან წარდგინება

წარმოგიდგენთ შპს „ლობ“-ს და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ლობ ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ მმართველობით ანგარიშგებას. მისი მიზანია თვალსაჩინო გავხადოთ ჯგუფის საქმიანობა. ჩვენი მიდგომები საქმიანობის მიმართ ორიენტირებულია ინოვაციების დამკვიდრებასა და ღია ურთიერთობებზე პარტნიორობთან, კლიენტებთან და თანამშრომლებთან მიმართებაში. ჯგუფის მიზანია იყოს მოწინავე სეგმენტში, მუდმივად ფეხი აუწყოს თანამედროვე მოთხოვნებსა და ტენდენციებს და დაუყონებლივ შესთავაზოს საკუთარ მომხმარებელს ის მიმართულებები, რასაც სთავაზობენ ევროპულ თუ აზიურ ბაზარზე მომხმარებელს ცნობილი ბრენდები.

ამასთან ჯგუფი მუდმივად ზრუნავს საკუთარი თანამშრომლების კვალიფიკაციაზე, მათ შრომით გარემოზე, უსაფრთხოებასა და სოციალურ პასუხისმგებლობაზე.

მადლობას გიხდით გამოჩენილი ინტერესისათვის და მზად ვართ მუდმივად ვიყოთ თქვენს სამსახურში, გავხადოთ საკუთარი გარემო უფრო კომფორტული ვიდრე დღეს.

ჯგუფის შესახებ

შპს „ლობ“ (შემდგომში ელითიბი) 2004 წელს დაარსდა და წარმატებით ვითარდება. კომპანიამ საქმიანობა 10 თანამშრომლით დაიწყო, მიმდინარე მდგომარეობით კი თანამშრომელთა რაოდენობა 240 ადამიანს აჭარბებს.

2008 წლამდე ელითიბი ბაზარზე ცნობილი იყო, როგორც ავეჯის მაკომპლექტებელი აქსესუარების იმპორტიორი მოწინავე კომპანია, თუმცა 2008 წელს კომპანიამ ბაზრის მოთხოვნების გათვალისწინებით დაიწყო ავეჯის შექმნისთვის საჭირო დეტალების იმპორტი და საწარმოო მომსახურების შესაძლებლობების განვითარება. დღესდღეობით კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს მაღალ ხარისხიან მოსამსახურებას, თანამედროვე საწარმოო ტექნოლოგიების და მაღალკვალიფიციური სპეციალისტების მეშვეობით, რაც თავისთავად კომპანიის წარმადობაზე საკუთარ გავლენას ახდენს.

ლობ ჯგუფი აქტიურად თანამშრომლობს ავეჯის მასალებისა და აქსესუარების მსოფლიოს წამყვან მწარმოებელ ბრენდებთან და ბევრი მათგანის ექსკლუზიური პარტნიორი კომპანიაა საქართველოში.

ლობ ჯგუფი ყოველწლიურად ახორციელებს ინვესტიციებს თანამედროვე მანქანა-დანადგარებში. ჯგუფი ცდილობს მუდმივად განაახლოს მოძველებული სისტემები და დანერგოს ახალი მიმართულებები, რაც ავტომატურად აისახება გაწეული სერვისების სეგმენტის ზრდაზე და მიწოდებული მომსახურების ხარისხზე, ამავედროულად მომხმარებელთა კმაყოფილების ამაღლებაზე.

მისია

ლობ ჯგუფმა, როგორც კომპეტენციის ცენტრმა ავეჯის კომპონენტებში, საერთაშორისო ტენდენციების შესაბამისად, უზრუნველყოს საქართველოში ავეჯის ინდუსტრიის განვითარება, საქართველოში ავეჯის წარმოების განვითარების მხარდაჭერა, მაღალი ხარისხის პროდუქციისა და სერვისის შეთავაზებით.

