

შპს "აჭარაფეი"

2024 წლის
ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10



შპს "KPMG Georgia"

მე-5 სართული, GMT პლაზა

მთაწმინდის რაიონი, თავისუფლების მოედანი N4 (ნაკვეთი 66/4)

თბილისი, საქართველო 0105

IN 404437695

ტელეფონი +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს "აჭარაფეის" მესაკუთრეს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „აჭარაფეი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართული შენიშვნებისგან, მათ შორის ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზისზე მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ –ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბაზის (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ საქართველოში ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისათვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს.

ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას და განსაზღვრას, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ არ გავცემთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ. მმართველობითი ანგარიშის გაცნობის შემდეგ და ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს შედეგად, ჩვენ გამოვთქვამთ აზრს იმასთან დაკავშირებით, რომ მმართველობითი ანგარიში:

- შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას და არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კომპანია.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

ნიკოლოზ ჭოჭუა

შპს "KPMG Georgia"

თბილისი, საქართველო

14 მაისი 2025

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კომპანია.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

ნიკოლოზ ჭოჭუა

შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
14 მაისი 2025



შპს "აჭარაფი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

'000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	1,229	642
აქტივი გამოყენების უფლებით	15	868	914
არამატერიალური აქტივები	9	1,476	1,391
სულ გრძელვადიანი აქტივები		3,573	2,947
მოკლევადიანი აქტივები			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	9,890	9,539
სხვა მოკლევადიანი აქტივები		68	140
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11	8,381	16,247
სულ მოკლევადიანი აქტივები		18,339	25,926
სულ აქტივები		21,912	28,873
კაპიტალი	12		
განთავსებული კაპიტალი		29	29
კაპიტალში შენატანების რეზერვი		487	481
გაუნაწილებელი მოგება		6,583	11,841
სულ კაპიტალი		7,099	12,351
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	15	707	752
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		707	752
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	15	270	193
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	13,826	15,577
საგადასახადო ვალდებულებები		10	-
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		14,106	15,770
სულ ვალდებულებები		14,813	16,522
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		21,912	28,873

შპს "აჭარაფი"
2024 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2024	2023
შემოსავალი	5	9,675	18,139
გაყიდვების თვითღირებულება*	6(a)	(194)	(207)
საერთო მოგება		9,481	17,932
სახელფასო ხარჯები	6(b)	(2,535)	(2,564)
მარკეტინგის ხარჯები	6(c)	(55)	(1,933)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6(d)	(2,104)	(1,952)
სხვა წმინდა ხარჯები		(108)	(1,178)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(4,802)	(7,627)
კორექტირებული EBITDA	7	4,679	10,305
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9,15	(1,469)	(2,262)
საოპერაციო მოგება		3,210	8,043
ფინანსური შემოსავალი		665	601
ფინანსური ხარჯები		(133)	(76)
წმინდა ფინანსური შემოსავალი		532	525
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		3,742	8,568
მოგების გადასახადი		-	-
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		3,742	8,568

*გაყიდვების თვითღირებულება არ მოიცავს სახელფასო ხარჯებს, ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯებს.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დამოწმებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 14 მაისს და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:

დირექტორი
კონსტანტინე კაჭკაჭიშვილი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-42 გვერდებზე

შპს "აჭარაფი"
2024 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2024	2023
შემოსავალი	5	9,675	18,139
გაყიდვების თვითღირებულება*	6(a)	(194)	(207)
საერთო მოგება		9,481	17,932
სახელფასო ხარჯები	6(b)	(2,535)	(2,564)
მარკეტინგის ხარჯები	6(c)	(55)	(1,933)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6(d)	(2,104)	(1,952)
სხვა წმინდა ხარჯები		(108)	(1,178)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(4,802)	(7,627)
კორექტირებული EBITDA	7	4,679	10,305
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9,15	(1,469)	(2,262)
საოპერაციო მოგება		3,210	8,043
ფინანსური შემოსავალი		665	601
ფინანსური ხარჯები		(133)	(76)
წმინდა ფინანსური შემოსავალი		532	525
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		3,742	8,568
მოგების გადასახადი		-	-
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		3,742	8,568

*გაყიდვების თვითღირებულება არ მოიცავს სახელფასო ხარჯებს, ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯებს.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დამოწმებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 14 მაისს და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:

დირექტორი
კონსტანტინე გაჭაჭიშვილი



მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-42 გვერდებზე

შპს "აჭარაფი"
2024 წლის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

'000 ლარი	განთავსებული კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	კაპიტალში შენატანების რეზერვი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	29	3,273	476	3,778
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში				
წლის მოგება	-	8,568	-	8,568
ოპერაციები კომპანიის მესაკუთრესთან				
კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაკმაყოფილებული გარიგებები - უფლების გადაცემა (იხილეთ შენიშვნა 12(c))	-	-	5	5
სულ ოპერაციები კომპანიის მესაკუთრესთან	-	-	5	5
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	29	11,841	481	12,351
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	29	11,841	481	12,351
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში				
წლის მოგება	-	3,742	-	3,742
ოპერაციები კომპანიის მესაკუთრესთან				
კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაკმაყოფილებული გარიგებები - უფლების გადაცემა (იხილეთ შენიშვნა 12(c))	-	-	6	6
დივიდენდები (იხ. შენიშვნა 12 (b))	-	(9,000)	-	(9,000)
სულ ოპერაციები კომპანიის მესაკუთრესთან	-	(9,000)	6	(8,994)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	29	6,583	487	7,099

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-42 გვერდებზე

'000 ლარი	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		3,742	8,568
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		1,469	2,262
თანამშრომელთა კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაკმაყოფილებული წილობრივი გადახდების ოპერაციები		6	5
წმინდა ფინანსური შემოსავალი		(532)	(525)
		4,685	10,310
<i>ცვლილებები:</i>			
სხვა მოკლევადიან აქტივებში		72	141
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში		(245)	(875)
საგადასახადო ვალდებულებებსა და საგადასახადო აქტივებში		10	(204)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში		(1,758)	489
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადისა და პროცენტის გადახდამდე		2,764	9,861
გადახდილი პროცენტი	15	(109)	(76)
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		2,655	9,785
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
მიღებული პროცენტი		665	601
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(947)	(303)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	9	(1,022)	(1,713)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,304)	(1,415)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	15	(218)	(245)
გადახდილი დივიდენდები		(9,000)	-
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(9,218)	(245)
წმინდა (კლება)/მატება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(7,867)	8,125
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს		16,247	8,156
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		1	(34)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	11	8,381	16,247

შენიშვნა	გვერდი	შენიშვნა	გვერდი
1. ანგარიშვალდებული საწარმო	11	12. კაპიტალი	18
2. აღრიცხვის საფუძველი	12	13. კაპიტალის მართვა	19
3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა	12	14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	19
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	12	15. იჯარები	19
5. შემოსავალი	13	16. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	21
6. ხარჯები	14	17. პირობითი ვალდებულებები	26
7. კორექტირებული შემოსავლები პროცენტის, გადასახადების, ცვეთის და ამორტიზაციის გამოკლებამდე (კორექტირებული EBITDA)	15	18. დაკავშირებული მხარეები	27
8. ძირითადი საშუალებები	16	19. შეფასების საფუძველი	28
9. არამატერიალური აქტივები	17	20. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ	28
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	17	21. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	42
11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	18		

1. ანგარიშგალდებული საწარმო

(a) ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად, კომპანიაზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის. გარდა ამისა, 2025 წლის აპრილში შეერთებული შტატების მიერ გარკვეული კატეგორიის საქონლის იმპორტზე ტარიფების დაწესებამ ხელი შეუწყო გლობალურ ეკონომიკურ გაურკვევლობას. აღნიშნული ზომები გავლენას ახდენს საერთაშორისო სავაჭრო ნაკადებსა და ინვესტირების განწყობაზე. ტარიფებისა და სხვა პროტექციონისტული ზომების შემოღებამ, ნავთობის გლობალური ფასების არასტაბილურობამ და რუსეთის ფედერაციასა და უკრაინას შორის მიმდინარე სამხედრო კონფლიქტმა კიდევ უფრო გაზარდა გაურკვევლობა ბიზნეს გარემოში.

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

(b) ორგანიზაცია და ოპერაციები

შპს „აჭარაფი“ (შემდგომში, „კომპანია“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას “მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის” შესაბამისად, რომელიც დარეგისტრირდა 2013 წლის 4 აპრილს.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ჩუღურეთის რაიონი, ჩუბინაშვილის ქუჩა N55 და კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 404984978.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ფულადი გადარიცხვების მომსახურება. კომპანია ოპერირებს 13 სალარო დახლის და 5 ბანკომატის საშუალებით.

2023 წლის აპრილში, კომპანიის მშობელი გახდა შპს „ატლას ჰოლდინგი“, შპს „ატლასის“ შპს „ატლას ჰოლდინგთან“ შერწყმის შედეგად, რის შემდეგაც შპს „ატლას ჰოლდინგი“ გახდა გადარჩენილი საწარმო. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას სრულად ფლობს შპს "ატლას ჰოლდინგი" (მშობელი კომპანია) - 2019 წლის 30 იანვარს საქართველოში დაარსებული კომპანია (იხ. შენიშვნა 18(a)).

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიის საბოლოო მესაკუთრე და მაკონტროლებელი მხარეა Flutter Entertainment PLC (საბოლოო მშობელი კომპანია). საბოლოო მშობელი კომპანია არის მსოფლიოს ერთ-ერთი უმსხვილესი სპორტული ფსონებისა და სათამაშო ბიზნესის ჯგუფი, რომელიც ოპერირებს როგორც ონლაინ, ასევე საცალო სექტორში. იგი არის საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რომელიც რეგისტრირებულია და მდებარეობს ირლანდიის რესპუბლიკაში და მისი აქციების ძირითადი ნაწილი კვოტირებულია ნიუ-იორკის საფონდო ბირჟაზე, ხოლო დანარჩენი ნაწილი - ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

საბოლოო მშობელი კომპანია არ არის პირდაპირ ან ირიბად ფლობილი ან კონტროლირებული სხვა კომპანიის ან რომელიმე მთავრობის მიერ.

კომპანიის დაფინანსებისა და ვალდებულებების დიდი ნაწილი (და მისი საკრედიტო დაქვემდებარებები) დაკავშირებულია საბოლოო მშობელი კომპანიის კონტროლის ქვეშ არსებული ჯგუფის სხვა კომპანიებთან (შემდგომში, "ჯგუფი"). შედეგად, კომპანია ეკონომიკურად დამოკიდებულია ჯგუფზე, რომელსაც აკონტროლებს საბოლოო მშობელი კომპანია. ამასთანავე, კომპანიის საქმიანობა მჭიდროდაა დაკავშირებული საბოლოო მშობელი კომპანიის კონტროლის ქვეშ მყოფი ჯგუფის მოთხოვნებთან და კომპანიის მომსახურების საფასურის განსაზღვრა ხდება საბოლოო მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებად ჯგუფში შემავალ სხვა კომპანიებთან ერთად (იხილეთ შენიშვნა 16 (b)(iii)).

