

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2023 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	40
მმართველობითი ანგარიშგება	41

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯიას მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯიას (შემდეგში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

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

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - „აუდიტორის ვალდებულებები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

მენეჯმენტის და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსაშვადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

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

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

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

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ
- აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას.
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას ჯგუფის საქმიანობის შესახებ, რისკების ანალიზს, სამომავლო გეგმებსა და სხვა ინფორმაციას, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის შესაბამისად.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია და წარვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

დამატებით, ჩვენი ვალდებულებაა გამოვთქვათ მოსაზრება მომზადებულია თუ არა მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად და მოიცავს თუ არა ის ყველა მოთხოვნილ ინფორმაციას. თუ ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე დავასკვნით, რომ მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება მოიცავს არსებით უზუსტობებს, ჩვენ ვალდებული ვართ განვაცხადოთ ამ ფაქტზე და უზუსტობის არსზე, ჩვენ არ გავაჩნია საფუძველი გავაკეთოთ მოხსენება ამ საკითხთან დაკავშირებით. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაოების მიხედვით, ყველა მატერიალური ასპექტის გათვალისწინებით, ვაცხადებთ:

- მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლისთვის, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას; და
- მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით და შეიცავს ამ კანონით მოითხოვნილ სრულ ინფორმაციას.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი დასკვნა არის გოჩა ჭოლოკავა (SARAS-A-374286).

შპს ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია (SARAS-A-374286)

5 დეკემბერი 2024

თბილისი, საქართველო

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	31.12.2023	31.12.2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	12,813	10,543
არამატერიალური აქტივები		300	271
აქტივის გამოყენების უფლება	19	9,579	11,190
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი თანხები		-	402
სულ გრძელვადიანი აქტივები		22,692	22,406
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	6	25,052	27,101
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	7	8,619	3,847
გაცემული სესხები	8	2,953	5,555
წინასწარ გაწეული ხარჯები		758	3,330
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	9	372	375
სახელშეკრულებო აქტივები	10	13,164	7,421
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	11	4,843	8,381
სულ მიმდინარე აქტივები		55,761	56,010
სულ აქტივები		78,453	78,416
ვალდებულებები და კაპიტალი			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	1,384	1,384
გაუნაწილებელი მოგება		(1,356)	(3,686)
არამაკონტროლებელი წილი		1,985	1,403
სულ კაპიტალი		2,013	(899)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულება ფინანსურ იჯარაზე		7,982	9,531
გრძელვადიანი სესხები		1,651	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		9,633	9,531
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	13	49,645	43,657
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები		2,241	1,979
მოკლევადიანი სესხები	14	14,921	24,148
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		66,807	69,784
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		78,453	78,416

ხელმომწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

5 დეკემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე
1-3.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

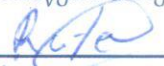
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	31.12.2023	31.12.2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	12,813	10,543
არამატერიალური აქტივები		300	271
აქტივის გამოყენების უფლება	19	9,579	11,190
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი თანხები		-	402
სულ გრძელვადიანი აქტივები		22,692	22,406
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	6	25,052	27,101
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	7	8,619	3,847
გაცემული სესხები	8	2,953	5,555
წინასწარ გაწეული ხარჯები		758	3,330
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	9	372	375
სახელშეკრულებო აქტივები	10	13,164	7,421
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	11	4,843	8,381
სულ მიმდინარე აქტივები		55,761	56,010
სულ აქტივები		78,453	78,416
ვალდებულებები და კაპიტალი			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	1,384	1,384
გაუნაწილებელი მოგება		(1,356)	(3,686)
არამაკონტროლებელი წილი		1,985	1,403
სულ კაპიტალი		2,013	(899)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულება ფინანსურ იჯარაზე		7,982	9,531
გრძელვადიანი სესხები		1,651	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		9,633	9,531
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	13	49,645	43,657
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები		2,241	1,979
მოკლევადიანი სესხები	14	14,921	24,148
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		66,807	69,784
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		78,453	78,416

ხელმოწერილი პირები:


 აღმასრულებელი დირექტორი

5 დეკემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური

ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	2023	2022
შემოსავალი საქონლის რეალიზაციიდან	15	355,240	343,599
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება	16	(327,265)	(316,599)
საერთო მოგება		27,975	27,000
სხვა შემოსავალი		185	209
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯი	17	(17,650)	(16,077)
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯი	18	(4,277)	(3,825)
ფინანსური შემოსავლები	20	546	2,238
ფინანსური ხარჯები	21	(3,504)	(3,640)
ფინანსური აქტივების გაუფასურება		(518)	(52)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული ზარალი, წმინდა		155	(43)
სხვა მოგება (წმინდა)		-	-
მიმდინარე წლის მოგება დაბეგვრამდე		2,912	5,810
მოგების გადასახადი		-	-
პერიოდის შედეგი		2,912	5,810
წლის მოგება რომელიც მიეკუთვნება:			
ჯგუფის მფლობელს		2,330	4,648
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელს		582	1,162
ჯგუფის სრული შემოსავალი		2,912	5,810

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

5 დეკემბერი 2024

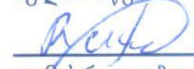
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე
1-3.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	2023	2022
შემოსავალი საქონლის რეალიზაციიდან	15	355,240	343,599
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება	16	(327,265)	(316,599)
საერთო მოგება		27,975	27,000
სხვა შემოსავალი		185	209
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯი	17	(17,650)	(16,077)
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯი	18	(4,277)	(3,825)
ფინანსური შემოსავლები	20	546	2,238
ფინანსური ხარჯები	21	(3,504)	(3,640)
ფინანსური აქტივების გაუფასურება		(518)	(52)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული ზარალი, წმინდა		155	(43)
სხვა მოგება (წმინდა)		-	-
მიმდინარე წლის მოგება დაბეგვრამდე		2,912	5,810
მოგების გადასახადი		-	-
პერიოდის შედეგი		2,912	5,810
წლის მოგება რომელიც მიეკუთვნება:			
ჯგუფის მფლობელს		2,330	4,648
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელს		582	1,162
ჯგუფის სრული შემოსავალი		2,912	5,810

ხელმოწერილი პირები:


ადმინისტრაციული დირექტორი

5 დეკემბერი 2024

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე
1-3.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	საკუთარი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის მიკუთვნებული	სულ
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,384	(8,334)	241	(6,709)
კაპიტალის ცვლილება	-	-	-	-
გაუნაწილებელი ზარალის ცვლილება პერიოდის შედეგი	-	4,648	1,162	5,810
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,384	(3,686)	1,403	(899)
კაპიტალის ცვლილება	-	-	-	-
გაუნაწილებელი ზარალის ცვლილება პერიოდის შედეგი	-	2,330	582	2,912
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,384	(1,356)	1,985	2,013

ხელმომწერი პირები:

ადმასრულებელი დირექტორი

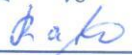
5 დეკემბერი, 2024
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე
1-3.

სს ჯი-ეიზ-ელ ჯორჯია
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
 მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	საკუთარი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის მიკუთვნებული	სულ
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,384	(8,334)	241	(6,709)
კაპიტალის ცვლილება	-	-	-	-
გაუნაწილებელი ზარალის ცვლილება პერიოდის შედეგი	-	4,648	1,162	5,810
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,384	(3,686)	1,403	(899)
კაპიტალის ცვლილება	-	-	-	-
გაუნაწილებელი ზარალის ცვლილება პერიოდის შედეგი	-	2,330	582	2,912
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,384	(1,356)	1,985	2,013

ხელმოწერი პირები:


 აღმასრულებელი დირექტორი

5 დეკემბერი, 2024
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური
 ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე
 1-3.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ათას ლარში

	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე	2,912	5,810
ცვეთა და ამორტიზაცია	3,778	3,525
ფინანსური შემოსავალი	(546)	(2,238)
ცვლილება ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვში	518	52
ფინანსური ხარჯი	3,505	3,640
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი	8	20
მოგება/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	(156)	43
ცვლილებები:		
(ზრდა)/შემცირება მარაგებში	2,049	200
(ზრდა)/შემცირება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	(5,290)	2,192
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო აქტივებში	3	142
ზრდა/(შემცირება) სახელშეკრულებო აქტივებში	(5,743)	(3,133)
ზრდა/(შემცირება) გადახდილ ავანსებში	2,572	(1,944)
ზრდა/(შემცირება) გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილ თანხებში	402	(5)
ზრდა/(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	6,563	990
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	10,575	9,294
მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხული პროცენტები	57	58
მიღებულ სესხებზე გადახდილი პროცენტები	(2,603)	(2,576)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(929)	(1,032)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ნეტო ფულადი სახსრები	7,100	5,744
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა/შენიშვნა	(3,710)	(1,121)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	13	29
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	-
გაცემული სესხის ზრდა	(2,079)	(7,622)
გაცემული სესხის შემცირება	4,580	7,356
სესხის გაცემიდან მისაღები პროცენტები	-	42
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(1,196)	(1,316)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	37,777	20,551
მიღებული სესხის დაფარვა	(45,185)	(18,912)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(2,018)	(1,941)
საფინანსო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(9,426)	(302)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	(15)	(61)
წმინდა ფულის ზრდა	(3,522)	4,126
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	8,380	4,316
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	4,843	8,381

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

5 დეკემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

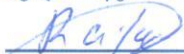
სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ათას ლარში

	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე	2,912	5,810
ცვეთა და ამორტიზაცია	3,778	3,525
ფინანსური შემოსავალი	(546)	(2,238)
ცვლილება ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვში	518	52
ფინანსური ხარჯი	3,505	3,640
ძირითადი საშუალებების გავლიდან მიღებული ზარალი	8	20
მოგება/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	(156)	43
ცვლილებები:		
(ზრდა)/შემცირება მარაგებში	2,049	200
(ზრდა)/შემცირება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	(5,290)	2,192
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო აქტივებში	3	142
ზრდა/(შემცირება) სახელშეკრულებო აქტივებში	(5,743)	(3,133)
ზრდა/(შემცირება) გადახდილ ავანსებში	2,572	(1,944)
ზრდა/(შემცირება) გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილ თანხებში	402	(5)
ზრდა/(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	6,563	990
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	10,575	9,294
მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხული პროცენტები	57	58
მიღებულ სესხებზე გადახდილი პროცენტები	(2,603)	(2,576)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(929)	(1,032)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ნეტო ფულადი სახსრები	7,100	5,744
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა/შენიშვნა	(3,710)	(1,121)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	13	29
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	-
გაცემული სესხის ზრდა	(2,079)	(7,622)
გაცემული სესხის შემცირება	4,580	7,356
სესხის გაცემიდან მისაღები პროცენტები	-	42
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(1,196)	(1,316)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	37,777	20,551
მიღებული სესხის დაფარვა	(45,185)	(18,912)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(2,018)	(1,941)
საფინანსო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(9,426)	(302)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	(15)	(61)
წმინდა ფულის ზრდა	(3,522)	4,126
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	8,380	4,316
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	4,843	8,381

ხელმომწერი პირები:



აღმასრულებელი დირექტორი

5 დეკემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-40 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური

ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

ჯგუფი და მისი საქმიანობა

ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია არის სააქციო საზოგადოება (ს/ნ 404537284), რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად 2017 წლის 10 მაისიდან. რეგისტრაციის მისამართი: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისი რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N 129ა.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯიას 50% წილის მფლობელი არის სს პონტო კაპიტალი, ხოლო 50% წილის მფლობელი არის სს ბაბილო ჰოლდინგი, რომელთა საბოლოო ბენეფიციარები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

სს პონტო კაპიტალი - 87% ლევან დავითაძე; 10% გიორგი ბერიანიძე; 3% ირაკლი შათაშვილი.