მიზანი

ჯგუფის განვითარება და მომგებიანობის გაზრდა, ბრენდის პოპულარიზაციის, საერთაშორისო და ინოვაციური ტექნოლოგიების დანერგვის საშუალებით.

ისტორია

- 2004 – „ელითიბი“ დაარსდა და აქტიურად დაიწყო ავეჯის მასალების შემოტანა საქართველოში. თავდაპირველად, კომპანიაში დასაქმებული იყო 10 ადამიანი, დღეს კი მათი რიცხვი 240-ს აღემატება;

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

- 2008 – „ელთიბი“ გახდა EGGER-ის ექსკლუზიური წარმომადგენელი საქართველოში. ამავე წელს გააფორმა ხელშეკრულება კიდევ ერთ ავსტრიულ კომპანიასთან – BLUM, რომელიც არის მოძრაობის სისტემების მწარმოებელი ლიდერი კომპანია საერთაშორისო ბაზარზე;
- 2012 – გამართა საავეჯო მასალის დაჭრისა და დაწიბოების მოწინავე საწარმო საქართველოში. საწარმო აღიჭურვა პრემიუმ კლასის დანადგარებით, რითაც კომპანიამ მომხმარებელს შესთავაზა მაღალი ხარისხის დაჭრის სერვისი;
- 2014 – კომპანიის მართვის ვერტიკალური მოდელი შეიცვალა წრიული მოდელით. ამით ძირეულად შეიცვალა კომპანიის სტრუქტურა და დაიწყო მომწოდებლების ოპტიმიზაცია;
- 2017 – კომპანიამ ორიენტირად აირჩია ეკოლოგიურად სუფთა, გამძლე და ესთეტიკური ვიზუალის მქონე პროდუქციის იმპორტი, საბოლოოდ კი დაბალი ხარისხის ასორტიმენტი სრულად ჩაანაცვლა ევროპული სტანდარტების შესაბამისი პროდუქციით. იმავე დროს, ყველაზე მსხვილ იტალიურ მწარმოებლებთან ერთად, „ელთიბი“-მ დაიწყო ავეჯის მაკომპლექტებელი დეტალების წარმოება საკუთარი ბრენდის ქვეშ;
- 2019 – „ელთიბი“-ს დაემატა უმაღლესი ხარისხის იტალიური დანადგარებით აღჭურვილი სამღებრო-საწარმო, რომელიც მომხმარებელს სერვისის გარანტირებულ ხარისხს სთავაზობდა;
- 2020 – იმერეთში გაიხსნა ახალი ფილიალი, რომელიც აღიჭურვა პრემიუმ ხარისხის ტექნოლოგიებით;
- 2021 – სამგორში გაიხსნა ახალი ფილიალი და დაკომპლექტდა ტექნოლოგიურად.
- 2022 – აქტიურ ფასაზე შევიდა ახალი ტექნოლოგიური საწარმოს მშენებლობა ავჭალაში
- 2023 – დაიგეგმა და 2024 წელს განხორციელდა საერთაშორისო გამოფენაზე EXPO SICAM იტალიაში მონაწილეობა თვავისი ნაწარმი პროდუქციით;