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია მე-18 შენიშვნაში.

2. აღრიცხვის საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს აღრიცხვის სტანდარტები“) სრულ შესაბამისობაში.

3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება. ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულამდე, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. შეფასებების გადახედვები აღიარებულია პერსპექტიულად.

ინფორმაცია იმ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებასთან დაკავშირებული მსჯელობების შესახებ, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, განსაზღვრულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 1(b) და 16 (b)(iii) - საბოლოო მშობელი კომპანიის კონტროლის ქვეშ მყოფ ჯგუფზე დამოკიდებულება;
- შენიშვნა 5 – განსაზღვრა იმისა, მოქმედებს თუ არა კომპანია კლიენტებთან დადებულ გარიგებებში როგორც აგენტი და არა როგორც პრინციპალი;
- შენიშვნა 15 - საიჯარო ვადის განსაზღვრა.

ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობები, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილებების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და განმარტება მოითხოვს ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას.

სამართლიანი ღირებულება, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგ დონეებად:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- დონე 3: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის ფარგლებში, მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შეფასება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია შენიშვნაში 16(a) - ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები.

5. შემოსავალი

'000 ლარი	2024	2023
შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან გადახდების დამუშავებიდან:		
წმინდა საკომისიო შემოსავალი:		
- ინკოგნიტო ბარათებიდან*	2,033	2,383
- საბანკო გადარიცხვებიდან*	3,712	12,054
- გადახდის პროვაიდერებისგან*	3,246	2,840
სულ წმინდა საკომისიო შემოსავალი	8,991	17,277
შემოსავალი:		
- სალაროს დახლებიდან	682	843
- სხვა	2	19
სულ შემოსავალი	684	862
სულ შემოსავალი გადახდების დამუშავებიდან	9,675	18,139

* წმინდა საკომისიო შემოსავალი წარმოადგენს იმავე დონის შვილობილ საწარმოზე დარიცხული ტრანზაქციის საკომისიოს გამოკლებული ბანკებისთვის და გადახდის პროვაიდერებისთვის გადახდილი საკომისიო ხარჯი, კომპანიის ფინანსური ინფრასტრუქტურის გამოყენებით მის მომხმარებლებზე/მისი მომხმარებლებისგან გადახდების განხორციელებისთვის.

აღნიშნულ გარიგებებში, კომპანია მოქმედებს როგორც აგენტი და არა როგორც პრინციპალი, შემდეგი მსჯელობის საფუძველზე:

- კომპანია არ არის ძირითადი პასუხისმგებელი პირი დაკავშირებული მხარის მომხმარებლისთვის მომსახურების გაწევის ოპერაციებში;
- კომპანიას არ აქვს უფლება თავისი შეხედულებისამებრ დააწესოს მომსახურების ფასები - ანაზღაურება, რომელსაც იღებს კომპანია, წარმოადგენს შესაბამისი დამუშავებული გადახდების ღირებულების პროცენტის სახით ფიქსირებულ საკომისიოს.
- კომპანიას აქვს ფულის დაკარგვის რისკი მხოლოდ დროის მოკლე პერიოდის განმავლობაში, სანამ თანხა გადაერიცხება დაკავშირებულ მხარეს ან მის მომხმარებელს.

შემოსავლის ძირითადი ნაწილი საქართველოში მცხოვრებ ონლაინ მომხმარებლებს უკავშირდება ბიზნეს ოპერაციების ბუნების გამო, მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან სახელშეკრულებო ნაშთები არ არსებობს.

2024 წლის თებერვლიდან ელექტრონული საფულის („E-wallet“) პროდუქტი გადაეცა კომპანიის იმავე დონის შვილობილ კომპანიას შპს „AB Georgia“-ს, რამაც გამოიწვია შემოსავლის შემცირება 2024 წლის განმავლობაში (იხ. შენიშვნა 9).

ინფორმაცია მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი შესასრულებელი ვალდებულებების ხასიათის შესახებ წარმოდგენილია შენიშვნაში 20(a).

6. ხარჯები

(a) გაყიდვების თვითღირებულება

'000 ლარი	2024	2023
ინკოგნიტო ბარათების თვითღირებულება	83	95
ტექნიკური მხარდაჭერა	107	107
პერსონალიზაცია	4	5
	194	207

(b) სახელფასო ხარჯები

'000 ლარი	2024	2023
ხელფასები და დასაქმებულთა გასამრჯელოები	2,528	2,557
კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაკმაყოფილებული წილობრივი გადახდები (იხ. შენიშვნა 12(c))	7	7
	2,535	2,564

საბოლოო მშობელი კომპანია იყენებს წილობრივი ინსტრუმენტებით დაკმაყოფილებულ მოკლევადიან სტიმულირების პროგრამებს კომპანიის ყველა თანამშრომლისთვის, რის მიხედვითაც მათ პირობითად ენიჭებათ საბოლოო მშობელი კომპანიის აქციები, რომლებიც მომავალ მომსახურების პერიოდებზე გადადის. აღნიშნული სტიმულირების გეგმის მიხედვით, კომპანია არაა ვალდებული დააკმაყოფილოს წილობრივი გადახდები. შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული გარიგება კლასიფიცირდება კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაკმაყოფილებულის სახით. სამართლიანი ღირებულება ფასდება აქციების მინიჭების თარიღისთვის და ნაწილდება პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც თანამშრომლებს ექნებათ უპირობო უფლება აქციებზე, კაპიტალში აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვის შესაბამისი ზრდით.

(c) მარკეტინგის ხარჯები

'000 ლარი	2024	2023
მომხმარებელთა წამახალისებელი გათამაშების ხარჯები *	53	1,396
სარეკლამო ხარჯები	-	241
სხვა მარკეტინგის ხარჯები	2	296
	55	1,933

* 2023 წლის განმავლობაში, მომხმარებელთა წამახალისებელი გათამაშების ხარჯები წარმოადგენს წახალისებებს, რომლებიც კომპანიის ზოგად მარკეტინგულ საქმიანობას უკავშირდება და ზოგადი მარკეტინგული ინსტრუმენტის ფუნქციას ასრულებს (ახალი კლიენტების მოზიდვა). აღნიშნული წარმოადგენს სარეკლამო ხარჯებს, რომლებიც გაწეულია პოტენციური მომხმარებლების წინაშე ბიზნესის ცნობადობის, რეკლამის ან საერთო მიმზიდველობის ასამაღლებლად. 2024 წლის განმავლობაში, მომხმარებელთა წამახალისებელი გათამაშებები არ ჩატარებულა, რამაც მარკეტინგის ხარჯების არსებითი შემცირება გამოიწვია.

(d) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2024	2023
IT ხარჯი	860	718
რემონტი და ტექნიკური მხარდაჭერა	289	307
პროფესიული მომსახურების ხარჯი	242	301
კომუნიკაციის ხარჯები	160	131
ბანკის საკომისიო	122	137
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	91	80
საოფისე მარაგები	59	71
უსაფრთხოება	51	58
კომუნალური ხარჯები	42	47
სამივლინებო ხარჯები	25	19
საოპერაციო იჯარები	17	24
დაზღვევა	1	2
სხვა ხარჯები	145	57
	2,104	1,952

7. კორექტირებული შემოსავლები პროცენტის, გადასახადების, ცვეთის და ამორტიზაციის გამოკლებამდე (კორექტირებული EBITDA)

ხელმძღვანელობამ წარმოადგინა კომპანიის საქმიანობის მიმდინარეობის მაჩვენებელი - კორექტირებული EBITDA, რადგან ხელმძღვანელობა აღნიშნული მაჩვენებლის მონიტორინგს ახორციელებს და მიაჩნია, რომ ის მნიშვნელოვანია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის გასაგებად. კორექტირებული EBITDA გამოითვლება წლის მოგების კორექტირებით, რათა გამოირიცხოს დაბეგვრის, გაუფასურების, წმინდა ფინანსური ხარჯების, ცვეთისა და ამორტიზაციის გავლენა.

კორექტირებული EBITDA არ წარმოადგენს ფასს-ში განსაზღვრულ საქმიანობის მიმდინარეობის მაჩვენებელს. კორექტირებული EBITDA-ს კომპანიისეული განმარტება შეიძლება არ იყოს შესაძარისი სხვა საწარმოების მსგავსად შედგენილ საქმიანობის მიმდინარეობის მაჩვენებლებთან და ახსნა-განმარტებთან.

8. ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	კომპიუტერული ტექნიკა	საოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო კეთილმოწყობა	სხვა აღჭურვილობა	სულ
თვითღირებულება						
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	359	354	64	1,208	147	2,132
შესყიდვები	118	41	-	144	-	303
გასვლები*	-	(44)	-	(373)	-	(417)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	477	351	64	979	147	2,018
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	477	351	64	979	147	2,018
შესყიდვები	154	55	-	738	-	947
გასვლები	(65)	(109)	-	-	(14)	(188)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	566	297	64	1,717	133	2,777
ცვეთა						
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	(228)	(276)	(38)	(672)	(103)	(1,317)
წლის ცვეთა	(105)	(59)	(9)	(232)	(19)	(424)
გასვლები*	-	42	-	323	-	365
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	(333)	(293)	(47)	(581)	(122)	(1,376)
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	(333)	(293)	(47)	(581)	(122)	(1,376)
წლის ცვეთა	(111)	(45)	(9)	(171)	(15)	(351)
გასვლები	60	106	-	-	13	179
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	(384)	(232)	(56)	(752)	(124)	(1,548)
საბალანსო ღირებულებები						
2023 წლის 1 იანვარს	131	78	26	536	44	815
2023 წლის 31 დეკემბერს	144	58	17	398	25	642
2024 წლის 31 დეკემბერს	182	65	8	965	9	1,229

2024 და 2023 წლების განმავლობაში, ძირითადი საშუალებების შესყიდვები ძირითადად მოიცავს სალარო დახლებისთვის საიჯარო კეთილმოწყობას და IT და საოფისე აღჭურვილობის შეძენას.

* გასვლები 2023 წლის განმავლობაში, ძირითადად უკავშირდება 2023 წელს 5 სალარო დახლის დახურვასთან დაკავშირებულ საიჯარო კეთილმოწყობასა და საოფისე აღჭურვილობას. იხილეთ ასევე შენიშვნა 15.