სს ბაბილო ჰოლდინგი - 100% ნამზიარ რაჯეშ ვასუდევეან (ლუანდა, ინდოეთი).

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა არის ინვესტიციის განხორციელება ადგილობრივ ბაზარზე.

ის ფლობს 80% წილს შვილობილ კომპანია შპს „ჯიბე“-ში.

შპს „ჯიბე“ (კომპანია) დაარსდა 2008 წლის 7 ოქტომბერს, საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, (საიდენტიფიკაციო ნომერი: 206335223). კომპანია წარმოადგენს საბითუმო სავაჭრო ქსელს. კომპანიის იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ნამალაძევის რაიონი, ერისთავის ქ., N5. კომპანიის დირექტორია ბატონი ლევან დავითაძე.

შპს ჯიბეს მესაკუთრეები არიან:

2023 წლის მდგომარეობით:

დასახელება	% წილი
სს პონტო ჰოლდინგი (404508314)	20%
სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია (404537284)	80%

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი პირია ბატონი ლევან დავითაძე.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2023	31 დეკ 2022
1 USD/GEL	2.6894	2.7020
1 EUR/GEL	2.9753	2.8844

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციები.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები შედგება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

რადგან 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

კონსოლიდირების საფუძველი

შვილობილი კომპანიები წარმოადგენს ინვესტირების ობიექტებს, სტრუქტურირებული კომპანიების ჩათვლით, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი, რადგანაც ჯგუფს (i) აქვს უფლებამოსილება ხელმძღვანელობა გაუწიოს ინვესტირების ობიექტების შესაბამის საქმიანობას, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს მათ შემოსავალზე, (ii) ექვემდებარება ან უფლება აქვს მიიღოს ცვალებადი შემოსავლები ინვესტირების ობიექტებთან ურთიერთობიდან და (iii) შეუძლია ინვესტირების ობიექტებზე თავისი ძალაუფლება გამოიყენოს ინვესტორის მოგებაზე ზემოქმედების მოსახდენად. მატერიალური უფლებების, მათ შორის, მატერიალური პოტენციური ხმის მიცემის უფლებების არსებობა და ზემოქმედება, მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს ძალაუფლება სხვა კომპანიაზე. იმისთვის, რომ უფლება მატერიალური იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების განხორციელების პრაქტიკული შესაძლებლობა მაშინ, როცა საჭიროა გადაწყვეტილებების მიღება ინვესტირების ობიექტის შესაბამისი საქმიანობის ხელმძღვანელობის შესახებ. ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე მაშინაც კი, თუ ის ინვესტირების ობიექტში ხმის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლებს ფლობს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი აფასებს თავისი ხმის უფლებების მოცულობას ხმის უფლების მქონე სხვა პირთა ხმების მოცულობასა და გავრცელებასთან მიმართებაში იმის განსაზღვრისთვის, აქვს თუ არა მას ფაქტიური ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე. სხვა ინვესტორების დაცვითი უფლებები, როგორიცაა, უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირების ობიექტის საქმიანობის ფუნდამენტურ ცვლილებებთან ან რომლებიც მხოლოდ განსაკუთრებულ გარემოებებში გამოიყენება, არ აფერხებს ჯგუფის მიერ ინვესტირების ობიექტის კონტროლს. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია იმ თარიღიდან,

როცა კონტროლი გადაეცემა ჯგუფს (შემენის თარიღი) და დეკონსოლიდირებულია კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის შემენის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შემენის ასახსნელად. საწარმოთა გაერთიანებისას შემენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და პასივები და ნაკისრი გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები ფასდება შემენის თარიღს მათი სამართლიანი ღირებულებით, განურჩევლად აქციათა არასაკონტროლო პაკეტის მოცულობისა.

ჯგუფი განსაზღვრავს აქციათა არასაკონტროლო პაკეტს, რომელიც წარმოადგენს ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას და მფლობელს ანიჭებს უფლებას წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე ლიკვიდაციის შემთხვევაში, რიგ თანმიმდევრულ გარიგებებთან მიმართებაში: (ა) სამართლიანი ღირებულებით ან (ბ) შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე აქციათა არასაკონტროლო პაკეტში. აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი, რომელიც არ წარმოადგენს ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას, განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით.

გუდვილი განისაზღვრება შესაძენი კომპანიის წმინდა აქტივების გაქვითვით შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული მთლიანი თანხიდან, შესაძენ კომპანიაში აქციათა არასაკონტროლო პაკეტის თანხიდან და შესაძენ კომპანიაში წილის სამართლიანი ღირებულებიდან, რომელსაც ფლობს უშუალოდ შემენის თარიღამდე. ნებისმიერი უარყოფითი თანხა („უარყოფითი გუდვილი“ ან „ხელსაყრელი შემენა“) აღიარებულია მოგებას ან ზარალში, მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა გადააფასებს, განსაზღვრა თუ არა მან ყველა შემენილი აქტივი და პასივი და ნაკისრი გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები და განიხილავს მათი შეფასების მიზანშეწონილობას.

შესაძენი კომპანიისთვის გადარიცხული თანხა ფასდება უარყოფითი აქტივების სამართლიანი ღირებულებით, გაცემული წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტებითა და ნაკისრი ვალდებულებებით, პირობითი ანაზღაურების შესახებ შეთანხმებებიდან აქტივების ან პასივების სამართლიანი ღირებულების ჩათვლით, მაგრამ არ მოიცავს შემენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორცაა, საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასებითი და მსგავსი პროფესიული მომსახურება. შემენასთან დაკავშირებული და წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტების გაცემისას გაწეული ხარჯები გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან; საწარმოთა გაერთიანების ფარგლებში სასესხო ვალდებულებების გაცემისას გაწეული საოპერაციო ხარჯები გაიქვითება სესხის საბალანსო ღირებულებიდან და შემენასთან დაკავშირებული ყველა სხვა საოპერაციო ხარჯი ჩამოწერილ იქნება ხარჯების სახით.

კომპანიათაშორისი გარიგებები, ბალანსები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიებს შორის გარიგებებიდან ლიკვიდირებულია; ასევე ლიკვიდირებულია არარეალიზებული მოგება, თუ ხარჯი ვერ იქნება ანაზღაურებული. კომპანია და მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ბუღალტრული აღრიცხვის ერთიან პოლიტიკას, რომელიც შესაბამისობაშია ჯგუფის პოლიტიკასთან.

აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი წარმოადგენს საბოლოო შედეგებისა და შვილობილი კომპანიის საკუთარი კაპიტალის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია აქციათა პაკეტთან, რომელსაც, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, არ ფლობს კომპანია. აქციათა არასაკონტროლო პაკეტი ქმნის ჯგუფის საკუთარი კაპიტალის ინდივიდუალური კომპონენტს.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, საანგარიშგებო პერიოდში არსებული დადებითი EBITDA, ისევე, როგორც წმინდა მოგება, ჯგუფის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, ჯგუფს შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანაშრომლის ჩათვლით), მრჩეველის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს. ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი

საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

ჯგუფის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

ჯგუფის მთლიანი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულებები და აღიარებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა ჯგუფი აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ ჯგუფი დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად ჯგუფის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს ჯგუფის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ჯგუფი 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ საანგარიშგებო პერიოდსა და მის შესადარის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ საანგარიშგებო პერიოდში არ იყენებდა აღნიშნულ მიდგომას.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით მენეჯმენტმა მოახდინა ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფის, იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობისა, გადაფასება, რომლის შედეგებიც ასახა 2020 წლის იანვრის მდგომარეობით და შექმნა გადაფასების რეზერვი.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
მიწა და შენობა-ნაგებობები	10-49
მოწყობილობები, ოფისის აღჭურვილობა და ავეჯი	2-20
მანქანა-დანადგარები	3-10
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5-15

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც ჯგუფი მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებები რომელთა ღირებულება 500 ლარზე ნაკლებია პირდაპირ ხარჯებში იწერება. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

სარემონტო და შენახვის ხარჯები პირდაპირ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ხდება. თუ მოსალოდნელია ამ ხარჯებისგან მომავალი სარგებელი, მაშინ ხდება მათი დაკაპიტალიზირება ძირითად საშუალებებზე.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურეობის ვადის გათვალისწინებით. ჯგუფის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურეობის ვადაა 10 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურაზე და გაუფასურების ზარალი, რომელიც წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რო დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ხდება მათი შეფასება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს საფუძველი, რომ ჯგუფი ვერ მიიღებს თავდაპირველი შეთანხმებით განსაზღვრულ შესაბამის თანხას.

გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მისი მომავალი ფულადი ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის. აქტივის მიმდინარე ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით, და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. როდესაც სავაჭრო მოთხოვნების მიღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშზე. შემდგომი აღდგენები დარეზერვებული მოთხოვნებიდან კრედიტდება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც ჯგუფმა შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წელამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად ჯგუფის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წელამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

მოგების გადასახადი

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება).

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება მოიცავს შეძენის, გადამუშავების და სხვა ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მარაგების ტრანსპორტირებასა და დასაწყობებასთან. მარაგების თვითღირებულება მცირდება მიღებული ფასდაკლებით.

მარაგების თვითღირებულება იანგარიშება FIFO მეთოდით, რისთვისაც ჯგუფი იყენებს პროგრამა „აპექს“.

მარაგების გაყიდვის შემთხვევაში მისი საბალანსო ღირებულების აღიარება ხდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც აღიარდება მისი შესაბამისი შემოსავალი. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან

ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანულირების) თანხა ზრდის გაუფასურებული მარაგების საბალანსო ღირებულებას განახლებულ ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირეს თანხამდე.