ორგანიზაციული სტრუქტურა

გენერალური დირექტორი				
უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა	*ოპერაციების ხელმძღვანელი; *ფინანსური ხელმძღვანელი.	*გაყიდვების ხელმძღვანელი; *ასორტიმენტის განვითარების ხელმძღვანელი; *ადმინისტრაციის ხელმძღვანელი; *მარკეტინგის ხელმძღვანელი.	გენერალური დირექტორი	*წარმოების ხელმძღვანელი
შუა რგოლის ხელმძღვანელობა	*შესყიდვების ხელმძღვანელი; *სასაწყობო მეურნეობის ხელმძღვანელი.	*დიჯიტალ მარკეტინგის ხელმძღვანელი; *კატეგორიის ხელმძღვანელი; *ადამიანური კაპიტალის განვითარების ხელმძღვანელი; *მაღაზიის ხელმძღვანელი; *გაყიდვების აგენტი.	*მიწოდების ხელმძღვანელი; *ERP პროგრამების ხელმძღვანელი.	*საწარმოს ხელმძღვანელი; *პალიტრის ხელმძღვანელი; *საწარმოო სერვისების განვითარების ხელმძღვანელი.
კოორდინატორი	*გაცემის ზონის კოორდინატორი; *საწყობის კოორდინატორი; *მთავარი მოლარე; *ოფისის ხელმძღვანელი; *ბილინგვის ხელმძღვანელი.	*მონიტორინგის ხელმძღვანელი; *სივრცის კოორდინატორი; *მომსახურების ხარისხის განვითარების ხელმძღვანელი.	*IT ხელმძღვანელი; *ინჟინერ-მშენებელი; *ავტოპარკის ხელმძღვანელი; *სამეურნეო სამსახურის ხელმძღვანელი.	*საწარმოს ტექნიკური კოორდინატორი; *პალიტრის ტექნიკური კოორდინატორი.

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

სპეციალისტები	*შესყიდვების სპეციალისტი; *ადამიანური კაპიტალის სპეციალისტი; *დაკვეთების მართვის სპეციალისტი; *შიდა ლოჯისტიკის სპეციალისტი; *გარე ლოჯისტიკის სპეციალისტი *ასორტიმენტის მართვის სპეციალისტი; *ასორტიმენტის განვითარების სპეციალისტი; *ფინანსური აღრიცხვისა და ანალიზის სპეციალისტი; *ადმინისტრაციული მხარდაჭერის სპეციალისტი; *პროგრამისტ-დეველოპერი.	*სოციალური მედიის სპეციალისტი *ლოიალობის პროგრამების სპეციალისტი; *გრაფიკოს დიზაინერი; *იურისტი; *კორპორატიული მდივანი *ადმინისტრაციული ასისტენტი; *კონსულტანტ-ოპერატორი; *კონსულტანტ-მოლარე-ოპერატორი; *მოლარე-ოპერატორი *მონიტორინგის მენეჯერის მოადგილე.	*ასორტიმენტის ტექნიკური სპეციალისტი; *წარმოების მექანიკოსი; *უნივერსალური ხელოსანი; *მძღოლი.	*საწაროს ხელოსანი; *ინჟინერი; *სამღებროს ხელოსანი.
დამხმარეები	*საწყობის დამხმარე; *მოლარე.		*მონიტორინგის თანამშრომელი.	*ზუმფართო დამუშავების სპეციალისტი; *საწარმოს დამხმარე/მუშა.

პრიორიტეტული მიმართულებები

დასახული მისიისა და მიზნის მისაღწევად, ლობ ჯგუფმა განსაზღვრა საქმიანობის პრიორიტეტული მიმართულებები და აღნიშნული მიმართულებების შესრულებისთვის აუცილებელი ამოცანები.

პრიორიტეტული მიმართულება 1

ორგანიზაციის მართვის სისტემის დახვეწა/განვითარება

მისიის, მიზნისა და პრიორიტეტული მიმართულებების განხორციელება მოითხოვს ჯგუფის მხრიდან თანმიმდევრულ და ეფექტიან საქმიანობას. თანამედროვე მართვის სისტემის დანერგვა უზრუნველყოფს არსებული რესურსების ოპტიმალურ გამოყენებას და ჩართვას ჯგუფის წარმატების პროცესში.

თანამედროვე, მოქნილი ორგანიზაციული მართვის მეთოდები და პროცესები, მნიშვნელოვნად ამარტივებს ბიუროკრატიულ წინაღობებს და ქმნის პირობებს სტაბილური, თანმიმდევრული განვითარებისათვის.