9. არამატერიალური აქტივები

'000 ლარი	ლიცენზიები და პროგრამული უზრუნველყოფა	განვითარების ხარჯები	სულ
თვითღირებულება			
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	719	3,651	4,370
შესყიდვები	59	1,654	1,713
გასვლები / ჩამოწერები*	-	(2,030)	(2,030)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	778	3,275	4,053
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	778	3,275	4,053
შესყიდვები	91	931	1,022
გასვლები / ჩამოწერები	-	(127)	(127)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	869	4,079	4,948
ამორტიზაცია			
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	(433)	(1,508)	(1,941)
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(247)	(1,325)	(1,572)
გასვლები*	-	851	851
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	(680)	(1,982)	(2,662)
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	(680)	(1,982)	(2,662)
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(57)	(783)	(840)
გასვლები	-	30	30
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	(737)	(2,735)	(3,472)
საბალანსო ღირებულებები			
2023 წლის 1 იანვარს	286	2,143	2,429
2023 წლის 31 დეკემბერს	98	1,293	1,391
2024 წლის 31 დეკემბერს	132	1,344	1,476

განვითარების ხარჯები ძირითადად წარმოადგენს იმ პერსონალის ხარჯების კაპიტალიზაციას, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება „Adjarapay.com“ ვებგვერდისა და „Incognito“ ბარათის პროდუქტის განვითარებას, ადგილობრივი გადახდის მეთოდის სახით. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში, განვითარების ხარჯები არ ყოფილა აღიარებული ხარჯებად.

*2023 წელს, E-wallet პროდუქტის შეჩერების გადაწყვეტილების შემდეგ, ყველა დაკავშირებული განვითარების ხარჯი ჩამოიწერა.

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოთხოვნები გადახდის პროვაიდერების მიმართ	9,441	9,075
მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები	189	200
სხვა მოთხოვნები*	260	264
	9,890	9,539

*2021 წელს, კომპანიამ 305 ათასი ლარი გადაუხადა იმ დასაქმებულებს, რომლებმაც გადაწყვიტეს საბოლოო მშობელი კომპანიის აქციების გაყიდვა გადაცემული აქციების ანგარიშსწორების გასაადვილებლად. ეს თანხა მომავალში ანაზღაურდება საბოლოო მშობელი კომპანიის მიერ, და შესაბამისად, დაკავშირებული მოთხოვნა საბოლოო მშობელი კომპანიის მიმართ აღიარებულია 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის (იხ. შენიშვნა 14 და შენიშვნა 18).

კომპანიის დამოკიდებულება საკრედიტო და სავალუტო რისკებზე და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი განხილულია მე-16 შენიშვნაში.

11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფულადი სახსრები სალაროში	1,809	1,301
ფულადი სახსრები ბანკში	6,472	14,946
ფულადი სახსრები გზაში	100	-
	8,381	16,247

კომპანიის საპროცენტო განაკვეთის და საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება და ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძნობელობის ანალიზი განხილულია მე-16 შენიშვნაში.

12. კაპიტალი

(a) განთავსებული კაპიტალი

განთავსებული კაპიტალი წარმოადგენს კაპიტალის ღირებულებას კომპანიის სადამფუძნებლო დოკუმენტებში.

2023 წელს, კომპანიამ განაახლა სადამფუძნებლო დოკუმენტები და განახლებული საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად „საწესდებო კაპიტალის“ ცნება „განთავსებული კაპიტალით“ ჩაანაცვლა. გარდა ზემოაღნიშნულისა, „განთავსებულ კაპიტალში“ ცვლილებები არ ყოფილა შეტანილი 2024 და 2023 წლებში.

(b) დივიდენდები

განთავსებული კაპიტალის მესაკუთრეებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და ისინი უფლებამოსილი არიან კომპანიის კრებებზე ისარგებლონ მათ საკუთრებაში არსებული წილის შესაბამისი ხმის უფლებით.

2024 წელს, კომპანიამ გამოაცხადა და გადაიხადა 9,000 ათასი ლარის ოდენობით დივიდენდები. 2023 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

კომპანიის მიერ დივიდენდების გამოცხადებისა და გადახდის უნარი ექვემდებარება საქართველოში მოქმედ წესებსა და რეგულაციებს. დივიდენდები აისახება როგორც გაუნაწილებელი მოგების მიკუთვნება, მათი გამოცხადების პერიოდში. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებამ უნდა შეინარჩუნოს იმ ოდენობით გასანაწილებელი რეზერვები, რომ მისი მთლიანი აქტივები ფარავდეს მთლიან ვალდებულებებს და განთავსებულ კაპიტალს, როგორც ეს აღრიცხულია ფასს აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(c) კაპიტალში შენატანების რეზერვი

კაპიტალში შენატანების რეზერვი წარმოადგენს კომპანიის აქციებზე დაფუძნებულ გადახდის რეზერვში შეტანილ ოდენობებს, რომლებიც საბოლოო მშობელი კომპანიის მიერ კომპანიის თანამშრომლებზე გაცემულ აქციებზე დაფუძნებული გადახდების გაცემას უკავშირდება (შენიშვნა 6).

13. კაპიტალის მართვა

კომპანიას არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა, მაგრამ ხელმძღვანელობა ცდილობს შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა კომპანიის სტრატეგიული საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად. აღნიშნული მიიღწევა ფულადი სახსრების ეფექტური მართვის და კომპანიის შემოსავლის და მოგების მუდმივი მონიტორინგის საშუალებით.

კომპანიის კაპიტალის მართვის მიდგომაში წლის განმავლობაში ცვლილებები არ განხორციელებულა. 2024 წლის 1 იანვრიდან, კომპანია ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებულ ახალ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. 2023 წლის 1 მაისის №79/04 ბრძანების შესაბამისად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შემოიღო „საგადახდო მომსახურების პროვაიდერებისთვის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ რეგულაცია“.

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ვალდებულებები იმავე დონის შვილობილი კომპანიის მიმართ *	12,815	12,550
ვალდებულებები პროვაიდერების მიმართ	487	2,719
ვალდებულებები მომწოდებლების მიმართ	173	208
სხვა ვალდებულებები	351	100
	13,826	15,577

* ვალდებულებები იმავე დონის შვილობილი კომპანიის მიმართ წარმოადგენს იმავე დონის შვილობილი კომპანიის საბანკო ანგარიშებზე გადასარიცხ ფულად სახსრებს, კომპანიასა და იმავე დონის შვილობილ კომპანიას შორის დადებული მომსახურების ხელშეკრულების მიხედვით (იხილეთ შენიშვნა 18).

კომპანიის სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებთან დაკავშირებული სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკებზე დაქვემდებარება განხილულია მე-16 შენიშვნაში.

15. იჯარები

(a) იჯარები როგორც მოიჯარე

კომპანია იჯარით იღებს საოფისე და სალარო დახლების ფართებს. საიჯარო ხელშეკრულებები, როგორც წესი, ფორმდება 1-დან 2 წლამდე ვადით და ავტომატურად ახლდება, თუ შეწყვეტის შესახებ გადაწყვეტილება არ არის მიღებული მხარეების მიერ. საშუალო საიჯარო ვადა შეადგენს 5 წელს, რადგან, ხელმძღვანელობის შეფასებით, საიჯარო ვადა გაგრძელდება თავდაპირველ სახელშეკრულებო ვადაზე დიდხანს.

საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის საიჯარო ვალდებულებების შეფასებისას, კომპანიამ თავისი საიჯარო გადახდების დისკონტირება იჯარის აღიარების თარიღისთვის არსებული ზღვრული სასესხო განაკვეთის გამოყენებით განახორციელა. ლარისთვის და აშშ დოლარისთვის გამოყენებული საშუალო შეწონილი განაკვეთები იყო 14% და 10%, შესაბამისად. ინფორმაცია იჯარებზე, რომლებშიც კომპანია მოიჯარის სახით მოქმედებს წარმოდგენილია ქვემოთ.

წლის გავლენა:

'000 ლარი	საოფისე და სალარო ფართობი
აქტივები გამოყენების უფლებით - თვითღირებულება	
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	1,402
დამატებები აქტივებზე გამოყენების უფლებით	512
საიჯარო ვადის გადაფასება *	658
აქტივები გამოყენების უფლებით აღიარების შეწყვეტა	(1,211)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	1,361
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	1,361
დამატებები აქტივებზე გამოყენების უფლებით	269
აქტივები გამოყენების უფლებით აღიარების შეწყვეტა	(137)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	1,493
ცვეთა	
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	(925)
წლის ცვეთა	(266)
ცვეთის დარიცხვა გამოყენების უფლებით აქტივების აღიარების შეწყვეტაზე	744
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	(447)
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	(447)
წლის ცვეთა	(278)
ცვეთის დარიცხვა გამოყენების უფლებით აქტივების აღიარების შეწყვეტაზე	100
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	(625)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	477
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	914
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	868
საიჯარო ვალდებულება	
საიჯარო ვალდებულება 2023 წლის 1 იანვარს	508
შესყიდვები	512
საიჯარო ვადის გადაფასება*	658
საიჯარო ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა	(489)
პროცენტის დარიცხვა	76
საიჯარო ვალდებულების დაფარვები	(245)
გადახდილი პროცენტი	(76)
უცხოური გაცვლითი კურსის გავლენა	1
საიჯარო ვალდებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	945
საიჯარო ვალდებულება 2024 წლის 1 იანვარს	945
შესყიდვები	269
საიჯარო ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა	(39)
პროცენტის დარიცხვა	109
საიჯარო ვალდებულების დაფარვები	(218)
გადახდილი პროცენტი	(109)
უცხოური გაცვლითი კურსის გავლენა	20
საიჯარო ვალდებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	977

* საიჯარო ვადის გადაფასება სალაროების იჯარების საიჯარო ვადის გახანგრძლივებას უკავშირდება, რომელთა ვადა 2023 წელს ამოიწურა.

(i) მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

'000 ლარი	2024	2023
იჯარები ფასს 16-ის ფარგლებში		
პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	109	76
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	17	24
იჯარების ჩამოწერაზე მიღებული შემოსულობა	(2)	(22)

(ii) ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში აღიარებული ოდენობები

'000 ლარი	2024	2023
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა (-)	(218)	(245)
გადახდილი პროცენტი (-)	(109)	(76)
სულ ფულადი სახსრების გადინება იჯარებისთვის	(327)	(321)

16. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(a) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებული ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილი ფასის მიახლოება. თუმცა განუსაზღვრელობის გათვალისწინებით და სუბიექტური მსჯელობის გამოყენებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იქნას ინტერპრეტირებული, როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

კომპანიამ განსაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება შეფასების ტექნიკების გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს შეფასების თარიღისთვის, ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებულ ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილ ფასს. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშდება ძირითადი თანხის და პროცენტის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის პროცენტის საბაზრო განაკვეთით დისკონტირდება.

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

(b) ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად კომპანია შემდეგი რისკების წინაშე დგას:

- საკრედიტო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 16(b)(ii));
- ლიკვიდურობის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 16(b)(iii));
- საბაზრო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 16(b)(iv)).

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

დირექტორსა და ფინანსურ მენეჯერს აქვთ სრული პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე; ისინი პასუხს აგებენ კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკების შემუშავებასა და მონიტორინგზე და ამ საქმიანობასთან დაკავშირებით რეგულარულად წარუდგენენ ანგარიშს აქციონერებს.