წინასწარ გადახდები

წინასწარი გადახდები აღიარდება თვითღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების რეზერვით. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირება გრძელვადიანად, როდესაც საქონელი ან მომსახურება, რომელიც სავარაუდოდ, მიღებული იქნება ერთი წლის შემდეგ ან აღნიშნული წინასწარგადახდა უკავშირდება აქტივს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას თავად კლასიფიცირებული იქნება გრძელვადიან აქტივად.

ძირითადი საშუალებების შესაძენად განხორციელებული წინასწარი გადახდები გადავა ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაზე მაშინ, როდესაც ჯგუფი მიიღებს სრულ კონტროლს ამ ძირითად საშუალებაზე და მოსალოდნელია ამ აქტივისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

სხვა წინასწარი გადახდები ჩამოიწერება მოგება-ზარალზე, როდესაც ხდება წინასწარ გადახდებთან დაკავშირებული შესაბამისი საქონლის ან მომსახურების მიღება. თუ არსებობს რაიმე სახის ეჭვი, რომ ვერ მოხდება საქონლის, მომსახურების თუ ძირითადი საშუალების მიღება, რომლისთვისაც წინასწარ გადახდილია თანხა, ამ შემთხვევაში ხდება აღნიშნული წინასწარგადახდის ჩამოწერა მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალზე.

ფინანსური და საოპერაციო იჯარა

იჯარა არის საოპერაციო, თუ აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი რჩება მეიჯარეს. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო გადასახდელები (მეიჯარისგან მისაღები თანხებით შემცირებული) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იჯარის მთელი პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

კომპანია როგორც მეიჯარე

საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მისი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

კომპანია როგორც მოიჯარე

საოპერაციო იჯარის გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვა სქემა უფრო ზუსტად ასახავს საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სისტემატურობას. საოპერაციო იჯარიდან წარმომდგარი პირობითი საიჯარო გადასახადის აღიარება ხდება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გაიწია.

შემოსავლის აღიარება

საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი და მომსახურებიდან ამონაგები აღიარდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც მოხდა საქონლის საკუთრების უფლების გადაცემა და გაწეულ იქნა მომსახურება დაუყოვნებელი აღიარების მეთოდის გამოყენებით. გაყიდვები ნაჩვენებია დღგ-სა და ფასდათმობის გარეშე.

კაპიტალი

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება წესდებით. წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

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, თუ აღარ მოიტანს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა დაკმაყოფილება აქტივის აღიარების მოთხოვნისა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ჯგუფი აფასებს ყველა ფინანსური ვალდებულებას ამორტიზებული ღირებულებით. ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ზონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს ჯგუფის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

ა) იჯარის ვადების განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც ჯგუფი წარმოადგენს მოიჯარეს

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საწარმო აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს.

ამასთან დაკავშირებით გასათვალისწინებელ ფაქტორებს, სხვასთან ერთად, განეკუთვნება:

ა) არჩევით პერიოდებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო პირობები, საბაზრო განაკვეთებთან შედარებით, როგორიცაა:

(i) საიჯარო გადახდების ოდენობა ნებისმიერ არჩევით პერიოდში;

(ii) ცვლადი საიჯარო გადახდების ან სხვა პირობითი გადახდების სიდიდე;

(iii) ნებისმიერი არჩევანის უფლებების პირობები, რომლებიც გამოყენებას ექვემდებარება თავდაპირველი არჩევითი პერიოდების შემდეგ.

ბ) საიჯარო ქონების მნიშვნელოვანი გაუმჯობესება, რომელიც განხორციელდა (ან მოსალოდნელია, რომ განხორციელდება) ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და მოსალოდნელია, რომ მნიშვნელოვან ეკონომიკურ სარგებელს მოუტანს მოიჯარეს, როდესაც შესაძლებელი იქნება იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების რეალიზება;

გ) იჯარის ვადამდე შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები, როგორიცაა მოლაპარაკებების წარმოების დანახარჯები, აქტივის გადაადგილების დანახარჯები, სხვა საიჯარო აქტივის იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომელიც მოიჯარის საჭიროებების შესაფერისია, მოიჯარის ოპერაციებში ახალი აქტივის ინტეგრირების დანახარჯები, ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის განკუთვნილი ჯარიმები და სხვა ანალოგიური დანახარჯები, მათ შორის, რომლებიც დაკავშირებულია საიჯარო აქტივისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მდგომარეობის, ან საიჯარო აქტივის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ადგილზე დაბრუნებასთან;

დ) საიჯარო აქტივის მნიშვნელობა მოიჯარის საქმიანობისთვის, მათ შორის, შემდეგი ასპექტების გათვალისწინება: საიჯარო აქტივი სპეციალიზებული აქტივია თუ არა, საიჯარო აქტივის ადგილმდებარეობა და შესაფერისი ალტერნატიული ვარიანტების არსებობა; და

ე) არჩევანის უფლების გამოყენებასთან დაკავშირებული პირობითობა (ე.ი. როდესაც არჩევანის უფლების გამოყენება მხოლოდ იმ შემთხვევაშია შესაძლებელი, თუ ერთი ან რამდენიმე პირობა დაკმაყოფილებულია) და ამ პირობების მატერიალიზების ალბათობა.

ბ) ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც ჯგუფი წარმოადგენს მოიჯარეს

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით. ჯგუფმა გამოიყენა ერთი და იგივე დისკონტირების განაკვეთი მეტ-ნაკლებად ანალოგიური მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებაში.

გ) ფინანსური ინსტრუმენტების და სახელშეკრულებო აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას, იმის შესახებ, თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ECL მოდელზე, რაც განისაზღვრება შეწონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარიცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად: ა) 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში. ბ) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენისგან, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელი მოქმედებს მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი ანგარიშგების პერიოდისათვის მნიშვნელოვნად გაზრდილია მის თავდაპირველ აღიარებასთან შედარებით, ხოლო თუ არ არის გაზრდილი 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, ჯგუფს შეუძლია განსაზღვროს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად, იმ შემთხვევაში, თუ აქტივს აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის პერიოდისათვის.

ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ თითოეული სესხის საკრედიტო რისკის დადგენას შესაბამისი თავდაპირველი აღიარების თარიღით, დასჭირდება ხარჯის გაწევა და ძალისხმევა. ჯგუფმა განსაზღვრა არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, ანუ სასარგებლო მომსახურების ვადის ECL.

ჯგუფი ითვლის ECL თანხას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე, ზარალის განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც განისაზღვრება საექსპერტო გადაწყვეტილების საფუძველზე. საექსპერტო განსჯის გამოყენება გონივრულად იქნა მიჩნეული ისტორიული ინფორმაციის არარსებობის გამო, რაც მატრიცის შემუშავების საშუალებას იძლევა. გაუფასურების განაკვეთები მრავლდება შესაბამისი მოთხოვნების ნაშთზე იმ პერიოდისთვის, როდესაც თანხის გაანგარიშება ხდება და კლასიფიცირდება როგორც არა-ანაზღაურებადი.

ყველა შემთხვევაში, ჯგუფი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, როდესაც სახელშეკრულებო გადასახდელები 30 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებამია. ჯგუფი ითვლის, რომ ფინანსური აქტივი დეფოლტურია, როდესაც სახელშეკრულებო გადასახდელი 360 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებამია. თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, ჯგუფმა შესაძლებელია აქტივი დეფოლტურად მაშინაც ჩათვალოს, როდესაც შიდა და გარე ინფორმაცია მიუთითებს, რომ სავარაუდოა, ჯგუფმა ვერ მიიღოს დასაფარი სახელშეკრულებო თანხები სრულად, ჯგუფის მიერ ფლობილ ნებისმიერი საკრედიტო გაუმჯობესებების გათვალისწინებით.

მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

დ) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ჯგუფი გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა 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.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ა) **2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:**
2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფი 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომას. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას. ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომუშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, როდის არის მოსალოდნელი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება).

2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ჯგუფმა გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბასს 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირება აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას,

რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება. შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციისთვის.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გაცვლითი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გაცვლითი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტება ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

5. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	შენობები	მანქანა დანადგარი	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ბალანსი 31.12.2022	-	3,024	2,084	5,285	3,385	13,778
დამატება	2,490	340	477	335	69	3,711
შემცირება	-	-	(14)	(16)	-	(30)
გადაფასება	-	-	-	-	-	-
ბალანსი 31.12.2023	2,490	3,364	2,547	5,604	3,454	17,459
ცვეთა						
ბალანსი 31.12.2022	-	(529)	(473)	(1,644)	(589)	(3,235)
დამატება	-	(176)	(234)	(677)	(333)	(1,420)
შემცირება	-	-	4	5	-	9
ბალანსი 31.12.2023	-	(705)	(703)	(2,316)	(922)	(4,646)
ბალანსი 31.12.2022	2,495	2,495	1,611	3,641	2,796	10,543
ბალანსი 31.12.2023	2,490	2,659	1,844	3,288	2,532	12,813

6. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

	31.12.2023	31.12.2022
საკვები*	12,775	14,555
არასაკვები**	6,303	8,158
სასმელი***	5,822	4,218
სხვა	152	170
სულ სასაქონლო მატერიალური მარაგები	25,052	27,101

("*) - კატეგორიაში „საკვები“ გაერთიანებულია შემდეგი კატეგორიები: ბაკალეა, ტკბილეული, სამაცივრე პროდუქცია, ფქვილი, შაქარი, ხილ-ბოსტანი.

(**) - კატეგორიაში „არასაკვები“ გაერთიანებულია შემდეგი კატეგორიები: ქიმიკა და ჰიგიენა, საყოფაცხოვრებო ჰორეკა, თამბაქო, ცხოველთა კვება.

(***) - კატეგორიაში „სასმელი“ გაერთიანებულია შემდეგი კატეგორიები: ყავა, ჩაი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები."

7. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება

	31.12.2023	31.12.2022
სავაჭრო მოთხოვნები	9,295	4,241
სხვა მოთხოვნები	450	214
შემცირებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხით	(1,126)	(608)
სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	8,619	3,847

სავაჭრო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება, შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას, დაფარვის მოკლევადიანობის გამო.

ჯგუფს ჰყავს მრავალი მომხმარებელი, ამიტომ არ ხასიათდება კონცენტრირებული საკრედიტო რისკით. ჯგუფის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ არ არსებობს მნიშვნელოვანი თანდაყოლილი საკრედიტო რისკი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახდენს მოთხოვნების საკრედიტო რისკის ანალიზს, რომელიც პერიოდულად გადაიხედება. ჯგუფი ფინანსური აქტივების გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ჯგუფურად, მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით.