ჯგუფის მართვის სისტემის დახვეწა მოითხოვს ჯგუფის მართვის ციკლის დანერგვას, ადამიანური რესურსების მართვის პროცესის გამართვასა და რესურსების მართვის სისტემის განვითარებას.

პრიორიტეტული მიმართულება 2

საწარმოო პროცესების დახვეწა-განვითარება

ლობ ჯგუფის მხრიდან საწარმოო სფეროს განვითარების მხარდაჭერა ჯგუფის მისიის შემადგენელი ნაწილი და მისი წარმატების წინაპირობაა. ჯგუფი აქტიურად ცდილობს არსებული საწარმოო შესაძლებლობების განვითარებასა და გამრავალფეროვნებას, რათა კომპლექსურად, მაღალი ხარისხითა და თანამედროვე სტანდარტების დაცვით, შეძლოს იმ მოთხოვნების ეტაპობრივი დაფარვა, რაც საწარმოო მომსახურებასა და პროცესებთან დაკავშირებით არსებობს. მიმდინარეობს ლობ ჯგუფის თანამედროვე ტექნოლოგიებით აღჭურვა, ტენდენციების ადეკვატური საწარმოო პროცესების აწყობა, რაც უზრუნველყოფს მომხმარებლებისთვის მრავალფეროვანი საწარმოო მომსახურების შეთავაზების შესაძლებლობებს.

2021 წლიდან საფუძველი ჩაეყარა ელთიბის ახალი საწარმოს მშენებლობის პროცესს, რომელიც იქნება სრულად ოპტიმიზირებული და რომელსაც მთელს ამიერკავკასიაში არ ეყოლება ანალოგი. 2022 წელს აქტიურად დაიწყო მშენებლობის პროცესი და 2024 წელს დასრულდება

პრიორიტეტული მიმართულება 3

გაყიდვების ზრდა და ბრენდის განვითარება

ლოტ ჯგუფი ორიენტირებულია გაზარდოს გაყიდვებიდან მიღებული შემოსავალი და ჯგუფის ცნობადობა, რაც მოითხოვს არსებული გაყიდვების ციკლის გამართვას და მარკეტინგის მიმართულების გაძლიერებას. მნიშვნელოვანია გაფართოვდეს გაყიდვების არხები და ამუშავდეს ახალი ინოვაციური მარკეტინგული პროექტები და ა.შ.

ლოტ ჯგუფი გეგმავს გაყიდვების აგენტების სისტემის ჩამოყალიბებასა და განვითარებას. გაყიდვების მიმართულების გასაძლიერებლად ხორციელდება – გაყიდვების წლიური, კვარტალური და თვეში გაწერილი გეგმების შემუშავება, იგეგმება კვარტალური საპრემიო/საბონუსე სისტემის ამოქმედება გაყიდვების გუნდის განსაზღვრული წევრებისთვის, ასევე არსებულ და პოტენციურ პარტნიორებთან საქმიანი ურთიერთობების გაღრმავება, შესაბამისი ბაზების შექმნა და წარმოება.

გაყიდვების ფორმების დახვეწასთან ერთად დაგეგმილია ეტაპობრივად განვითარდეს გაყიდვების არხები. თანამედროვე ბაზრის მოთხოვნების შესაბამისად მნიშვნელოვანია ონლაინ სერვისების ინტეგრირება გაყიდვების პროცესში, იგეგმება ლოტ ჯგუფის პროდუქციისა და სერვისების ონლაინ მაღაზიის/პლატფორმის ჩამოყალიბება. დაგეგმილია ავეჯის წარმოების სფეროსთან დაკავშირებულ ინდივიდებსა თუ კომპანიებთან ურთიერთობის ჩამოყალიბება და განვითარება. (მაგ. დიზაინერები, ავეჯის მწარმოებლები, ავეჯის სალონები, დეველოპერები და ა.შ.)