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები განისაზღვრება მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება ბაზრის პირობებისა და კომპანიის საქმიანობაში ცვლილებების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

მშობელი კომპანია ზედამხედველობას უწევს, თუ როგორ ახდენს ხელმძღვანელობა კომპანიის რისკების მართვის პროცედურებთან შესაბამისობის მონიტორინგს და განიხილავს რისკების მართვის სტრუქტურის ადეკვატურობას, კომპანიის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკს, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაპენტი ვერ დააკმაყოფილებს მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

კომპანიის საკრედიტო რისკი ძირითადად განპირობებულია თითოეული კონტრაპენტის ინდივიდუალური მახასიათებლებით. გეოგრაფიულად საკრედიტო რისკი ძირითადად საქართველოშია კონცენტრირებული.

კომპანია განსაზღვრავს გაუფასურების რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს მოსალოდნელი ზარალის მისეულ შეფასებას მოთხოვნებთან მიმართებაში. მოცემული რეზერვის ძირითადი შემადგენელი ნაწილია კონკრეტული ზარალის კომპონენტი, რომელიც უკავშირდება ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან დაქვემდებარებებს. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიის 4,974 ათასი ლარის ოდენობით მოთხოვნები პროვაიდერების მიმართ ერთ პროვაიდერს უკავშირდებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 5,348 ათასი ლარი).

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების და სხვა მოთხოვნების მაქსიმალური საკრედიტო რისკი საანგარიშგებო თარიღისთვის კონტრაპენტების სახეობის მიხედვით არის შემდეგი:

'000 ლარი	საბალანსო ღირებულება	
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საბანკო ნაშთები	6,472	14,946
მოთხოვნები პროვაიდერების მიმართ	9,441	9,075
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	260	264
	16,173	24,285

საბანკო ნაშთები

საბანკო ნაშთები განთავსებულია კარგი საკრედიტო რეიტინგის მქონე ქართულ ბანკებში. საბანკო ნაშთების არსებითი ნაწილი განთავსებულია ორ ქართულ ბანკში მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის. 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო ნაშთები არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებულია.

ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაპენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ძირითადად უკავშირდება მოთხოვნებს გადახდის მომსახურების პროვაიდერების მიმართ, რომლებიც დაკმაყოფილებულია მაქსიმუმ 5 დღის ვადაში. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, არცერთი ნაშთი არ არის ვადაგადაცილებული და ნაშთების არსებითი ნაწილი იქნა შეგროვებული საანგარიშგებო თარიღების შემდეგ, მალევე. აღნიშნულ გარემოებებში, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანია არსებითად არ ექვემდებარება საკრედიტო რისკს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებთან მიმართებაში.

260 ათასი ლარის ოდენობით მოთხოვნა საბოლოო მშობელი კომპანიის მიმართ უნდა იქნეს მიღებული მოთხოვნისთანავე. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, კომპანიას არ მოუთხოვია საბოლოო მშობელი კომპანიისგან არსებული ნაშთის დაფარვა და შესაბამისად, ნაშთი არ არის მიჩნეული როგორც ვადაგადაცილებული საანგარიშგებო თარიღისთვის. კომპანია ნაშთის დაფარვას 2025 წელს მოელის და შესაბამისად, აღნიშნული მოთხოვნები არ არის გაუფასურებული და წარმოდგენილია მოკლევადიან აქტივებში.

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არაარსებითი ყველა საანგარიშგებო თარიღისთვის.

(iii) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სირთულეებს შეხვდება იმ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულებაში, რომლებიც დაკმაყოფილებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდების გზით.

კომპანიის პოლიტიკა ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით მდგომარეობს იმის უზრუნველყოფაში, რომ ყოველთვის ჰქონდეს სათანადო ლიკვიდურობა ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ გარემოებებში, მიუღებელი ზარალის გაწევის ან კომპანიის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების გარეშე.

ლიკვიდურობის რისკის გონივრული მართვა გულისხმობს საკმარისი ფულადი სახსრების ნაშთის ქონას და დამატებითი დაფინანსების ხელმისაწვდომობას შესაბამისი ოდენობის საკრედიტო საშუალებებით.

ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარება

ქვემოთ მოცემულია საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი სახელშეკრულებო ვადიანობა. თანხები წარმოდგენილია ბრუტო და არადისკონტირებული ფორმით და მოიცავს სავარაუდო საპროცენტო გადახდებს.

31 დეკემბერი 2024

	სახელშეკრულებო					
	საბალანსო ღირებულება	ფულადი ნაკადები	0-6 თვემდე	6-12 თვემდე	1-2 წლამდე	2-5 წლამდე
'000 ლარი						
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13,620	13,620	13,620	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	977	1,181	182	182	335	482
	14,597	14,801	13,802	182	335	482

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას აქვს წმინდა მიმდინარე აქტივების პოზიცია და 3,210 ათასი ლარის ოდენობით საოპერაციო მოგება 2024 წლის განმავლობაში. კომპანიის საქმიანობა მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული www.adjarabet.com ვებგვერდის საშუალებით მოქმედ ბიზნეს საქმიანობებზე, რომლებიც მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლდება.

ზემოაღნიშნულის მიხედვით, ასევე აღნიშნული საწარმოების ისტორიული საქმიანობის შედეგების საფუძველზე, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანია არსებითად არ ექვემდებარება ლიკვიდურობის რისკს 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

მშობელი კომპანია რიც ბიზნესებს აკონტროლებს, რომლებიც შემდეგი ვებგვერდის საშუალებით საქმიანობენ: www.adjarabet.com. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ www.adjarabet.com ვებგვერდის საშუალებით მოქმედი ბიზნესების საერთო ფინანსური შედეგები საკმარისია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ კომპანიამ დააკმაყოფილოს მისი ვალდებულებები, მათი დაფარვის ვადის დადგომის დროს.

ზემოაღნიშნული ფაქტების გათვალისწინებით, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ შესაბამისი რჩება ფინანსური ანგარიშგების ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით მომზადება და რომ არ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა კომპანიის უნართან დაკავშირებით განაგრძოს საქმიანობა ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით.

31 დეკემბერი 2023

'000 ლარი	საბალანსო ღირებულება	სახელშეკრულებ ო ფულადი ნაკადები				
		0-6 თვემდე	6-12 თვემდე	1-2 წლამდე	2-5 წლამდე	
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	15,516	15,516	15,516	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	945	1,176	146	137	275	618
	16,461	16,692	15,662	137	275	618

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ საბაზრო ფასების ისეთი ცვლილება, როგორც არის სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები და აქციის ფასები, იმოქმედებს კომპანიის შემოსავალზე ან მისი ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის ღირებულებაზე. საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

სავალუტო რისკი

კომპანია დგას სავალუტო რისკის წინაშე დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებულ შესყიდვების და ანგარიშსწორების იმ პოზიციებზე, რომლებიც ლარის გარდა სხვა ვალუტაშია დენომინირებული. ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად დენომინირებულია ეს ოპერაციები არის აშშ დოლარი და ევრო:

სავალუტო რისკზე დაქვემდებარება

'000 ლარი	აშშ დოლარში		ევროში	
	დენომინირებული 31 დეკემბერი 2024	დენომინირებული 31 დეკემბერი 2023	დენომინირებული 31 დეკემბერი 2024	დენომინირებული 31 დეკემბერი 2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	81	17	1	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1	1	260	264
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	(205)	(144)	-	-
საიჯარო ვალდებულება	(435)	(493)	-	-
წმინდა დაქვემდებარება	(558)	(619)	261	264

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო კურსი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული სპოტ-კურსი	
	2024	2023	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აშშ დოლარი	2.7208	2.6279	2.8068	2.6894
ევრო	2.9440	2.8416	2.9306	2.9753

მგრძნობელობის ანალიზი

ლარის კურსის გონივრული შესაძლო 10%-იანი შესუსტება, ქვემოთ მითითებულის შესაბამისად, აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმოქმედებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და ასევე იმოქმედებდა მოგებაზე ან ზარალზე, ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩებოდა და გამორიცხავს საპროგნოზო შემოსავლებისა და შესყიდვების ნებისმიერ გავლენას.

'000 ლარი	მოგება ან ზარალი/კაპიტალი
31 დეკემბერი 2024	
აშშ დოლარი (10%-იანი შესუსტება)	(56)
ევრო (10%-იანი შესუსტება)	26

'000 ლარი	მოგება ან ზარალი/კაპიტალი
31 დეკემბერი 2023	
აშშ დოლარი (10%-იანი შესუსტება)	(62)
ევრო (10%-იანი შესუსტება)	26

აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში ლარის გაუფასურებას 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ექნებოდა იგივე ოდენობის, მაგრამ საპირისპირო გავლენა ზემოაღნიშნულ ვალუტებზე, ზემოთ წარმოდგენილ თანხებთან მიმართებაში, იმ პირობით, რომ ყველა სხვა ცვლადი მუდმივი დარჩებოდა.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება პირველ რიგში მოქმედებს ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე მათი სამართლიანი ღირებულების (ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტი) ან მათი მომავალი ფულადი ნაკადების (ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტი) ცვლილების გზით. ხელმძღვანელობას არ აქვს ფორმალური პოლიტიკა იმის განსასაზღვრად, თუ რამდენად უნდა იყოს კომპანია დამოკიდებული ფიქსირებულ ან ცვლად განაკვეთებზე. თუმცა, ფულადი სახსრების ანაბრებზე განთავსებისას ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იმის გადასაწყვეტად, ფიქსირებული განაკვეთი უფრო ხელსაყრელი იქნება კომპანიისთვის თუ ცვლადი, მოსალოდნელი პერიოდის განმავლობაში, დაფარვის ვადის დადგომამდე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკზე დაქვემდებარება

საანგარიშგებო თარიღისთვის, კომპანიის პროცენტიანი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთის შემადგენლობა იყო შემდეგი:

'000 ლარი	საბალანსო ღირებულება	
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტები	6,005	
ფინანსური აქტივები	6,005	-

ფულადი ნაკადების მგრძნობელობის ანალიზი ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისთვის

100 საბაზისო პუნქტიანი გონივრული შესაძლო ცვლილება საპროცენტო განაკვეთებში საანგარიშგებო თარიღისთვის გაზრდიდა/(შემცირებდა) კაპიტალს და მოგებას ან ზარალს (გადასახადების გამოკლებით) ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ, უცხოური ვალუტის კურსები, უცვლელი დარჩება.