ჯგუფი აკეთებს სპეციფიკურ ანალიზს თითოეული მოთხოვნის დაფარვიანობაზე, მოთხოვნის ხანდაზმულობის, მომხმარებლის ფინანსური მდგომარეობის, დაფარვიანობის ისტორიის და სხვა ცნობილი ინფორმაციის მიხედვით. ჯგუფი ქმნის ანარიცხებს სავაჭრო მოთხოვნებისთვის, რომლებიც ინდივიდუალურად შეფასებულია, როგორც საექვო.

ჯგუფი იყენებს მოსალოდნელ მომავალ ინფორმაციას შექმნილი ანარიცხების შემდგომ შეფასებასთან დაკავშირებით. ახალი მომხმარებლის მიღების წინ ჯგუფი აფასებს პოტენციური მომხმარებლის საკრედიტო შესაძლებლობებს. მოთხოვნები არ ხასიათდება მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის ზრდით საწყისი აღიარების შემდგომ.

სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელ ი ზარალების განაკვეთი	მოსალოდნელ ი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი
ვადადუმდგარი	6	1%	-
30 დღიანი ვადაგადაცილება	1,589	1%	(16)
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	102	10%	(10)
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	23	25%	(6)
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	47	50%	(24)
360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	33	100%	(33)
	1,800		(89)
გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად განხილული მოთხოვნები	7,945		(1,037)
	9,745		(1,126)

სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალების განაკვეთი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი
ვადადამდგარი	28	1%	-
30 დღიანი ვადაგადაცილება	777	3%	(23)
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	106	10%	(11)
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	153	25%	(38)
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	184	50%	(92)
360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	98	100%	(98)
	1,346		(262)
გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად განხილული მოთხოვნები	3,109		(346)
	4,455		(608)

2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი, სრულად წარმოადგენს გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად განხილული და 100%-ით გაუფასურებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის თანხას.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის რეკონსილაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
1 იანვარი	(608)	(556)
ზრდა	(518)	(52)
31 დეკემბერი	(1,126)	(608)

8.გაცემული სესხები

	31.12.2023	31.12.2022
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	808	3,935
მისაღები პროცენტი	2,145	2,110
საექვო ვალების რეზერვი	-	(490)
სულ გაცემული სესხები	2,953	5,555

სესხის დაფარვის ვადა ყველა გაცემული სესხისთვის განსაზღვრულია 2024 წლის ბოლომდე.

სესხები გაცემულია ლარში. წლიური საპროცენტო განაკვეთი გაცემული სესხებისთვის მერყეობს 14%-15% პროცენტის ფარგლებში. ყველა სესხი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეზე.

გაცემული სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით შეფასდა ინდივიდუალურად.

ცხრილი გვიჩვენებს გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობას.

	2023	2022
1 იანვარი	(490)	(490)
მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების ხარჯი	-	-
31 დეკემბერი	-	(490)

9. საგადასახადო აქტივი

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის პირველი იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ჯგუფის საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილი აქვს დანეტებულად, როგორც აქტივი 372 ათასი, 375 ათასი ლარის ოდენობით, წლების შესაბამისად.

10. სახელშეკრულებო აქტივები

სახელშეკრულებო აქტივები ძირითადად უკავშირდება ჯგუფის უფლებას მიიღოს შესრულებული, მაგრამ არა დარიცხული ანაზღაურება მიწოდებული საქონლისთვის, საანგარიშგებო თარიღისთვის. სახელშეკრულებო აქტივები გაუფასურებაზე შეფასდა ინდივიდუალურად.

2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო აქტივები აკმაყოფილებენ არაგაუფასურებულის კატეგორიას.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სახელშეკრულებო აქტივების 100% სრულად გადახდილია.

	31.12.2023	31.12.2022
სახელშეკრულებო აქტივები	13,164	7,421
სულ სახელშეკრულებო აქტივები	13,164	7,421

11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31.12.2023	31.12.2022
სალარო	586	516
ფული ბანკში	4,257	7,865
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,843	8,381

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული პერიოდის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი 58 და 57 ლარის ოდენობით, წლების შესაბამისად. საანგარიშგებო პერიოდის მდგომარეობით აღნიშნული პროცენტები სრულად მიღებულია ჯგუფის მიერ.

12. კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1,384 ათას ლარს. 2022 წლის განმავლობაში საკუთარ კაპიტალში ცვლილებები არ მომხდარა.

13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31.12.2023	31.12.2022
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	49,486	43,118
სახელფასო ვალდებულებები	159	539
სულ სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	49,645	43,657

ჯგუფს აქვს ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკა, რათა უზრუნველყოს ყველა გადასახდელი თანხის გადახდა წინასწარ შეთანხმებული საკრედიტო პირობებში.

14. მიღებული სესხები

	31.12.2023	31.12.2022
სესხი გრძელვადიანი	1,651	-
სესხი მოკლევადიანი	14,921	24,148
სულ მიღებული სესხები	16,572	24,148

ეროვნულ ვალუტაში ნომინირებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია შემდეგნაირად - წლიურ საბაზისო განაკვეთს დამატებული ფიქსირებული პროცენტები, კერძოდ 3.5%-4%-მდე, თუმცა მინიმალური საპროცენტო განაკვეთის ზღვარი მერყეობს 13.5%-დან -14%-მდე.

ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია ჯგუფის მფლობელობაში არსებული მარაგებით და ჯგუფის საკუთრებაში არსებული მიწით, რომლის საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განსაზღვრულია 1,924,780 ლარით. ასევე, ამავე სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებულია შემდეგი დაკავშირებული მხარეების საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება: სს კვანტო რეალ-ისტეითი (საკუთრებაში არსებული და სამომავლო მთელი მოძრავი და უძრავი ქონება და არამატერიალური სიკეთე), სს თემქა პური (საკუთრებაში არსებული და სამომავლო მთელი მოძრავი და უძრავი ქონება და არამატერიალური სიკეთე), შპს ლილო ტერმინალი (საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება), შპს ფი ეს სი ფროფერტი (საკუთრებაში არსებული მთელი მოძრავი და უძრავი ქონება და არამატერიალური სიკეთე), შპს ლენდ ინვესტი (საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება).

ასევე, ჯგუფის მიერ მიღებული სესხების სასარგებლოდ იპოთეკის უფლებით არის დატვირთული ფ/პ ნახუნ დანის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება.

სს საქართველოს ბანკისგან მიღებულ საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებით ჯგუფი ვალდებულია დააკმაყოფილოს გარკვეული კოვენანტები. 2022 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებდა ყველა კოვენანტს და შეზღუდვას.

მიღებულ სესხებში განხორციელებული ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2023	2022
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	24,148	22,436
ფულადი ოპერაციები:		
სესხის აღება	37,777	20,551
მიღებული სესხების ძირის გადახდა	(45,185)	(18,912)
მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა	(2,603)	(2,576)

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია
შენიშვნები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2023 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ათას ლარში

არაფულადი ოპერაციები:

საპროცენტო ხარჯი	2,575	2,608
წმინდა ეფექტი სავალუტო ოპერაციებიდან	(140)	41
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	16,572	24,148

15. შემოსავალი საქონლის რეალიზაციიდან

	2023	2022
საკვები	193,406	202,393
არა-საკვები	83,129	73,667
სასმელი	78,418	67,322
შემოსავალი მომსახურებიდან	287	217
სულ შემოსავალი საქონლის რეალიზაციიდან	355,240	343,599

ჯგუფი საქონლის რეალიზაციიდან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს დროის გარკვეულ მომენტში, გამომდინარე იქიდან, რომ მომხმარებელს კონტროლი გადაეცემა მაღაზიიდან/საწყობიდან საქონლის გატანის მომენტში, რაც შეეხება მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალს ჯგუფი აღიარებს დროის გარკვეულ მომენტში განმავლობაში, რადგან მომხმარებელი იღებს და მყისიერად მოიხმარს მიღებულ სარგებელს, ჯგუფის მხრიდან შესასრულებელი ვალდებულების შესრულებისთანავე.

16. თვითღირებულება

	2023	2022
საკვები	(176,707)	(187,292)
არა-საკვები	(77,291)	(68,391)
სასმელი	(73,267)	(60,916)
სულ თვითღირებულება	(327,265)	(316,599)

17. გაყიდვის და დისტრიბუციის ხარჯი

	2023	2022
შრომის ანაზღაურება	(7,166)	(6,592)
საწვავი და სატრანსპორტო საშუალებების მოვლა შენახვის ხარჯები	(4,140)	(3,506)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(3,612)	(3,340)
კომუნალური ხარჯები	(1,436)	(1,411)
ბანკის საკომისიო ხარჯები	(582)	(483)
სხვა	(714)	(745)
სულ გაყიდვის და დისტრიბუციის ხარჯი	(17,650)	(16,077)

18. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2023	2022
შრომის ანაზღაურება	(2,659)	(2,295)
საგადასახადო ხარჯები	(489)	(376)
საკონსულტაციო და პროფესიული მომსახურების ხარჯები	(438)	(325)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(168)	(185)
მივლინების ხარჯი	(102)	(166)
ოფისის ხარჯები	(170)	(161)
ბანკის საკომისიო ხარჯები	(114)	(129)
სხვა	(137)	(188)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი	(4,277)	(3,825)

19. იჯარები

ჯგუფის იჯარით აღებული აქვს ფართები მაღაზიებისთვის, საწყობებისთვის და ადმინისტრაციული ოფისისთვის. ყველა აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში.

ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით. ხელმძღვანელობა გონივრულად ვარაუდობს ადმინისტრაციული ოფისისთვის, მაღაზიებისა და საწყობისთვის აღებული საიჯარო ფართების და მიწის შესაბამისი საიჯარო ხელშეკრულებებით განსაზღვრული საიჯარო ვადების გაგრძელების უფლების გამოყენებას.

იჯარების ხელშეკრულება განსაზღვრავს ფიქსირებულ საიჯარო გადასახდელს არაგაუქმებადი პერიოდისთვის, რამდენადაც გაგრძელების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად, ჯგუფი ამგვარი საიჯარო პერიოდისთვის იყენებს არაგაუქმებადი პერიოდისთვის განსაზღვრულ ფიქსირებულ გადასახდელებს.

აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივების გამოყენების უფლება	2023	2022
1 იანვარი	11,190	11,084
	828	
შემოსვლა		2,078
შეფასების ცვლილება	-	253
ცვეთა	(2,358)	(2,225)
გასვლა	(81)	-
31 დეკემბერი	9,579	11,190

საიჯარო ვალდებულების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საიჯარო ვალდებულებები

1 იანვარი	11,510	12,240
	828	
შემოსვლა		2,078
შეფასების ცვლილება	-	253
საპროცენტო ხარჯი	929	1,032
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(2,947)	(2,973)
ეფექტი სავალუტო ოპერაციებიდან, წმინდა	(25)	(1,120)
გასვლა	(72)	-
31 დეკემბერი	10,223	11,510

აქტივების გამოყენების უფლება აღიარებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით შესწორებული წინასწარი გადახდებითა და დარიცხული ვალდებულებით.