პრიორიტეტული მიმართულება 4

ხელმისაწვდომობის გაზრდა და დაფარვის ზონის გაფართოება

ხელმისაწვდომობის ზრდა - ლოტ ჯგუფი მზარდი ჯგუფია, შესაბამისად ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფა და დაფარვის არეალის გაფართოება ჯგუფის მიზნის გათვალისწინებით ერთ-ერთი პრიორიტეტული მიმართულებაა.

ლოტ ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომობის ზრდა გულისხმობს შესაძლებლობას: მომხმარებლებისთვის იყოს იოლად ხელმისაწვდომი (როგორც ონლაინ, ასევე ფიზიკურ სივრცეში), გაზარდოს მომხმარებლების მომართვიანობა, გახდეს მათთვის მეტად გასაგები. ჯგუფი მიზნად ისახავს აღნიშნულს მიაღწიოს გეოგრაფიული დაფარვის ზონისა და ელ. კომერციის განვითარებით. პარალელურად, „ელთიბისთვის“ მნიშვნელოვანია ბრენდის განვითარება, ვინაიდან ის გრძელვადიანი ინვესტიციის ტოლფასია ნებისმიერი სიდიდის კომპანიისთვის. ბრენდინგი კონკურენტულ უპირატესობას მიანიჭებს „ელთიბის“ ნებისმიერ მარკეტინგულ აქტივობას/მაღისხმევას. საფირმო სტილი გამოარჩევს კომპანიას კონკურენტებისგან და ამრიგად გაზრდის კომპანიის ფასეულობას სამომხმარებლო ბაზარზე.

დაფარვის ზონის განვითარება - რეგიონული განვითარება მოითხოვს რეგიონული თანამშრომლობის ფორმატების განვითარებას (დილერების მოძიება, შუამავლის რგოლის გაძლიერება). მნიშვნელოვანია მოხდეს რეგიონის სხვადასხვა სტრატეგიული ქალაქების არსებული

- ✓ პოტენციალის და შესაძლებლობების ანალიზი და განისაზღვროს რესურსის ათვისების რაციონალური ფორმა.
- ✓ **ხელმისაწვდომობა** - აღნიშნული მიმართულებით გააქტიურება ლოტ ჯგუფის შემდგომი განვითარების წინაპირობაა. მოქნილი და მარტივი გზებით პროდუქტებისა და სერვისების მიწოდების უზრუნველყოფა გაზრდის კმაყოფილი მომხმარებლის რაოდენობას. დაგეგმილია ონლაინ გაყიდვების პროექტის შემუშავება-განხორციელება, რომელშიც განსაზღვრული იქნება ონლაინ გაყიდვებისთვის ძლიერი პლატფორმის ჩამოყალიბებისთვის საჭირო ძირითადი ეტაპები და რესურსები. ხელმისაწვდომობის გაზრდის უზრუნველსაყოფად ასევე მნიშვნელოვანია სოციალური მედიის ეფექტიანად გამოყენება, პროდუქტის მიწოდების (დილივერი) მოქნილი მექანიზმის ჩამოყალიბება, ასევე სერვისების მიწოდების ოპტიმალური გზების/შეთავაზებების ჩამოყალიბება.

ადამიანური რესურსების მართვა

დასახული სტრატეგიული მიზნებისა და ამოცანების შესაბამისად ჯგუფში დასაქმებული ადამიანური კაპიტალის ეფექტური მართვა, ლოტ ჯგუფის საქმიანობის შემდგომი განვითარების საწინდარია.

პერსონალის მართვის სისტემის გამართვა უზრუნველყოფს რესურსების ეფექტურ და რაციონალურ გადანაწილებას ორგანიზაციაში და შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე პერსონალის, საჭირო დროს, სათანადო თანამდებობაზე რეკრუტირებას, განვითარებასა და შენარჩუნებას.

თანამედროვე მართვის მეთოდების დანერგვის შედეგად შესაძლებელი გახდება თითოეული თანამშრომლის რესურსის მაქსიმალური გამოვლენა და ჩართვა ორგანიზაციის საქმიანობის პროცესში.