	მოგება ან ზარალი	
	100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	100 საბაზისო პუნქტით შემცირება
'000 ლარი		
2024		
ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტები	60	(60)
ფულადი ნაკადების მგრძნობელობა	60	(60)
2023		
ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტები	-	-
ფულადი ნაკადების მგრძნობელობა	-	-

17. პირობითი ვალდებულებები

(a) დაზღვევა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების პროცესშია და მსოფლიოს სხვა ნაწილებში მოქმედი სადაზღვევო დაცვის მრავალი ფორმა ჯერ ხელმისაწვდომი არ არის. კომპანიას არ აქვს სრული სადაზღვევო ანაზღაურება მისი საწარმოო მოწყობილობების, საქმიანობის შეწყვეტის ან მესამე პირის ვალდებულებებზე ქონების ან გარემოს დაზიანებასთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიშება კომპანიის ქონებასთან ან მის ოპერაციებთან დაკავშირებული უბედური შემთხვევებიდან. სანამ არ მოხდება კომპანიის სათანადოდ დაზღვევა, იარსებებს რისკი იმისა, რომ კონკრეტული აქტივების დაკარგვა ან განადგურება არსებით უარყოფით გავლენას იქონიებს კომპანიის საოპერაციო და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) სასამართლო დავა

ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს მიმდინარე სასამართლო დავები და საჩივრები, რომელთაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეთ კომპანიის საოპერაციო შედეგებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე და რომლებიც არ არის წარმოდგენილი წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(c) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო უწყებების მიერ განსახილველად, სამი თანმიმდევრული კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, კონკრეტულ ვითარებებში საგადასახადო წელი შესაძლოა უფრო დიდი ხნით დარჩეს ღია.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

18. დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

2023 წლის აპრილში, შპს „ატლასის“ შპს „ატლას ჰოლდინგთან“ შერწყმის შედეგად, შპს „ატლას ჰოლდინგი“ კომპანიის 100%-იანი მესაკუთრე გახდა. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, „Flutter Entertainment PLC“ კომპანიის საბოლოო მშობელ კომპანიას წარმოადგენს. შპს „ატლას ჰოლდინგის“ (შენიშვნა 1 (b)) წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება საჯაროდ არის ხელმისაწვდომი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის ვებგვერდის საშუალებით. "Flutter Entertainment PLC"-ის წლიური ანგარიში საჯაროდ არის ხელმისაწვდომი მის ვებგვერდზე: www.flutter.com.

(b) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობამ წლის განმავლობაში მიიღო შემდეგი ანაზღაურება, რომელიც შესულია სახელფასო ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 6(b)):

'000 ლარი	2024	2023
ხელფასები და ბონუსები	290	213

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

'000 ლარი	გარიგების ღირებულება დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი	
	2024	2023	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მომსახურების გაყიდვა:				
იმავე დონის შვილობილი საწარმო*	9,675	18,127	(12,815)	(12,505)
მომსახურების შესყიდვა:				
ოპერაციები მშობელ კომპანიასთან	(8)	(8)	(50)	(41)
იმავე დონის შვილობილი საწარმო	(66)	(20)	-	-
საბოლოო მშობელი კომპანიის კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	(93)	-	(95)	-
საბოლოო მშობელი კომპანიის კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები**	-	-	260	264

არცერთი ნაშთი არ არის უზრუნველყოფილი. წინა და მიმდინარე წლებში არ მომხდარა დაკავშირებული მხარეების მიმართ უიმედო ან საეჭვო ვალეზზე ხარჯების აღიარება.

*იმავე დონის შვილობილ საწარმოზე მომსახურების გაყიდვა წარმოადგენს გადახდის მომსახურებას, რომელიც გაწეული იყო იმავე დონის შვილობილ საწარმოზე - შპს „AB Georgia“-ზე ("იმავე დონის შვილობილი საწარმო") 2024 და 2023 წლებში. მხარეებმა დადეს ხელშეკრულება, რომლის მიხედვითაც კომპანია მოქმედებს როგორც აგენტი და აგროვებს ფულს იმავე დონის შვილობილი კომპანიის კლიენტებისგან თავისი ფინანსური ინფრასტრუქტურის გამოყენებით და გადასცემს მათ იმავე დონის შვილობილ კომპანიას (იხილეთ შენიშვნა 14). დაუფარავი ნაშთი წარმოადგენს ზემოაღნიშნული ხელშეკრულების ფარგლებში იმავე დონის შვილობილ კომპანიაზე გადასახდელ წმინდა ოდენობას.

** მოთხოვნა საბოლოო მშობელი კომპანიის მიმართ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დაკავშირებულია საბოლოო მშობელი კომპანიის სახელით კომპანიის თანამშრომლებისთვის აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოებთან (იხ. შენიშვნა 10).

19. შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე.

20. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

ქვემოთ განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

(a) შემოსავალი

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის გადახდის მომსახურების გაწევა, პირდაპირი გზით ან შუამავალი პროვაიდერის საშუალებით.

შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ფასს 15-ის მიხედვით შემოსავლის აღიარება ხდება მას შემდეგ, რაც კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას დაპირებული მომსახურების კლიენტისთვის გადაცემის გზით. შესასრულებელი ვალდებულების დაკმაყოფილების შემდეგ, კომპანია ტრანზაქციის ღირებულების თანხას აღიარებს შემოსავლად. შემოსავალი ფასდება კლიენტთან გაფორმებულ ხელშეკრულებაში მითითებული ანაზღაურების საფუძველზე და არ ითვალისწინებს მესამე მხარეების სახელით შეგროვებულ თანხებს. კომპანია აღიარებს შემოსავალს, მომხმარებლებისთვის საქონელსა და მომსახურებაზე კონტროლის გადაცემის მომენტში.

მომსახურების სახეობა შესასრულებელი ვალდებულების დაკმაყოფილების ხასიათი და ვადები და შემოსავლის აღიარების პოლიტიკები	
შემოსავალი გადახდების დამუშავებიდან	კომპანია იღებს შემოსავალს გადახდების დამუშავებისთვის საკომისიოს სახით. აღნიშნული საკომისიო კომპანიის დაკავშირებულ მხარეზე დაკისრებულ საკომისიოს წარმოადგენს. შემოსავლის გარიგებებში, რომლებშიც კომპანია მოქმედებს როგორც აგენტი (როდესაც გადახდები ონლაინ თამაშებისთვის მიიღება საბანკო გადარიცხვით), საკომისიო წარმოადგენილია პროვაიდერებისთვის გადასახდელი საკომისიო ხარჯის გამოკლებით. შემოსავლის გარიგებებში, რომლებშიც კომპანია მოქმედებს როგორც პრინციპალი (როდესაც გადახდები ონლაინ თამაშებისთვის მიიღება კომპანიის სალაროში), საკომისიო არ არის ურთიერთგადაფარული შესაბამის ხარჯებთან, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავალი აღიარდება დროის გარკვეულ მომენტში, როდესაც მომხმარებელი მიიღებს საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლს და შესაბამისად, მისი პირდაპირი გამოყენებისა და მისგან სარგებლის მიღების შესაძლებლობას. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება იმ მომენტში, როდესაც გადახდა დადებულბულია დაკავშირებული მხარის ანგარიშზე და ხდება გადახდის დამუშავება.

(b) გაყიდვების თვითღირებულება

გაყიდვების თვითღირებულება წარმოადგენს შემოსავლის გენერირების საქმიანობასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს და ძირითადად შედგება ინკოგნიტო ბარათების თვითღირებულებისგან, მათი პერსონალიზაციისა და დაკავშირებული ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯებისგან. გაყიდვების თვითღირებულება არ მოიცავს სახელფასო ხარჯებს, ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯებს

(c) ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

კომპანიის ფინანსური შემოსავალი და ფინანსური ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

- საპროცენტო შემოსავალს ინვესტირებულ თანხებზე;
- საპროცენტო ხარჯს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე;
- უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე;

საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის აღიარება ხდება მისი მოგებაზე ან ზარალზე დარიცხვისთანავე, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი აღირიცხება წმინდა საფუძველზე, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური ხარჯი, რაც დამოკიდებულია იმ ფაქტზე, წარმოდგენილია თუ არა უცხოური ვალუტის მოძრაობა წმინდა მოგების ან წმინდა ზარალის პოზიციაში.

(d) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას (კორექტირებული ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, გადაყვანილია კომპანიის სამუშაო ვალუტაში სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც შეფასებულია პირვანდელი ღირებულებით, კონვერტირებულია ოპერაციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(e) დასაქმებულთა გასამრჯელოები

(i) დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები

დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები ფასდება არადისკონტირებულ საფუძველზე და ხარჯად აღირიცხება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას. ვალდებულება აღიარდება იმ ოდენობით, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია მოკლევადიანი ფულადი ბონუსის ფარგლებში, თუ კომპანიას ექნება მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება გადაიხადოს ეს თანხა დაქირავებული პირის მიერ წარსულში გაწეული მომსახურების შედეგად და როდესაც ამგვარი ვალდებულება საიმედოდ შეიძლება იყოს შეფასებული.

(ii) აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ოპერაციები

გაცემის თარიღისთვის, თანამშრომლებზე გაცემული აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ისეთი ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებას ითვალისწინებს, ზოგადად აღიარებულია ხარჯის სახით და კაპიტალის შესაბამისი ზრდით, უფლებების მინიჭების პერიოდის განმავლობაში გაცემებისთვის. ხარჯად აღიარებული ოდენობა კორექტირდება გაცემების რაოდენობის ასახვის მიზნით, რომელთათვისაც დაკავშირებული მომსახურების შესრულება არის მოსალოდნელი, იმგვარად, რომ საბოლოოდ აღიარებული ოდენობა დაფუძნებული იყოს იმ გაცემების რაოდენობაზე, რომლებიც აკმაყოფილებს დაკავშირებული მომსახურების პირობებს უფლებების მინიჭების თარიღისთვის.

(f) მოგების გადასახადი

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება ან მოთხოვნა, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის, აგრეთვე, წინა წლების საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, სესხის გამცემი ორგანიზაციები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში უნდა შესულიყო 2023 წლის 1 იანვრიდან. თუმცა, საგადასახადო კანონმდებლობაში შეტანილი ცვლილებების გამო, საფინანსო დაწესებულებები აღარ გადავლენ დაბეგვრის ესტონურ მოდელზე (გარდა სადაზღვევო კომპანიებისა, რომლებიც გადადიან ესტონურ მოდელზე 2024 წლის 1 იანვრიდან).

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა მოგების განაწილებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის.

ამასთან, საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებსა და სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვრულ მოცულობაზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები.

საგადასახადო ანაზღაურება ხელმისაწვდომია 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილ მიმდინარე გადასახადზე, თუ ასეთი მოგება განაწილდება 2017 ან შემდეგ წლებში.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება როგორც ხარჯი დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა რომლისთვისაც გადახდილ იქნა დივიდენდი.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს მოგების გადასახადის იმ კონკრეტულ ოპერაციებზე დარიცხვას, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვრულ მოცულობაზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები. კომპანია ამგვარი ოპერაციის დაბეგვრას არ განიხილავს ბასს 12-ის (მოგების გადასახადები) ფარგლებში და გადასახადს ამგვარ ერთეულებზე აღრიცხავს როგორც გადასახადებს, მოგების გადასახადის გარდა.