საიჯარო ვალდებულება აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით. 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. ზღვრული სასესხო განაკვეთი მაღაზიის, ოფისისა და საწყობისთვის საჭირო ფართების შემთხვევაში მერყეობს დოლარში - 6.12%-8.74%, ლარში -11.24%-14.50% განაკვეთების ფარგლებში.

2022 და 2023 წლების განმავლობაში მხარეთა შეთანხმებით შეიცვალა საოფისე, მაღაზიისა და სასაწყობო ფართის იჯარების სახელშეკრულებო პირობები - გაიზარდა ყოველთვიური საიჯარო გადასახადები და დაკორექტირდა სახელშეკრულებო ვადები - შესაბამისად ჯგუფმა ხელახლა შეაფასა საიჯარო ვალდებულება გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე და აღიარა შეფასების ცვლილების ეფექტი ჯამური ოდენობით 253 ათასი და 25 ათასი ლარის ოდენობით, წლების შესაბამისად.

20.ფინანსური შემოსავლები

	2023	2022
გაცემულ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	464	1,060
საიჯარო ვალდებულების გადაფასების ეფექტი	25	1,120
მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე დარიცხული პროცენტი	57	58
სულ ფინანსური შემოსავლები	546	2,238

21. ფინანსური ხარჯები

	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(2,575)	(2,608)
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ საიჯარო ვალდებულებებზე	(929)	(1,032)
სულ ფინანსური ხარჯები	(3,504)	(3,640)

22. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და პირობითი ვალდებულებები

სამართლებრივი პროცედურები

საქმიანობის ჩვეულებრივი წარმოებისას, ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა შეტანილ იქნეს სარჩელები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიაღება ჯგუფს სარჩელების გამო და ამდენად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი შესაბამისი ანარიცხები.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაძლებლობას და მასში ხშირად ხდება ცვლილებების შეტანა. ჯგუფის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციასთან დაკავშირებით შესაძლოა შეკითხვები გაუჩნდეთ შესაბამის უფლებამოსილ ორგანოებს. საქართველოს საგადასახადო ორგანოები შესაძლოა უფრო დამაჯერებელ და დახვეწილ მიდგომას იყენებენ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისას და საგადასახადო შემოწმებების დროს. ასევე შესაძლებელია, რომ იმ ოპერაციებისა და საქმიანობების მიმართ, რომელთა მიმართაც ადრე არ ჰქონიათ შეკითხვები, ახლა გაჩნდეს შეკითხვები. შედეგად, შესაძლოა განისაზღვროს დამატებითი გადასახადები, საურავები და საპროცენტო განაკვეთები.

23. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფის რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი შეიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო რისკს და

ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ძირითადი ამოცანებია რისკის შეზღუდვების დადგენა და შემდგომ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება ამ შეზღუდვებს არ გასცდეს. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკის ფაქტორების მართვის ფუნქციები განკუთვნილია შიდა პოლიტიკის და პროცედურების სათანადოდ ფუნქციონირების მიზნით, საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების შესამცირებლად.

საკრედიტო რისკი

ჯგუფს აქვს საკრედიტო რისკი. ეს არის რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვალდებულების შეუსრულებლობის შედეგად გამოიწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს. ამგვარი საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ჯგუფის მიერ კონტრაგენტებისათვის მომსახურების მიყიდვისას და აგრეთვე სხვა ოპერაციების შემთხვევაში, რომელთა შედეგადაც წარმოიქმნება ფინანსური აქტივები

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი აქტივების ჯგუფების მიხედვით:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
გაცემული სესხები	2,953	5,555
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,843	8,381

აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგამოქვითვის ზეგავლენა პოტენციური საკრედიტო რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარების შემცირების მიზნით, უმნიშვნელოა

ჯგუფი მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკების სტრუქტურირებას ახდენს კონტრაგენტების ან კონტრაგენტების ჯგუფების მიმართ აღებული რისკის მოცულობაზე შეზღუდვების დადგენით. საკრედიტო რისკის შეზღუდვებს რეგულარულად ამტკიცებს ხელმძღვანელობა. ამგვარი რისკების მონიტორინგი განმეორებით ხდება და ექვემდებარება წლიურ ან უფრო მეტი სიხშირით გადასინჯვას.

ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკის დეტალები ფინანსური აქტივების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

დებიტორული დავალიანება - კონტრაგენტების ინტენსიური საკრედიტო ანალიზის საფუძველზე ფასდება მათგან მისაღების თანხების სარკედიტო ხარისხი. მნიშვნელოვანი დებიტორებისათვის ინდივიდუალური გაუფასურების შეფასება ხორციელდება ყოველ საბალანსო თარიღისათვის. მცირე თანხის დებიტორები ჯგუფდება ერგვაროვან ჯგუფებად და მათი გაუფასურება ფასდება ჯგუფურად.

საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე - საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული თანხების საკრედიტო რისკები იმართება მათი ისეთ საბანკო დაწებულობაში განთავსებით რომლებიც ზოგადად კარგად ცნობილია საქართველოში. ბანკების სტატუსი მონიტორინგი უტარდება რეგულარულად.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს, მოხდა თუ არა დავალიანების ძირითადი თანხის დაფარვის ვადაგადაცილება, ან არის თუ არა ცნობილი მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ჯგუფიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში რაიმე სირთულის არსებობის შესახებ ან ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტი. ჯგუფი რეზერვებს აფასებს მხოლოდ ინდივიდუალურად და კოლექტიურად.

სავაჭრო დებიტორებიდან მოთხოვნები ინდივიდუალურად ფასდება თითოეული კლიენტის გადახდისუნარიანობის შეფასების საფუძველზე. შეფასებისას ჯგუფის მენეჯმენტის მიერ გათვალისწინებული უნდა იყოს თითოეული კონტრაგენტის შესაძლებლობა რამდენად დროულად დაფარავს საკონტრაქტო პირობით განსაზღვრულ ყველა აუცილებელ გადასახდელ თანხას. დავალიანების ამოღების შესაძლებლობა ფასდება პროცენტულად, რომლის საფუძველზეც შეიქმნება საექვო მოთხოვნისთვის ინდივიდუალური რეზერვი;

სავაჭრო დებიტორებოდან მოთხოვნების რეზერვები კოლექტიურად ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად. მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე მოთხოვნების დაჯგუფებას ჯგუფი განსაზღვრავს პროდუქტის და ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით.

საბაზრო რისკი

ჯგუფი იღებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციების გამო: (ა) უცხოურ ვალუტებში, (ბ) პროცენტთან აქტივებსა და ვალდებულებებში და (დ) ლიკვიდურობის რისკი პროდუქტების მხრივ, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ზოგად და სპეციფიკურ საბაზრო ცვლილებებს. ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს მისაღები რისკის მოცულობის შეზღუდვებს, რომლის მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენებით თავიდან არ იქნება აცილებული ის დანაკარგები, რომელიც ამ შეზღუდვების მიღმა იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება უფრო მნიშვნელოვან საბაზრო ცვლილებებს.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს ამ რისკისადმი დაქვემდებარების შეზღუდვებს ვალუტის მიხედვით და მთლიანად. ამ მხრივ მდგომარეობის მონიტორინგი ხორციელდება ყოველთვიურად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2023 წლის 31 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2023	აშშ დოლარი ლარში	ევრო	ლარში	სულ
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები			2,953	2,953
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება			8,619	8,619
ფული და ფულის ეკვივალენტები			4,843	4,843
სულ ფინანსური აქტივები			16,415	16,415
	აშშ დოლარი ლარში	ევრო	ლარში	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	131	-	49,514	9,645
მიღებული სესხები	-	-	16,572	16,572
საიჯარო ვალდებულებები	7,663		2,560	10,223
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,794		68,646	76,440
წმინდა პოზიცია	(7,794)		(52,231)	(46,861)
2022	აშშ დოლარი ლარში	ევრო	ლარში	სულ
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	-	-	5,555	5,555
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	-	-	3,847	3,847
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1	-	8,380	8,381
სულ ფინანსური აქტივები	1	-	17,782	17,783
	აშშ დოლარი ლარში	ევრო	ლარში	სულ

ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული	-	-	43,657	43,657
დავალიანება				
მიღებული სესხები	-	3,172	20,976	24,148
საიჯარო ვალდებულებები	9,080	-	2,430	11,510
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,080	3,172	67,063	79,315
წმინდა პოზიცია	(9,079)	(3,172)	(49,281)	(61,532)

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები იმერყევეს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. ჯგუფის მიერ აღებული ყველა სესხი ფიქსირებულ პროცენტთანაა საპროცენტო განაკვეთით განისაზღვრება, შესაბამისად ამ კუთხით საწარმოზე ზემოქმედებს ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი. ჯგუფს არ გააჩნია ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები საპროცენტო განაკვეთის რისკების სამართავად, თუმცა, ახალი სესხების გაცემის, ან სესხით სარგებლობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსჯის ფიქსირებული განაკვეთი ჯობია ჯგუფისათვის გადახდის მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით თუ ცვლადი განაკვეთი.

ლიკვიდურობის რისკის მართვა. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ჯგუფი ვერ ასრულებს გადახდის ვალდებულებას, მაშინ როდესაც მას უწევს გადახდა განრიგის მიხედვით. ამ რისკის კონტროლისათვის, მენეჯმენტი ადგენს მომავალი ფულადი ნაკადების გეგმას. ჯგუფი გეგმავს ვალდებულებების დაფარვას საოპერაციო ფულადი შემოდიანებებისაგან.

ლიკვიდურობის რისკის ცხრილი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ჯგუფი შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია. ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2023	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	15,752	1,810	-	17,562
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	49,645	-	-	49,645
საიჯარო ვალდებულებები	3,011	8,204	1,819	13,034
	68,408	10,014	1,819	80,241
2022	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	24,649	-	-	24,649

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	43,657	-	-	43,657
საიჯარო ვალდებულებები	2,960	9,179	2,830	14,969
	71,266	9,179	2,830	83,275

კაპიტალის მართვა

ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია უზრუნველყოს ჯგუფის ფუნქციონირება, რათა მეწილეებმა მიიღონ უკუგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულმა მხარეებმა – სარგებელი და შენარჩუნდეს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა, რათა შემცირდეს კაპიტალური ხარჯები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, ჯგუფმა შესაძლოა მოახდინოს გადასახდელი დივიდენდების ოდენობის კორექტირება, დაუბრუნოს კაპიტალი, გაზარდოს საწესდებო კაპიტალი, ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. ჯგუფის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ არ შეცვლილა მიმდინარე წლის განმავლობაში.

24. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა (საბანკო ანგარიშები, მოკლევადიანი დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებების (მოკლევადიანი კრედიტორული დავალიანება) საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური, მოთხოვნამდე ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამთვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ვალდებულებები

სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ნაკადების მიხედვით, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების მეშვეობით, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება). ფინანსური დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

სხვა გრძელვადიანი მოთხოვნები შეფასებული ღირებულება ეფუძნება მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირებულ მომავალში სავარაუდო ფულადი სახსრების ნაკადებს რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება). მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები აღებულია იმ ახალი ინსტრუმენტებისგან, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე. გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს.

25. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

შეფასების მიზნით ფასს 9-ში, ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და დებიტორული დავალიანება; (ბ) გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები; (გ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები; და (დ) ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგების ან ზარალის კატეგორიის მიხედვით. რეალური ღირებულებით მოცემულ ფინანსურ აქტივებს, მოგების ან ზარალის კატეგორიის მიხედვით, გააჩნიათ ორი ქვეკატეგორია: (ი) ამგვარად კლასიფიცირებული აქტივები მათი საწყისი აღიარებისას და (იი) ისინი, რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც ვაჭრობისათვის გამიზნული.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების შეჯერება შეფასების ამ კატეგორიებთან 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31-დეკ-2023		31-დეკ-2022	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	8,619	8,619	3,847	3,847
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,843	4,843	8,381	8,381
გაცემული სესხები	2,953	2,953	5,555	5,555
მიღებული სესხები	16,572	16,572	24,148	24,148
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	49,514	43,657	43,657	43,657

26. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

2023 წლის 31 დეკემბრისთვისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლისათვის ჯგუფს დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

2023	საერთო კონტროლი ს ქვეშ	უმალესი მმართველი პირები	სხვა დაკავშირებ ული მხარეები	სულ
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,574	6	-	2,580
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	662	-	-	662
საიჯარო ვალდებულებები	3,844	-	-	3,844
გაცემული სესხები	2,741	-	-	2,741
მარაგების შესყიდვა	10,641	-	-	10,641

სრული შემოსავლის ანგარიშგება				
ამონაგები	14,493	-	-	14,493
სხვა შემოსავალი	15	-	-	15
საპროცენტო შემოსავლები გაცემულ სესხებზე	443	-	-	443
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(12)	(329)	-	(341)
თვითღირებულების ხარჯი	(164)	-	-	(164)
კომერციული ხარჯი	(4,114)	(542)	-	(4,656)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(315)	-	-	(315)
2022	საერთო კონტროლი ს ქვეშ	უმაღლესი მმართველი პირები	სხვა დაკავშირებ ული მხარეები	სულ
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,051	-	-	1,051
გადახდილი ავანსები	3,202	-	-	3,202
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,056	-	-	1,056
საიჯარო ვალდებულებები	4,214	-	-	4,214
გაცემული სესხები	5,555	-	-	5,555
მარაგების შესყიდვა	20,413	-	-	20,413
შესყიდული მომსახურებები, რომელიც დამატებულია მარაგის თვითღირებულებას	179	-	-	179
სრული შემოსავლის ანგარიშგება				
ამონაგები	2,402	-	-	2,402
სხვა შემოსავალი	44	-	-	44
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებზე	(316)	-	-	(316)
საპროცენტო შემოსავლები გაცემულ სესხებზე	1,060	-	-	1,060
გაყიდვების და მიწოდების ხარჯები	(2,620)	-	-	(2,620)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(10)	(89)	-	(99)

მენეჯმენტის ხელფასები:

	2023	2022
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა შრომის ანაზღაურება	(871)	(1,128)

27. საქმიანობის უწყვეტობა

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული ჯგუფის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ

ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

საანგარიშო პერიოდებში ჯგუფს აქვს დადებითი EBITDA, ისევე როგორც წმინდა მოგება, გაუმჯობესებულია წინა წელთან შედარებით და დაგროვილი ზარალის ოდენობა მცირდება. უფრო მეტიც, გაყიდვებ ჯგუფის იზრდება და მას აქვს საკმაოდ კარგი ბიზნესის პერსპექტივები.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო.

28. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

გაცემული სესხები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სს დაკომ დაფარა გაცემული სესხები და მასზე დარიცხული პროცენტი 1,143 ათასი ლარის ოდენობით.

მიღებული სესხები

ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ საფინანსო ინსტიტუტებისგან აიღო ახალი სესხები არსებული საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულების ფარგლებში 5,794 ათასი ლარის ოდენობით.

ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დაფარა სასესხო დავალიანების ნაწილი 12,768 ათასი ლარის ოდენობით (სესხის ძირი მასზე დარიცხულ პროცენტთან ერთად).

გამოცხადებული დივიდენდები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დამფუძნებელთა გადაწყვეტილებით მოხდა დივიდენდების გამოცხადება 500 ათასი ლარის ოდენობით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოცხადებული დივიდენდები სრულად გადახდილია.

ახალი ობიექტები

ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ გახსნა 2 ახალი ობიექტი გურჯაანსა და პანკისში.

მმართველობითი ანგარიშგება

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

წარმომადგენლობა და დათქმა

წინამდებარე „მმართველობის ანგარიშგება“ მომზადებულია სააქციო საზოგადოება „ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია“ მიერ საქართველოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ კანონის მოთხოვნების საფუძველზე.

რაჯემ ვასუდევან ნამბიარი

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

დირექტორი

შინაარსი:

1. სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯიას საქმიანობის მიმოხილვა - განვითარება, შედეგები და მდგომარეობა.....	3
• ჯგუფი და მისი საქმიანობა.....	3
• ჯგუფის შესახებ	3
• ჯგუფის საქმიანობა	4
• ფილიალების საქმიანობა.....	5
2. არაფინანსური მაჩვენებლები	6
• თანამშრომლები და შრომის უსაფრთხოება	6
3. ფინანსური მაჩვენებლები	7
4. საკუთარი აქციების გამოსყიდვა.....	10
5. რისკები და მართვა	11
6. განვითარების გეგმები.....	12

ჯგუფის საქმიანობის მიმოხილვა - განვითარება, შედეგები და მდგომარეობა

ჯგუფი და მისი საქმიანობა

ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია არის სააქციო საზოგადოება (ს/ნ 404537284), რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად 2017 წლის 10 მაისიდან. რეგისტრაციის მისამართია: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისი რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N 129ა.

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯიას 100% წილის მფლობელი არის Galmington Holdings Limited, რომლის 50% წილის მფლობელი არის სს პონტო კაპიტალი, ხოლო 50% წილის მფლობელი არის სს ბაბილო ჰოლდინგი.

Galmington Holding Limited -ის საბოლოო ბენეფიციარები გადანაწილებულია შემდეგნაირად: სს პონტო კაპიტალი - 87% ლევან დავითაძე; 10% გიორგი ბერიანიძე; 3% ირაკლი შათაშვილი. სს ბაბილო ჰოლდინგი - 100% ნამბიარ რაჯეშ ვასუდევან (ლუანდა, ინდოეთი).

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა არის ინვესტიციის განხორციელება ადგილობრივ ბაზარზე. ის ფლობს 80% წილს შვილობილ კომპანია შპს „ჯიბე“-ში.

შპს „ჯიბე“ (კომპანია) დაარსდა 2008 წლის 7 ოქტომბერს, საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, (საიდენტიფიკაციო ნომერი: 206335223). კომპანია წარმოადგენს საბითუმო სავაჭრო ქსელს. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, ისანი-სამგორის რაიონი, ახვლედიანის ქ., №3.

„ჯიბეს“ შესახებ

შპს ჯიბე (შემდგომში „კომპანია“) წარმოადგენს “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის საფუძველზე ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად. დაფუძნდა 2008 წლის 7 ოქტომბერს. კომპანია არის საქართველოში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება რომელიც საქმიანობას ახორციელებს თბილისში, თორნიკე ერისთავის #5-ში (სათაო ოფისი).

ჯგუფის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს პარტნიორთა კრების მიერ დანიშნული დირექტორი.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის პარტნიორები არიან:

სააქციო საზოგადოება „ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია“ (ს.ნ. 404537284) – 80%;

სააქციო საზოგადოება პონტო ჰოლდინგი (ს.ნ.404508314) – 20%;

კომპანიის დირექტორი - ლევან დავითაძე.

ჯგუფის საქმიანობა

კომპანიის დაარსებამდე, ქვეყანაში საბითუმო ვაჭრობას არაორგანიზებული და ქაოსური სახე ქონდა. ეს ყველაფერი ნეგატიურად მოქმედებდა დარგის განვითარებაზე. მეწარმეებს და იმპორტიორებს უჭირდათ პროდუქციის მთელი ქვეყნის მასშტაბით გაშლა და საბოლოო მომხმარებელამდე მიტანა. რეალიზაციის ძირითადი არეალი შემოიფარგლებოდა დედაქალაქით, რაც თავისთავად აისახებოდა და პროდუქტის საფასო პოლიტიკის ფორმირებაზე, განსაკუთრებით რეგიონებში. თავისთავად გაჩნდა საბითუმო ვაჭრობის ლეგალიზების, ორგანიზების და საფასო პოლიტიკის დარეგულირების საჭიროება, რამაც საფუძველი ჩაუყარა კომპანიის დაფუძნებას. დამფუძნებლების 20 წლიანი გამოცდილებამ იმპორტში, ვაჭრობასა და დისტრიბუციაში, არსებული სიტუაციის გაანალიზებამ და მონდომებამ, რომ მთელი ქვეყნის მასშტაბით შექმნილიყო ცივილური და ორგანიზებული საბითუმო სავაჭრო ქსელი სულ მალე გამოიღო შედეგი და 2010 წელს გაიხსნა კომპანია ჯიზე Cash&Carry პირველი მაღაზია ზუგდიდში. მალევე მკვეთრად შეიცვალა სიტუაცია საბითუმო ვაჭრობის სფეროში, შესაძლებელი გახდა წარმოებული და იმპორტირებული პროდუქციის მთელი ქვეყნის მასშტაბით გაშლა და შესაბამისად მომხმარებელს გაუჩნდა საშუალება შუამავალი რგოლების გარეშე საქონლის შესყიდვისა. ჯიზე Cash&Carry გახდა საქართველოში პირველი და ერთადერთი ორგანიზებული საბითუმო სავაჭრო ქსელი, რომელიც ემსახურება როგორც იურიდიულ პირებს, ასევე საცალო მომხმარებლებს.