ლოტ ჯგუფის წარმოებაში დასაქმებული გუნდი, მაღალი ხარისხის სტანდარტების უზრუნველსაყოფად, მუდმივ პროფესიულ განვითარებას საჭიროებს. ეს პროცესი წახალისებული და მხარდაჭერილია ჯგუფის მხრიდან. წარმოების გუნდის წევრებს აქვთ შესაძლებლობა გაიზიარონ სხვადასხვა წამყვანი ბრენდების გამოცდილება სხვადასხვა საწარმოო მიმართულებით მუშაობის კუთხით. აღნიშნული მიმართულებით მუშაობა გრძელდება, ამავდროულად ჯგუფი გეგმავს ადგილზე სწავლების კომპონენტის გაძლიერებას. კერძოდ იმ სასწავლო საჭიროებების იდენტიფიცირებას, რაც საწარმოო სფეროში დასაქმებულ წევრებს გააჩნიათ. საჭიროებებს მორგებული სასწავლო

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

პროგრამების ჩამოყალიბებას, პოტენციურ ინსტრუქტორთა იდენტიფიცირებას და მათ გადამზადებას, ქოუჩინგის პროგრამის ინიცირებას და დანერგვას, რაც შესაძლებლობას მისცემს დამწყებ სპეციალისტებს გამოცდილი და სპეციალურად მომზადებული ექსპერტის/ინსტრუქტორის მენტორობის ქვეშ განავითარონ საჭირო კომპეტენციები და შეიძინონ გამოცდილება.

ფინანსური მაჩვენებლები

ჯგუფის საერთო სტატისტიკური კოეფიციენტები გამოიყურება შემდეგი სახით:

N.	კოეფიციენტი	2023	2022
1	მიმდინარე ლიკვიდობა	6,3	2,85
2	სწრაფი ლიკვიდობა	5,9	0.80
3	ROE	2,15%	18,92%
4	ROA	2,69%	12,23%
5	მარაგების ბრუნვა (დღე)	149	228.00
6	დებიტორული დავალიანების ბრუნვა	15	20.00
7	კრედიტორული დავალიანების ბრუნვა	96	93.00

მიმდინარე და სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტები განსაზღვრავენ რა დონის მიმდინარე აქტივები გააჩნია ჯგუფს მოკლევადიანი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად. ლიკვიდობის კოეფიციენტები პოტენციური ინვესტირების და კრედიტორების პირველხარისხიან ინტერესს წარმოადგენენ. ამ კატეგორიაში მხოლოდ ორი კოეფიციენტია: მიმდინარე კოეფიციენტი და სწრაფი კოეფიციენტი. ჯგუფის შემთხვევაში მაგ. 2023 წლის ბოლოსთვის მიმდინარე ლიკვიდობის კოეფიციენტი 6,3-ის ტოლია. ეს ნიშნავს, რომ მიმდინარე ვალდებულებების ერთ ლარზე ჯგუფს აქვს 6,3 ლარი ამ ვალდებულებების დასაფარავად.

სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტი ზომავს რამდენად შეუძლია ჯგუფს დააკმაყოფილოს მოკლევადიანი ვალდებულებები მარაგების გაუთვალისწინებლად, რომელიც ძალიან მნიშვნელოვანია ჩვენი ინდუსტრიისთვის განსაკუთრებით იმიტომ, რომ მკვეთრად გამოხატული სეზონურობა ახასიათებს ჯგუფს.

საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა. დღეისათვის, ინვესტირებისთვის და მენეჯერებისთვის ყველაზე პოპულარული ფინანსური მაჩვენებელია უკუგება საკუთარ კაპიტალზე, ანუ საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (*return on equity - ROE*), რომელიც გამოითვლება შემდეგი ფორმულით: უკუგება საკუთარ კაპიტალზე ტოლია წმინდა მოგება შეფარდებული საკუთარ კაპიტალთან. 2023 წელს ეს კოეფიციენტი შემცირებულია, რაც გამოწვეულია გაზრდილი საინვესტიციო პროექტებით, რომელთა უკუგებაც დაგეგმილია მომავალ წლებში.