(ii) გადავადებული გადასახადი

შემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების საგადასახადო საფუძვლებს და მათ საბალანსო ღირებულებებს და, შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ წარმოიშვება.

(g) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების ერთეულები შეფასებულია, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

თვითღირებულება მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ დანახარჯებს. საკუთარი ძალებით შექმნილი აქტივის თვითღირებულება შედგება მასალების, შრომითი და ნებისმიერი პირდაპირი დანახარჯებისაგან, რომელიც საჭიროა აქტივის დანიშნულებისამებრ მუშა მდგომარეობაში მოსაყვანად, აგრეთვე სესხის ღირებულების კაპიტალიზაციის, აქტივის დემონტაჟის, მოცილების და გამწმენდი სამუშაოების ჩატარების ღირებულებას. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფა, რომელიც აღჭურვილობის ფუნქციონალურად განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს, კაპიტალიზირდება ძირითადი საშუალებების ღირებულების ნაწილის სახით. თუ ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვან ნაწილებს სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, ისინი აღირიცხება ძირითადი საშუალების ცალკე ერთეულების სახით (ძირითადი კომპონენტები).

ძირითადი საშუალებების გასვლით მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებულ ამონაგებსა და ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და აისახება წმინდად მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც სხვა შემოსავლები ან სხვა ხარჯები.

(iii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალებების ნაწილის შეცვლის ღირებულება აისახება ერთეულის საბალანსო ღირებულებაში, თუ სავარაუდოა რომ კომპონენტში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოედინება კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. გამოცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ყოველდღიური მოვლა-შენახვის ხარჯები გაწევისთანავე აისახება მოგებაში ან ზარალში.

(iii) ცვეთა

მიწას ცვეთა არ ერიცხება. დაუმთავრებელ მშენებლობას ცვეთა არ ერიცხება, სანამ აქტივი ექსპლუატაციაში არ შევა. ცვეთა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით ინდივიდუალური აქტივების მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

<u>სასარგებლო მომსახურების ვადები</u>	
კომპიუტერული ტექნიკა	1-8 წლამდე
საოფისე აღჭურვილობა	1-10 წლამდე
სატრანსპორტო საშუალებები	5-7 წლამდე
საიჯარო კეთილმოწყობა	5 წელი
სხვა აღჭურვილობა	2-10 წლამდე

ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაიხედება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის და საჭიროებისამებრ კორექტირდება.

(h) არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ძირითადად კომპიუტერული პროგრამებისგან და ტექნოლოგიებისა და ვებგვერდის განვითარების ხარჯისგან შედგება, კაპიტალიზირდება და ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით, მათი სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

(i) კვლევა და განვითარება

ახალი მეცნიერული ან ტექნოლოგიური ცოდნისა და შემეცნების მოპოვების მიზნით კვლევით საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწევისთანავე.

განვითარების ხარჯები წარმოადგენს განვითარების სამუშაოებზე გაწეულ, კომპანიის შიგნით წარმოშობილ ხარჯებს. განვითარების ხარჯი კაპიტალიზირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მისი ოდენობის სანდოდ შეფასება არის შესაძლებელი, საქონელი ან პროცესი არის ტექნიკურად და კომერციულად მიზანშეწონილი, მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებელის მიღება რაც ნიშნავს, რომ ზუსტად არის ცნობილი, რომ მომავალში მიღებული იქნება შემოსავალი ან დანახარჯთა დანაზოგი პროდუქტებიდან და კომპანია მიზნად ისახავს და გააჩნია საკმარისი რესურსები, დაასრულოს განვითარების პროცესი და გამოიყენოს ან გაყიდოს მოცემული აქტივი. კაპიტალიზირებული განსაკუთრებული დანახარჯი წარმოადგენს აქტივის განვითარებასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. აღნიშნული დანახარჯი კაპიტალიზირებულია იმ თარიღიდან, როდესაც ის პირველად დააკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს და იმ თარიღამდე, როდესაც აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, კაპიტალიზირებული განვითარების დანახარჯი ფასდება თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. კაპიტალიზირებული განვითარების ხარჯის აქტივები ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით მათი გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომობის თარიღიდან მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

განვითარების პროცესში მყოფი არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ჯერ არ არის გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომი, ყოველწლიურად მოწმდება გაუფასურებაზე მათი საბალანსო ღირებულებების ანაზღაურებად ღირებულებასთან შედარების გზით, მიუხედავად იმისა, არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე მინიშნება.

(ii) კომპიუტერული პროგრამები

კომპიუტერული პროგრამები და ტექნოლოგია მოიცავს კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისა და გამოყენების ხარჯებს. კომპიუტერული პროგრამის ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები აღიარდება ხარჯებად შემოსავლის ანგარიშგებაში მათი გაწევისთანავე.

(iii) შემდგომი დანახარჯები

შემდგომი დანახარჯის კაპიტალიზაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ის ზრდის მასთან დაკავშირებულ კონკრეტულ აქტივში განივთვებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. ყველა სხვა დანახარჯი, მათ შორის, კომპანიის შიგნით გენერირებულ გუდვილსა და ბრენდებზე გაწეული ხარჯები, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწევისთანავე.

(iv) ამორტიზაცია

ამორტიზაცია გამოითვლება აქტივის თვითღირებულების მიხედვით, მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით. ამორტიზაცია, როგორც წესი, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, არამატერიალური აქტივების მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, იმ თარიღიდან, როდესაც ისინი გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომი გახდება, რადგან ამგვარად შესაძლებელია ყველაზე მიახლოებულად აისახოს აქტივში განივთვებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელი ფორმა. მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

	<u>სასარგებლო მომსახურების ვადები</u>
ლიცენზიები და პროგრამული უზრუნველყოფა	3-15 წლამდე
განვითარების ხარჯები	3 წელი

ამორტიზაციის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს გადაიხედება და შესაბამის შემთხვევაში კორექტირდება.

(i) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) აღიარება და თავდაპირველი შეფასება

სავაჭრო მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება მათი წარმოშობის თარიღში. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება ვაჭრობის თარიღში, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მხარე.

ფინანსური აქტივი (თუ ის არ არის სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი საფინანსო კომპონენტის გარეშე) ან ფინანსური ვალდებულება (თუ სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ერთეულს არ წარმოადგენს) საწყის ეტაპზე აღირიცხება სამართლიან ღირებულებას დამატებული მის შემენასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი საფინანსო კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად ფასდება გარიგების ფასით.

(ii) ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ისევე, როგორც ფასდება: ამორტიზებული ღირებულებით; სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ინვესტიცია სავალო ინსტრუმენტებში; სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ინვესტიცია წილობრივ ინსტრუმენტებში; ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მანამ, სანამ კომპანია არ შეცვლის ფინანსური აქტივების აღრიცხვის ბიზნეს მოდელს, რა შემთხვევაშიც ყველა ჩართული ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდგომ პირველი სააღრიცხვო პერიოდის პირველივე დღეს.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

ინვესტიცია სავალ ინსტრუმენტებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციების, რომლებიც არ არის გამიზნული ვაჭრობისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიას აქვს შეუქცევადი არჩევანის უფლება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახოს ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებაში განხორციელებული შემდგომი ცვლილებები. არჩევანი კეთდება კონკრეტული ინვესტიციების მიხედვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ კლასიფიცირდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანიას შეუქცევადი არჩევანის უფლება აქვს, ფინანსური აქტივი, რომელიც სხვაგვარად აკმაყოფილებს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასების კრიტერიუმებს, შეაფასოს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ამგვარი კლასიფიკაცია მთლიანად აღმოჩნდება ან მნიშვნელოვნად ამცირებს სააღრიცხვო შეუსაბამოებს, რომლებიც სხვაგვარად წარმოიშვებოდა.

კომპანიის ფინანსური აქტივები მოიცავს ფინანსური აქტივების შემდეგ კატეგორიებს: სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 10) და ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (შენიშვნა 11), რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები შემდგომ შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ამორტიზებული ღირებულება შემცირებულია გაუფასურების ზარალით. საპროცენტო შემოსავალი, საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა და ზარალი და გაუფასურება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების და საბანკო ნაშთებს, რომელთა დაფარვის ვადა არის სამი თვე ან ნაკლები შემენის თარიღიდან. მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი არაარსებითია.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და შემოსულობა და ზარალი

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება ისევე როგორც ფასდება - ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით თუ ის არის სავაჭროდ გამიზნული, წარმოებულია ან გამიზნულია ასეთად პირველადი აღიარებისას. სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და წმინდა ამონაგებით და ზარალით, ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯის ჩათვლით, და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი და საკუროს სხვაობით განპირობებული შემოსულობები და ზარალები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(iii) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

ფინანსური აქტივები

თუ ფინანსური აქტივის პირობები მოდიფიცირებულია, კომპანიამ უნდა შეაფასოს, არსებითად იცვლება თუ არა მოდიფიცირებული აქტივისგან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები. თუ ფულად ნაკადებში არსებითი ცვლილებაა (ეგრეთ წოდებული „არსებითი მოდიფიცირება“), მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შემთხვევაში, თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარება წყდება და ახალი ფინანსური აქტივი აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით.

კომპანია ახორციელებს მოცემული მოდიფიცირების არსებითობის რაოდენობრივ და ხარისხობრივ შეფასებას, ანუ არსებითად განსხვავდება თუ არა საწყისი ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადები მოდიფიცირებული ან ჩანაცვლებული ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან. კომპანია აფასებს არსებითია თუ არა ცვლილება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით, მოცემული თანმიმდევრობით: ხარისხობრივი მაჩვენებლები, რაოდენობრივი მაჩვენებლები, ორივე - ხარისხობრივი და რაოდენობრივი მაჩვენებლების საერთო გავლენა. თუ ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება, მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შეფასების გაკეთების დროს კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროს გამოყენებული პრინციპების ანალოგიური პრინციპებით ხელმძღვანელობს.

კომპანია ასკვნის, რომ მოდიფიცირება არსებითია შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებზე დაყრდნობით:

- ცვლილება ფინანსური აქტივის ვალუტაში;
- ცვლილება გირაოში ან სხვა საკრედიტო პირობებში;
- ცვლილებები ფინანსური აქტივის პირობებში, რომლებიც იწვევს შეუსაბამობას „მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდების“ კრიტერიუმებთან (მაგ. კონვერტაციის ფუნქციის დამატება).