2023 წლის ბოლოსთვის წარმოდგენილია 13 მაღაზიით რეგიონებში და 3 მაღაზია/საწყობით ქ. თბილისში.

2023 წელს შემუშავდა და დაინერგა მაღაზიების შიდა დაგეგმარების ახალი სტანდარტი, რაც გულისხმობს მაღაზიის სავაჭრო ფართში თაროების და შესაბამისად, პროდუქციის განლაგებას უფრო ოპტიმიზირებულად. ამგვარი განლაგება კიდევ უფრო დაახლოებულია საერთაშორისო Cash&Carry-ის ტიპის მაღაზიის დაგეგმარების მიღებულ პროაქტივასთან. კომპანიამ 2023 წელს დაიმატა და განაახლა შიდა სასაწყობო ტექნიკა ფილიალებში, რათა უფრო მარტივად, სწრაფად და ნაკლები ადამიანური ძალის გამოყენებით მოხდეს ტვირთების დაცლა-დატვირთვა. 2023 წელს კომპანია აგრძელებს კლიენტებისთვის პროდუქციის მათი ბრენდული შეფუთვა/წარმოების ნაწილის გაფართოებას, რითაც მნიშვნელოვნად ზრდის გაყიდვებს და იზიდავს ახალ კლიენტებს.

ჯგუფი ორიენტირებულია ინოვაციურ გადაწყვეტებზე და თანამედროვე სტანდარტებზე დაფუძნებულ საბითუმო ვაჭრობის კულტურის დანერგვაზე. ქსელის განვითარება დაგეგმილი სტრატეგიისა და მიზნის შესაბამისად ხორციელდება. დღეს კომპანიასთან სტაბილურად თანამშრომლობს 300-ზე მეტი მომწოდებელი კომპანია, 9000-ზე მეტი დასახელების სხვადასხვა პროდუქტით.

ფილიალების საქმიანობა

2023 წლის მდგომარეობით მაღაზიები მდებარეობს საქართველოს თითქმის ყველა დიდ ქალაქში - ბათუმში, ოზურგეთში, ზუგდიდში, ქუთაისში, სამტრედიაში, ზესტაფონში, ჭიათურაში, გორში, ახალციხეში, ახალქალაქში, მარნეულში, რუსთავსა და თბილისში, მათ შორის თბილისში წარმოდგენილია ორი სავაჭრო მაღაზია და ერთი ცენტრალური ლოჯისტიკური საწყობი, ამის გარდა კომპანიას აქვს მეორე ლოჯისტიკური საწყობი სამტრედიაში. საშუალოდ ჯიბეს სავაჭრო მაღაზიები 1150კვ.მ-ია და თავისუფლად უზრუნველყოფს საქონლის ფართო ასორტიმენტს და კონკურენტულ ფასებს.



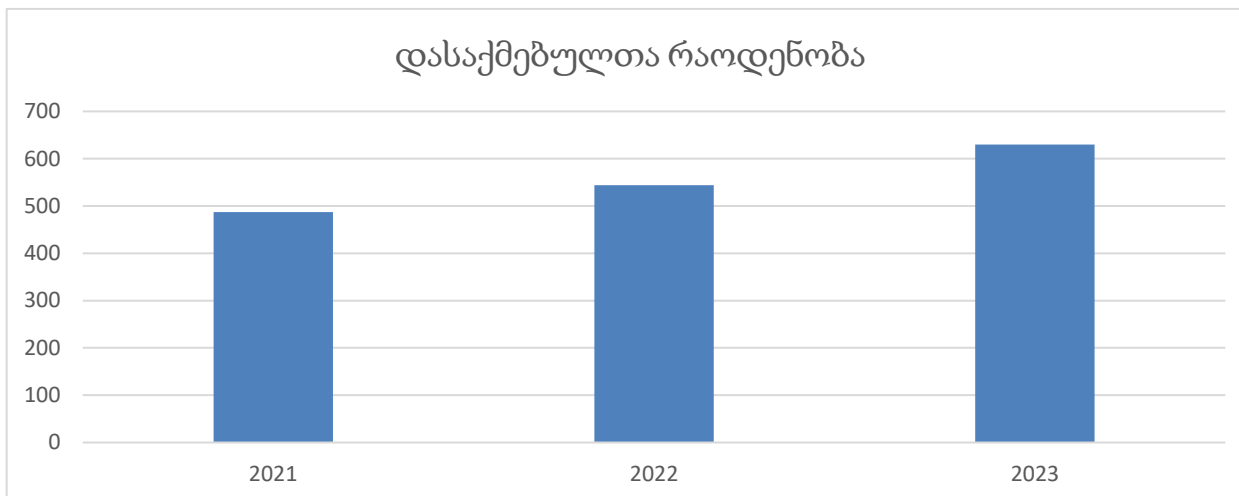
ყველა მაღაზია არის თანამედროვედ აღჭურვილი, ორგანიზებული სავაჭრო ობიექტი, სადაც იყიდება ხარისხიანი პროდუქცია, ხდება ვადების და შენახვის პირობების მკაცრი კონტროლი.

ყველა ფილიალი სრულად შეესაბამება საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შრომის უსაფრთხოების სტანდარტებს, ასევე მუდმივად იცავს სანიტარულ ჰიგიენურ-ნორმებს ობიექტებზე, პროდუქციის შენახვის პირობებს, ყველა ფილიალი აღჭურვილია თანამედროვე სასაწყობო ტექნიკით. გარდა ამისა, ვადაგასული/ჩამოსაწერი საქონლის უტილიზაციას უზრუნველყოფს კანონმდებლობის დაცვით სპეციალიზირებულ ნაგავსაყრელებზე და ცდილობს გარემოს ნაკლები ზიანი მიაყენოს.

არაფინანსური მაჩვენებლები

თანამშრომლები და შრომის უსაფრთხოება

ჯგუფის საქმიანობის გაფართოების კვალდაკვალ იზრდებოდა დასაქმებულთა რაოდენობაც. ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია საშუალო წლიური დასაქმებულთა რაოდენობა 2021-2023 წლებში. დასაქმებულთა აბსოლუტური უმრავლესობა საქართველოს მოქალაქეა.



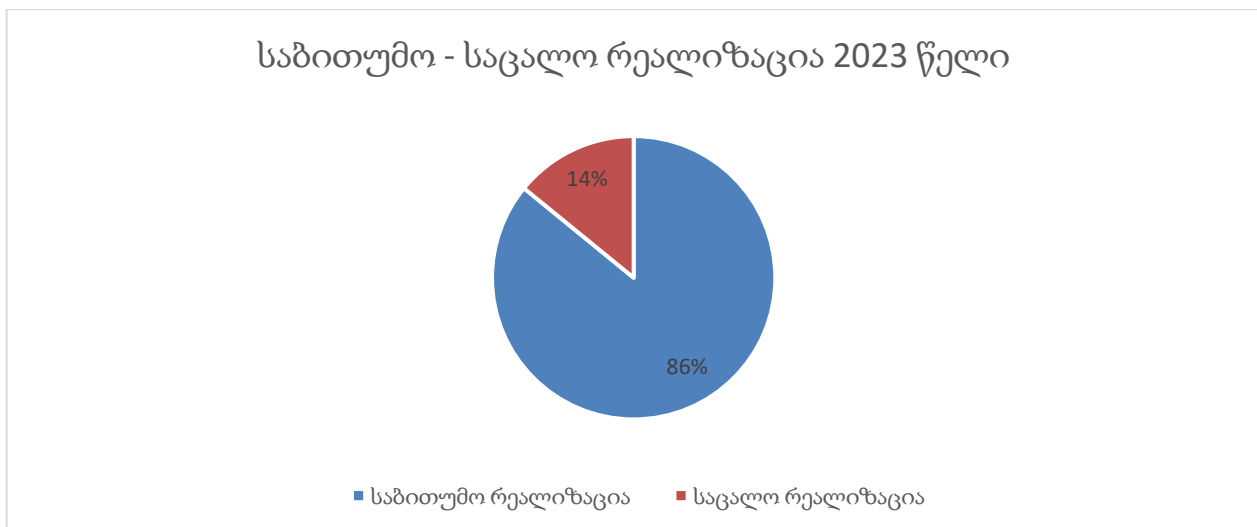
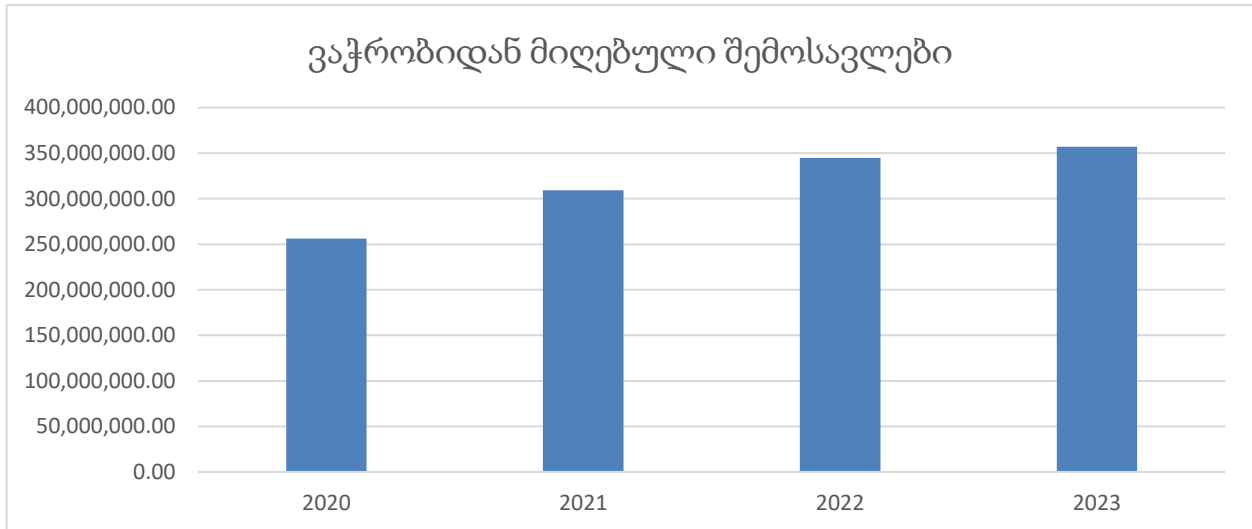
აღსანიშნავია, რომ დიდი მნიშვნელობა ენიჭება კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებას და კომპეტენტურობას. კადრების კვალიფიციურობა ჯგუფს ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში, რისთვისაც კომპანიის თანამშრომლებს მუდმივად უტარდებათ ამ საკითხებზე ტრენინგები. 2023 წელსაც ახალი და არსებული თანამშრომლებისთვის ჩატარდა ეფექტური კომუნიკაციის და პრობლემური სიტუაციების მართვის ტრენინგი.