ასევე ცვლილება შემდეგ ფინანსურ მაჩვენებლებში: **უკუგებაში აქტივებზე (*Return on assets- ROA*)**-ტოლია წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო ქტივებთან, **დებიტორულ დავალიანების ბრუნვაში**-ტოლია მოთხოვნები წლის ბოლოს შეფარდებული გაყიდვებთან; **კრედიტორული დავალიანების ბრუნვაში**-ტოლია სავაჭრო ვალდებულებები შეფარდებული რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებასთან.

მარაგების ბრუნვის კოეფიციენტი- გვიჩვენებს რამდენად ეფექტიანად მოძრაობს მარაგები კომპანიაში. ეს კოეფიციენტი ადგენს რამდენ ხანში აღდგენს კომპანია საშუალო მარაგს წელიწადში. კომპანიის შემთხვევაში ეს კოეფიციენტი არსებითად არ არის შეცვლილი

დებიტორული დავალიანების ბრუნვა- გვიჩვენებს რამდენ დღე სჭირდება საშუალოდ რეალიზაციის კონვერტირებას ფულში. 2022 და 2023 წელს კომპანიამ გაატარა რიგი ღონისძიებები, კერძოდ თანხების აკუმულირების მიზნით დროებით შეზღუდა გაყიდვების გადავადებით გადახდები, რამაც გამოიწვია აღნიშნული კოეფიციენტის სტაბილურობა.

ინფორმაცია საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2023 და 2022 წლების მდგომარეობით ადგილი არ ჰქონია აქციების შეძენას ჯგუფის მიერ.

ჯგუფის მიერ განხორციელებული შემუშავებებისა და დაკვირვებების მიმოხილვა

2023 და 2022 წლების მდგომარეობით ჯგუფი არ იყო ჩართული კვლევასა თუ შემუშავების აქტივობებში.

ჯგუფის წინაშე არსებული საოპერაციო და სტრატეგიული რისკები და მათი მართვა**საოპერაციო და ფინანსური რისკები**

- **ტენდენციების ანალიზის არ ქონა**

ტენდენციების ანალიზისათვის ლობ ჯგუფი იყენებს საკუთარ გამოცდილებასა და სტატისტიკურ მონაცემებს, ასევე მუდმივად თვალს ადევნებს მსოფლიოში არსებულ ტენდენციებსა და ახალ მიმართულებებს, ლობ ჯგუფის წარმომადგენლები მუდმივად ესწრებიან ყველა მნიშვნელოვან თუ ნაკლებად მნიშვნელოვან გამოფენას ევროპისა და აზიის მასშტაბით. ასევე რეგულარულად ხდება პოტენციური პარტნიორების მოძიება და მათთან კონტაქტის დამყარება, რაც ავტომატურად აისახება ჯგუფის ასორტიმენტის მრავალფეროვნებაზე.

- **საკადრო რესურსი:**

- **გაბერილი შტატები;**

ჯგუფი გამუდმებით ასაქმებს მოტივირებულ ახალგაზრდებს და უქმნის ყველა პირობას ჩამოყალიბდნენ სპეციალისტებად, რაც პერიოდულად ქმნის გადაჭარბებული საკადრო რესურსის ასოციაციას, თუმცა ლობ ჯგუფს სჯერა, რომ თანამშრომელთა განახლება და ზრდა წარმატების წინაპირობაა.