თუ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, მოდიფიცირებული აქტივისგან მიღებული ფულადი ნაკადები არ არის არსებითად შეცვლილი, მაშინ მოდიფიცირების შედეგად ფინანსური აქტივის აღიარება არ წყდება. ამ შემთხვევაში, კომპანია ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას და მთლიანი საბალანსო ღირებულების კორექტირებისას წარმოქმნილ თანხას აღრიცხავს როგორც მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ხელახლა ითვლება როგორც შეცვლილი ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება, რომელიც დისკონტირდება აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საკომისიო აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და არის ამორტიზებული მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წყვეტს ფინანსურ ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მოდიფიცირებულია მისი პირობები და არსებითად განსხვავდება მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებისგან მიღებული ფულადი ნაკადები. ამ შემთხვევაში, ახალი მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ფინანსური ვალდებულება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და ახალ მოდიფიცირებულპირობებიან ფინანსურ ვალდებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

თუ მოდიფიცირება (ან გაცვლა) არ იწვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას, კომპანია იყენებს ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულების კორექტირებისას გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკას. როდესაც მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას, კომპანია აღიარებს ასეთი მოდიფიცირებიდან (ან გაცვლიდან) წარმოშობილ, ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების ნებისმიერ კორექტირებას, მოგებაში ან ზარალში, მოდიფიცირების (გაცვლის) თარიღში.

ცვლილებები არსებული ფინანსური ვალდებულებების ფულად ნაკადებში არ მიიჩნევა მოდიფიცირებად, თუ ისინი წარმოიშვა არსებული სახელშეკრულებო პირობებიდან, მაგალითად, ბანკის მიერ განხორციელებული ცვლილებები ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთში სეზ-ს მიერ განხორციელებული საკვანძო განაკვეთების ცვლილების გამო, თუ სასესხო ხელშეკრულება აძლევს ბანკს ამის საშუალებას და კომპანიას აქვს საშუალება მიიღოს შეცვლილი განაკვეთი ან დაფაროს სესხი მისი ნომინალური ღირებულებით ჯარიმის გადახდის გარეშე. საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისას არსებული საბაზრო განაკვეთის შესაბამისად, კომპანია ხელმძღვანელობს მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის ფინანსური ინსტრუმენტებით. ეს ნიშნავს, რომ შესაბამისად იცვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთიც.

კომპანია აფასებს, არსებითია თუ არა მოდიფიცირება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით: ხარისხობრივი მაჩვენებლები, რაოდენობრივი მაჩვენებლები, ორივე ხარისხობრივი და რაოდენობრივი მაჩვენებლების საერთო გავლენა. კომპანია ასკვნის, რომ მოდიფიცირება არსებითია შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებზე დაყრდნობით:

- ცვლილება ფინანსური ვალდებულების ვალუტაში;
- ცვლილება გირაოში ან სხვა საკრედიტო პირობებში;
- კონვერტაციის პირობის დამატება;
- ფინანსური ვალდებულების სუბორდინაციის ცვლილება.

რაოდენობრივი შეფასებისას მნიშვნელოვნად იცვლება პირობები, თუ ახალი პირობების მიხედვით ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება, წმინდად გადახდილი/მიღებული თანხების (დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით) ჩათვლით, მინიმუმ 10%-ით განსხვავდება საწყისი ფინანსური ვალდებულებიდან წარმოქმნილი ნარჩენი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების მოდიფიცირება მიჩნეულია ვალის დაფარვად, ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია ვალის დაფარვიდან მიღებულ მოგებასა ან ზარალში. თუ გაცვლა ან მოდიფიცირება არ არის მიჩნეული ვალის დაფარვად, ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საკომისიო აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზებულია მოდიფიცირებული ვალდებულების ნარჩენი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

(iv) აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, გარიგებაში, რომელშიც ფინანსური აქტივის ფლობის თითქმის ყველა რისკი და ანაზღაურება არის გადაცემული, ან როდესაც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ რისკებს და ანაზღაურებებს და კომპანია არ ინარჩუნებს ფინანსურ აქტივზე კონტროლს.

კომპანია დებს გარიგებებს, რომლითაც ის გადასცემს მისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულ აქტივებს, მაგრამ ინარჩუნებს გადაცემულ აქტივებთან დაკავშირებულ ყველა ან თითქმის ყველა რისკს და ანაზღაურებას. ასეთ შემთხვევებში, გადაცემული აქტივის აღიარება არ წყდება.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის. კომპანია ასევე წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როცა მისი პირობები არის მოდიფიცირებული და მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები მნიშვნელოვნად განსხვავდება, რა შემთხვევაშიც მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ახალი ფინანსური ვალდებულება აღიარდება მისი სამართლიანი ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, გაუქმებულ საბალანსო ღირებულებას შორის და გადახდილ თანხას შორის სხვაობა (ნებისმიერი არაფულადი აქტივების გადაცემის და ნაკისრი ვალდებულებების ჩათვლით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(v) ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება იყოს ურთიერთგადაფარული და წმინდა ოდენობა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს იურიდიული აღსრულების უფლება, რომ ურთიერთგადაფაროს ეს ოდენობები და ის აპირებს მათ დაკმაყოფილებას წმინდა თანხის საფუძველზე ან აქტივის გაყიდვით იმავდროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება. კომპანიას ამჟამად აქვს ურთიერთგაქვითვის იურიდიული აღსრულების უფლება რომელიც არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და აღსრულებადია როგორც საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას ასევე კომპანიის და მისი ყველა კონტრაქტის დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

(j) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია აღიარებს ზარალის რეზერვებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე:

კომპანია აფასებს ზარალის რეზერვებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით, შემდეგი შემთხვევების გარდა, როდესაც ფასდება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით:

- სასესხო ფასიანი ქაღალდები, რომლებსაც საანგარიშგებო თარიღისთვის აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი; და
- სხვა სასესხო ფასიანი ქაღალდები და საბანკო ნაშთები, რომელთათვისაც საკრედიტო რისკი (ანუ ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობა) არსებითად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

ზარალის რეზერვები სავაჭრო მოთხოვნებზე და სახელშეკრულებო აქტივებზე ყოველთვის ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით.

ფინანსურ აქტივზე თავდაპირველად აღიარებული საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის დასადგენად და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისათვის, კომპანია ითვალისწინებს გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე. ეს მოიცავს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და ანალიზს, კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, ინფორმირებული საკრედიტო შეფასების და წინდახედულობის პრინციპის გათვალისწინებით.

კომპანია ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდად მიიჩნევს, როდესაც მას 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება აქვს.

კომპანია ფინანსურ აქტივს მიიჩნევს დეფოლტირებულად მაშინ, როდესაც:

- არ არის სავარაუდო, რომ მსესხებელი სრულად დაფარავს თავის საკრედიტო ვალდებულებებს კომპანიის მიმართ, კომპანიის მიერ სესხის უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში); ან
- ფინანსური აქტივი 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებულია.

კომპანია მიიჩნევს, რომ სესხის უზრუნველყოფას აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი, როდესაც მისი საკრედიტო რეიტინგი ტოლია გლობალურად მიღებული განმარტებისა „ინვესტიციის ხარისხი“.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ნებისმიერი შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ის ნაწილი, რომელიც წარმოიშობა საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევებისაგან (ან უფრო მოკლე ვადაში, თუ ფინანსური ინსტრუმენტის მოხმარების ვადა 12 თვეზე ნაკლებია).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენისას გამოყენებული მაქსიმალური პერიოდი შეესაბამება მაქსიმალურ სახელშეკრულებო პერიოდს, რომლის განმავლობაშიც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის საკრედიტო ზარალების ალბათობით შეწონილი შეფასება. საკრედიტო ზარალი ფასდება ყველა ფულადი დანაკლისის მიმდინარე ღირებულებით (ანუ სხვაობა საწარმოდან ხელშეკრულების მიხედვით მიღებულ ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ მისაღებ ფულად ნაკადებს შორის).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, კომპანია აფასებს არის თუ არა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები გაუფასურებული საკრედიტო რისკით. ფინანსური აქტივი „გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით“, როდესაც ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულად ნაკადებზე საზიანო გავლენის მქონე ერთ ან მეტ მოვლენას ჰქონდა ადგილი. მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, მოიცავს შემდეგ დაკვირვებად მონაცემებს:

- ემიტენტის ან მსესხებლის არსებითი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, მაგალითად, დეფოლტი ან 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- კომპანიის მიერ წინსწრების ან სესხის რესტრუქტურისა იმ პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა;
- მოსალოდნელია მსესხებლის გაკოტრება ან სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფასიანი ქაღალდების აქტიური ბაზრის გაქრობა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების ზარალის რეზერვი, აკლდება აქტივების მთლიან საბალანსო ღირებულებას.

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩამოწერილია, როდესაც კომპანიას აღარ აქვს მისი მთლიანობაში ან ნაწილობრივ ამოღების გონივრული მოლოდინი. ინდივიდუალური კლიენტების შემთხვევაში, როდესაც ფინანსური აქტივი 180 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებულია, კომპანია იყენებს მთლიანი საბალანსო ღირებულების ჩამოწერის პოლიტიკას, მსგავსი აქტივების ამოღების წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. კორპორატიული კლიენტებისთვის, კომპანია ინდივიდუალურად აფასებს ჩამოსაწერ ოდენობას და ვადებს, იმის მიხედვით, არსებობს თუ არა გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ მოხერხდება თანხის ამოღება. კომპანია აღარ ელის მნიშვნელოვანი ოდენობის ამოღებას ჩამოწერილი თანხიდან. თუმცა, ჩამოწერილი ფინანსური აქტივები შეიძლება კიდევ დაექვემდებაროს აღსრულების მცდელობას კომპანიის მხრიდან ვადაგასული თანხების ამოღების პროცედურების შესაბამისად.

(k) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანიის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ფასდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების დადგენის მიზნით, აქტივები, ჯგუფდება აქტივების უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც ახდენს ფულადი ნაკადების გენერირებას ხანგრძლივი სარგებლობიდან, რომლებიც დამოუკიდებელი არიან სხვა აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ფულადი შემოდიანებისგან.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულების დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარდება თუ აქტივის და მასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის სავარაუდო ანაზღაურებად ღირებულებას.

კომპანიის აქტივები არ ახდენს ცალკე ფულადი ნაკადების შემოდინების გენერირებას და გამოიყენება როგორც ერთი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული.

გაუფასურების ზარალები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ნაწილდება თავდაპირველად ნებისმიერი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულებაზე და ამცირებს მას, და შემდეგ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე წილობრივ საფუძველზე, და ამცირებს მას.

გაუფასურების ზარალი აღდგენას ექვემდებარება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას (გაუფასურების ან ამორტიზაციის გამოკლებით), რაც იქნებოდა განსაზღვრული გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

(l) ანარიცხები

ანარიცხები აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ წარსული მოვლენების შედეგად კომპანიას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, რომლის შეფასებაც საიმედოდ არის შესაძლებელი და სავარაუდოა, რომ ამ ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად აუცილებელი იქნება კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებელის გადინება. ანარიცხები გამოითვლება მომავალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადასახადების გადახდამდე არსებული განაკვეთით დისკონტირებით, რაც ასახავს ფულის ღირებულების დროში მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს. დისკონტის პოზიციის დახურვა აღიარდება ფინანსური ხარჯის სახით.