ფინანსური მაჩვენებლები

ჯგუფი ფინანსურ ანგარიშგებას აწარმოებს IFRS სტანდარტების მიხედვით და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

2023 წელს პოსტპანდემიური პერიოდის გავლენა დასრულდა მსოფლიოს და მ.შ. საქართველოს ბიზნეს გარემოზე, მოხდა სამომხმარებლო ბაზრის დასტაბილურება და შესაბამისად შედეგებიც. საერთო ჯამში, 2023 წელს ჯგუფის სავაჭრო ბრუნვა გაზრდილია დაახლოებით 4%-ით წინა წელთან შედარებით, ხოლო საერთო მოგება დაახლოებით 5%-ით, ჯგუფის საბოლოო ფინანსური მაჩვენებლებიც დადებითი და მზარდია, რაც საერთო ჯამში გამოწვეულია ხარჯების და სასაქონლო ასორტიმენტის ოპტიმიზაციით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები:



რეალიზაცია ძირითადი კატეგორიების მიხედვით 2023 წელი



კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2023 წლის

31 დეკემბრის მდგომარეობით (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	2023	2022
შემოსავალი საქონლის რეალიზაციიდან	355,240	343,599
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება	(327,265)	(316,599)
საერთო მოგება	27,975	27,000
სხვა შემოსავალი	185	209
გაყიდვისა და დისტრიბუციის ხარჯი	(17,650)	(16,077)
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯი	(4,277)	(3,825)
ფინანსური შემოსავლები	546	2,238
ფინანსური ხარჯები	(3,504)	(3,640)
ფინანსური აქტივების გაუფასურება	(518)	(52)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებული ზარალი, წმინდა	155	(43)
მიმდინარე წლის მოგება დაბეგვრამდე	2,912	5,810
მოგების გადასახადი	-	-
პერიოდის შედეგი	2,912	5,810
წლის მოგება რომელიც მიეკუთვნება:		
ჯგუფის მფლობელს	2,330	4,648
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელს	582	1,162
ჯგუფის სრული შემოსავალი	2,912	5,810

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	31.12.2023	31.12.2022
აქტივები		
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები	12,813	10,543
არამატერიალური აქტივები	300	271
აქტივის გამოყენების უფლება	9,579	11,190
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი თანხები	-	402
სულ გრძელვადიანი აქტივები	22,692	22,406
მიმდინარე აქტივები		
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	25,052	27,101
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	8,619	3,847
გაცემული სესხები	2,953	5,555
წინასწარ გაწეული ხარჯები	758	3,330
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	372	375
სახელშეკრულებო აქტივები	13,164	7,421
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,843	8,381
სულ მიმდინარე აქტივები	55,761	56,010
სულ აქტივები	78,453	78,416
ვალდებულებები და კაპიტალი		
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	1,384	1,384
გაუნაწილებელი მოგება	(1,356)	(3,686)
არამაკონტროლებელი წილი	1,985	1,403
სულ კაპიტალი	2,013	(899)
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
გრძელვადიანი ვალდებულება ფინანსურ იჯარაზე	7,982	9,531
გრძელვადიანი სესხები	1,651	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	9,633	9,531
მიმდინარე ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	49,645	43,657
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	2,241	1,979
მოკლევადიანი სესხები	14,921	24,148
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	66,807	69,784
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	78,453	78,416

სს ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე	2,912	5,810
ცვეთა და ამორტიზაცია	3,778	3,525
ფინანსური შემოსავალი	(546)	(2,238)
ცვლილება ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვში	518	52
ფინანსური ხარჯი	3,505	3,640
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი	8	20
მოგება/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	(156)	43
ცვლილებები:		
(ზრდა)/შემცირება მარაგებში	2,049	200
(ზრდა)/შემცირება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	(5,290)	2,192
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო აქტივებში	3	142
ზრდა/(შემცირება) სახელმეკრულებო აქტივებში	(5,743)	(3,133)
ზრდა/(შემცირება) გადახდილ ავანსებში	2,572	(1,944)
ზრდა/(შემცირება) გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილ თანხებში	402	(5)
ზრდა/(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	6,563	990
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	10,575	9,294
მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხული პროცენტები	57	58
მიღებულ სესხებზე გადახდილი პროცენტები	(2,603)	(2,576)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(929)	(1,032)
საოპერაციო საქმიანობით წარმოქმნილი ნეტო ფულადი სახსრები	7,100	5,744
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა/მშენებლობა	(3,710)	(1,121)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	13	29
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	-
გაცემული სესხის ზრდა	(2,079)	(7,622)
გაცემული სესხის შემცირება	4,580	7,356
სესხის გაცემიდან მისაღები პროცენტები	-	42
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(1,196)	(1,316)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	37,777	20,551
მიღებული სესხის დაფარვა	(45,185)	(18,912)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(2,018)	(1,941)
საფინანსო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(9,426)	(302)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	(15)	(61)
წმინდა ფულის ზრდა	(3,522)	4,126
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	8,380	4,316
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	4,843	8,381

საკუთარი აქციების გამოსყიდვა

ჯგუფს 2023 წლის განმავლობაში არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები და არც მიმდინარე ეტაპზე გეგმავს.

რისკები და მართვა

ხელმძღვანელობა სრულად პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკების მართვის ჩამოყალიბებასა და მის მართვაზე, რაც გულისხმობს რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს, კონტროლის უზრუნველყოფას და მონიტორინგს. საბაზრო პირობების ცვლილებისას ან/და ჯგუფის შიდა ცვლილებების ასახვისას რისკების მართვის სისტემა რეგულარულად განიხილება და ტრენინგებისა და პროცედურების საშუალებით აყალიბებს დისციპლინირებულ და კონსტუქციულ გარემოს, სადაც ყველა თანამშრომელს გათვითცნობიერებული აქვს მისი როლი და ვალდებულება.

ჯგუფი საქმიანობას საქართველოს ტერიტორიაზე ეწევა, შესაბამისად ქვეყანაში მოქმედი შიდა პოლიტიკური თუ სოციალური ფაქტორები აისახება ჯგუფის მუშაობასა და განვითარებაზე.

ჯგუფის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით, საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შეუსაბამობის რისკების აცილების გამო ჯგუფს დაქირავებული ყავს როგორც შიდა სპეციალისტები, ისე სპეციალიზირებული კომპანიები რომლებიც უზრუნველყოფენ იურიდიულ და საგადასახდო საკონსულტაციო მომსახურებას.

ჯგუფის საქმიანობის შეფერხება შესაძლოა გამოიწვიოს კიბერშეტევებმაც. შესაბამისად კიბერუსაფრთხოების დაცვის მიზნით ჯგუფს მომსახურებას უწევს მაღალკვალიფიციური

სპეციალისტები, რომლებიც ახორციელებენ მუდმივ მონიტორინგს, რათა არ მოხდეს კიბერშეტევებით საქმიანობის რაიმე ფორმით შეფერხება.

ჯგუფი მრავალი წელია თანამშრომლობს საქართველოში მოქმედ მსხვილ საბანკო ინსტიტუტებთან, როგორც საკრედიტო, ისე ფულადი სახსრების მოძრაობის კუთხით. სასესხო ვალდებულებების შეუსრულებლობისას რისკი დაზღვეულია ფულის ან სხვა აქტივის მიწოდებით, რითაც უზრუნველყოფს მისი ლიკვიდურობის შენარჩუნებას. თუმცა აღსანიშნავია რომ მისი არსებობის მანძილზე არ ქონია მსგავსი შემთხვევები და აქვს პოზიტიური საკრედიტო ისტორია.

განვითარების გეგმები

თითოეული ფილიალის არსებობას და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის საქმიანობაში. ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება ცნობადობა.

ჯგუფმა მიმდინარე პერიოდისთვის უკვე გახსნა 3 ახალი ფილიალი გურჯაანში, პანკისსა და მარნეულში, ასევე 2024 წლის ბოლომდე გეგმავს ონლაინ მაღაზიის jibe.ge-ს გაშვებას კლიენტებისთვის. ასევე დაგეგმილია კიდევ რამდენიმე ფილიალის გახსნა საქართველოს რეგიონებში და უფრო მეტად გაფართოვება საქართველოს იმ ტერიტორიებზე, სადაც არაა წარმოდგენილი. ეს ხელს შეუწყობს ადგილობრივი მოსახლეობის დასაქმებას, განავითარებს რეგიონებში საბითუმო ვაჭრობას და უფრო კომფორტული გახდება მოსახლეობისთვის, ბიზნეს ოპერატორებისთვის პროდუქტების შეძენა.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 5 დეკემბერს გენერალური დირექტორის მიერ:

რაჯემ ვასუდევან ნამზიარი

სს „ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია“

დირექტორი

სპეციალისტები, რომლებიც ახორციელებენ მუდმივ მონიტორინგს, რათა არ მოხდეს კიბერშეტევებით საქმიანობის რაიმე ფორმით შეფერხება.

ჯგუფი მრავალი წელია თანამშრომლობს საქართველოში მოქმედ მსხვილ საბანკო ინსტიტუტებთან, როგორც საკრედიტო, ისე ფულადი სახსრების მოძრაობის კუთხით. სასესხო ვალდებულებების შეუსრულებლობისას რისკი დაზღვეულია ფულის ან სხვა აქტივის მიწოდებით, რითაც უზრუნველყოფს მისი ლიკვიდურობის შენარჩუნებას. თუმცა აღსანიშნავია რომ მისი არსებობის მანძილზე არ ქონია მსგავსი შემთხვევები და აქვს პოზიტიური საკრედიტო ისტორია.

განვითარების გეგმები

თითოეული ფილიალის არსებობას და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის საქმიანობაში. ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება ცნობადობა.

ჯგუფმა მიმდინარე პერიოდისთვის უკვე გახსნა 3 ახალი ფილიალი გურჯაანში, პანკისსა და მარნეულში, ასევე 2024 წლის ბოლომდე გეგმავს ონლაინ მაღაზიის jibe.ge-ს გაშვებას კლიენტებისთვის. ასევე დაგეგმილია კიდევ რამდენიმე ფილიალის გახსნა საქართველოს რეგიონებში და უფრო მეტად გაფართოვება საქართველოს იმ ტერიტორიებზე, სადაც არაა წარმოდგენილი. ეს ხელს შეუწყობს ადგილობრივი მოსახლეობის დასაქმებას, განავითარებს რეგიონებში საბითუმო ვაჭრობას და უფრო კომფორტული გახდება მოსახლეობისთვის, ბიზნეს ოპერატორებისთვის პროდუქტების შეძენა.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 5 დეკემბერს გენერალური დირექტორის მიერ:

რაჯეშ ვასუდევან ნამბიარი



.....

სს „ჯი-ეიჩ-ელ ჯორჯია“

დირექტორი