- **არაკომპეტენტური საკადრო რესურსი,**

- **არაპროფესიონალური/ცუდი მომსახურება;**

რეგულარული ტრენინგისა და მეთვალყურეობის მიუხედავად შერჩეული კადრის გარკვეულმა ნაწილმა შესაძლოა ვერ შეძლოს ლობ ჯგუფის სტანდარტებთან აკლიმატიზაცია, რაც გარკვეული დოზით არის ცუდი მომსახურების წინაპირობა. ჯგუფი ასეთი რისკებისაგან თავის დასაცავად მკაცრ ჩარჩოში აქცევს ახალმოსული კადრის სამოქმედო არეალს და უშუალო ხელმძღვანელის გამუდმებული მეთვალყურეობის ფონზე მინიმუმამდე დაყავს არაპროფესიონალური მომსახურების შედეგად წარმოშობილი პრობლემები.

- **თანამშრომელთა დემოტივაცია და გადინება**

საკადრო რესურსის მართვის რისკების ერთ-ერთ კომპონენტს წარმოადგენს თანამშრომელთა დემოტივაცია და ამ ფონზე ჯგუფიდან გადინება. ლობ ჯგუფი ასეთი რისკების თავიდან ასაცილებლად იყენებს რამდენიმე სხვადასხვა ხერხს: რეგულარული გადამზადება და ტრენინგი (მათ შორის მოწვეული უცხოელი სპეციალისტების მიერ), რათა თანამშრომელი გახდეს უფრო მაღალი რანგის პროფესიონალი; ობიექტური კრიტერიუმებით მომზადებული შეფასების სისტემით გამოვლენილი წარჩინებული თანამშრომლების მატერიალური და არამატერიალური წახალისება; კარიერული ზრდა; წამახალისებელი გაცნობითი ტურები სხვადასხვა ქვეყნებში არსებულ პარტნიორებთან მათი გამოცდილების გათვალისწინების მიზნით; სოციალური პროექტები, რაც გამოიხატება კორპორატიულ ღონისძიებებში, ფასიან საჩუქრებში, წამახალისებელ გათამაშებებსა და სპორტულ და კულტურულ აქტივობებში.

სხვა შესაძლო რისკების ჩამონათვალის შეიძლება იყოს:

- **კონკურენტების პოტენციალის არ შეფასება**
- **შემოტანილი მზა ავეჯი**
- **მაკომპლექტებელზე მოთხოვნის შემცირება**
- **არსებულ საწარმოებთან ურთიერთობის გაფუჭება**
- **მონოპოლია ბაზარზე.**

ქონებრივი დანაშაულები

ხშირ შემთხვევებში, კრიმინალური მაჩვენებლის ზრდა გავლენას ახდენს ჯგუფის ქონების უსაფრთხოების პოტენციალზე, თუმცა ამ მიმართულების პრევენციის მიზნით აქტიურად მუშაობს ჯგუფის მონიტორინგის სამსახური, ხოლო იმ შემთხვევებში, როდესაც დანაშაულის თავიდან აცილება ვერ ხდება, სამართალდამცავ ორგანოებთან თანამშრომლობის გზით ჯგუფი ცდილობს გამოძიების წარმატებით დასრულებას შეუწყოს ხელი.

თაღლითობა

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

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

ინფორმაციული უსაფრთხოება

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, თუმცა ჯგუფი არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს ჯგუფის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაჟონვა ქსელის შიგნით. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი ტრენინგები.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 1 ოქტომბერს კომპანიის მენეჯმენტის მიერ:

დირექტორი	_____	ლ. ზაალიშვილი
ფინანსური ხელმძღვანელი	_____	გ. ვალიშვილი

შპს „ლობ“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

ინფორმაციული უსაფრთხოება

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, თუმცა ჯგუფი არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს ჯგუფის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაჟონვა ქსელის შიგნით. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი ტრენინგები.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 1 ოქტომბერს კომპანიის მენეჯმენტის მიერ:

დირექტორი

ლ. ზაალიშვილი

ფინანსური ხელმძღვანელი

გ. ვალიშვილი