(m) იჯარები

ხელშეკრულების დადებისას, კომპანია განსაზღვრავს, არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას, თუ ის გადასცემს კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას დროის გარკვეული პერიოდით გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ.

(i) როგორც მოიჯარე

საიჯარო კომპონენტის შემცველი ხელშეკრულების დადების ან მისი მოდიფიცირების დროს, კომპანია ხელშეკრულებაში მოცემულ ანაზღაურებას თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს მისი შესაბამისი, განცალკევებული ფასის მიხედვით.

კომპანია აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერი საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირ გაწეული ხარჯები და აქტივის დაშლის და შესაბამისი აქტივის გატანის ან მისი აღდგენის ან იმ ტერიტორიის აღდგენის ხარჯები სადაც აღნიშნული აქტივი მდებარეობდა, გამოკლებული ნებისმიერი მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდები.

შემდგომ ხდება გამოყენების უფლებით აქტივის ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყებიდან მისი დასრულების თარიღამდე, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც იჯარა გადასცემს შესაბამისი აქტივის მფლობელობას ჯგუფს იჯარის ვადის ბოლოს, ან იმ შემთხვევაში თუ გამოყენების უფლებით აქტივის თვითღირებულება ასახავს ჯგუფის მხრიდან შესყიდვის შესაძლებლობის გამოყენებას. ამ შემთხვევაში მოხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა შესაბამისი აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე, რომელიც ძირითადი საშუალებების მსგავს საფუძველზე განისაზღვრება. ამასთანავე, „აქტივი გამოყენების უფლებით“ პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, კომპანიის ზღვრული სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად თავის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

კომპანია თავის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს განსაზღვრავს სხვადასხვა გარე დაფინანსების წყაროებიდან საპროცენტო განაკვეთების მოპოვების გზით და აკეთებს გარკვეულ კორექტირებებს იჯარის პირობების და იჯარით აღებული აქტივის სახეობის ასახვის მიზნით.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს შემდეგს:

- ფიქსირებული გადახდები, მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე, რომლებიც თავდაპირველად დაწყების თარიღისთვის არსებული ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით იქნა შეფასებული;
- ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში გადასახდელი ოდენობები; და
- აღსრულების ფასი შესყიდვის ოპციონის ფარგლებში, რომლის გამოყენებაშიც კომპანია გონივრულად დარწმუნებულია, საიჯარო გადახდები არასავალდებულო განახლების პერიოდის განმავლობაში, თუ კომპანია გონივრულად დარწმუნებულია, რომ გამოიყენებს გახანგრძლივების შესაძლებლობას და ჯარიმები იჯარის ნაადრევი შეწყვეტისთვის, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც კომპანია გონივრულად დარწმუნებულია, რომ არ შეწყვეტს ნაადრევად ხელშეკრულებას.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ის გადაფასებულია, როდესაც არსებობს ცვლილება სამომავლო საიჯარო გადახდებში, რომელიც წარმოიშვა ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების შედეგად, თუ არსებობს ცვლილება კომპანიის შეფასებაში იმ ოდენობისა, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იქნება გადასახდელი ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში, თუ კომპანია შეცვლის მის შეფასებას იმისა, გამოიყენებს თუ არა შესყიდვის, გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას, ან თუ არსებობს გადახდილი არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები.

როდესაც საიჯარო ვალდებულება მსგავსი გზით გადაფასდება, ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. კომპანია აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე.

(ii) როგორც მეიჯარე

საიჯარო კომპონენტის შემცველი ხელშეკრულების დადების ან მისი ცვლილების დროს, კომპანია ხელშეკრულებაში მოცემულ ანაზღაურებას თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს, მათი შესაბამისი, განცალკევებული ფასის მიხედვით.

როდესაც კომპანია მეიჯარეს სახით მოქმედებს, ის იჯარის დაწყებისას განსაზღვრავს - იჯარა ფინანსურ იჯარას წარმოადგენს თუ საოპერაციო იჯარას.

თითოეული იჯარის კლასიფიკაციისთვის, კომპანია ახორციელებს ზოგად შეფასებას იმისა, გადასცემს თუ არა იჯარა შესაბამისი აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას. თუ კი, მაშინ იჯარა ფინანსური იჯარის სახით კლასიფიცირდება; თუ არა, მაშინ საოპერაციო იჯარის სახით. აღნიშნული შეფასების ნაწილის სახით, კომპანიამ გაითვალისწინა გარკვეული მაჩვენებლები, მაგალითად, იყო თუ არა იჯარა აქტივის ეკონომიკური სასიცოცხლო ვადის ძირითადი ნაწილისთვის.

როდესაც კომპანია შუალედური მეიჯარეა, იგი აღრიცხავს თავის წილებს ძირითადი იჯარისა და ქვეიჯარის კატეგორიებში, ცალ-ცალკე. იგი აფასებს ქვეიჯარის საიჯარო კლასიფიკაციას გამოყენების უფლების მქონე აქტივის მითითებით, რომელიც წარმოიშვება ძირითადი იჯარიდან, და არა შესაბამისი აქტივის მითითებით. თუ ძირითადი იჯარა არის მოკლევადიანი იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც კომპანია იყენებს ზემოთ აღწერილ შედავას, მაშინ იგი ქვეიჯარას საოპერაციო იჯარის სახით აკლასიფიცირებს.

თუ გარიგება შეიცავს საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებს, მაშინ კომპანია ხელშეკრულებაში მოცემული ანაზღაურების გასანაწილებლად იყენებს ფასს 15-ს.

კომპანია იჯარაში წმინდა ინვესტიციაზე იყენებს ფასს 9-ის აღიარების შეწყვეტის და გაუფასურების მოთხოვნებს. კომპანია შემდგომ რეგულარულად მიმოიხილავს იჯარაში ბრუტო ინვესტიციის გამოთვლაში გამოყენებულ სავარაუდო არაგარანტირებულ ნარჩენ ღირებულებებს.

კომპანია საოპერაციო იჯარების ფარგლებში მიღებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს შემოსავლის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე, „სხვა შემოსავლის“ კატეგორიაში.

(n) განთავსებული კაპიტალი

განთავსებული კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

21. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც 2024 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა, კომპანიას ჯერ არ ჰქონდა აღნიშნული ახალი ან შესწორებული სტანდარტები მიღებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას. მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ წარმოდგენილი ახალი და შესწორებული სტანდარტები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- გაცვლის საშუალების არარსებობა (ბასს 21-ის შესწორებები).
- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება (ფასს 9-ის და ფასს 7 -ის კორექტირებები).
- წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში (ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს).



კომპანია „აჭარაფეი“-ს მმართველობის ანგარიშგება

2024 წელი

სარჩევი

1. კომპანიის შესახებ.....	2
1.1 ორგანიზაცია.....	2
1.2 მფლობელები	2
2. სეგმენტი და მისი ძირითადი მოთამაშეები.....	2 3
3. საკანონმდებლო და სხვა რეგულაციები.....	3
4. კომპანიის განვითარების გეგმები და სტრატეგია.....	4
5. ფინანსური მაჩვენებლები	5
5.1 კოეფიციენტები	5
5.2 შემოსავლების სტრუქტურა	5
6. კომპანიის ძირითადი რისკები.....	6
7. კომპანიის თანამშრომლები	7

1. კომპანიის შესახებ

1.1 ორგანიზაცია

შპს „აჭარაფი“ წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას „მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის“ შესაბამისად, რომელიც დარეგისტრირდა 2013 წლის 4 აპრილს.

კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, თბილისი, დიდუბე-ჩუღურთის რაიონი, ჩუბინაშვილის ქუჩა N55 და კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 404984978.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2013 წლის 30 აპრილს #41 განკარგულებით, კომპანიამ გაიარა რეგისტრაცია, როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერმა (სარეგისტრაციო ნომერი 0013-9004). კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საგადახდო მომსახურება. კომპანია ოპერირებს 13 სერვის ცენტრისა(რომლებშიც განთავსებულია სალაროებიც) და 5 ბანკომატის საშუალებით.

1.2 მფლობელები

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას სრულად ფლობს შპს „ატლას ჰოლდინგსი“, რომელიც 2019 წლის 30 იანვარს საქართველოში დაარსებული კომპანიაა.

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას საბოლოოდ ფლობს და აკონტროლებს „Flutter Entertainment PLC“ („საბოლოო მშობელი კომპანია“), რომელიც არის მსოფლიოს ერთ-ერთი უმსხვილესი სპორტული ფსონებისა და სათამაშო ბიზნესის ჯგუფი. ის ოპერირებს როგორც ონლაინ, ასევე საცალო სექტორში. იგი არის საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რომელიც რეგისტრირებულია და მდებარეობს ირლანდიის რესპუბლიკაში და მისი აქციების ძირითადი ნაწილი კვოტირებულია ნიუ იორკის საფონდო ბირჟაზე, ხოლო დანარჩენი ნაწილი - ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

კომპანიის დაფინანსებისა და ვალდებულებების დიდი ნაწილი (და მისი საკრედიტო დაქვემდებარებები) დაკავშირებულია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარის კონტროლის ქვეშ არსებული ჯგუფის სხვა კომპანიებთან. შედეგად, კომპანია ეკონომიკურად დამოკიდებულია ჯგუფზე, რომელსაც საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე აკონტროლებს. ამასთანავე, კომპანიის საქმიანობა მჭიდროდაა დაკავშირებული საბოლოო მაკონტროლებელი მხარის კონტროლის ქვეშ მყოფი ჯგუფის მოთხოვნებთან და კომპანიის მომსახურების საფასურის განსაზღვრა ხდება საბოლოო მაკონტროლებელი მხარის მიერ კონტროლირებად ჯგუფში შემავალ სხვა კომპანიებთან ერთად.

შპს „აჭარაფი“-ს გენერალური დირექტორია კონსტანტინე კაჭკაჭიშვილი.

2. სეგმენტი და მისი ძირითადი მოთამაშეები

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება.

ძირითადი სერვისები, რომელსაც კომპანია სთავაზობს მომხმარებლებს, არის ფულადი გადარიცხვები და სხვა საგადახდო მომსახურება.. სერვისით სარგებლობა შესაძლებელია როგორც სალაროებისა და ელექტრონული საფულის, ასევე მრავალჯერადი შევსების წინასწარი საგადახდო („ინკოგნიტო“) ბარათის საშუალებითაც.

კომპანიის ექსკლუზიური პროდუქტია ინკოგნიტო ბარათი, რომელიც მაქსიმალურად მორგებულია ონლაინ თამაშებისთვის განხორციელებულ გადახდებზე.

კომპანია მოღვაწეობს საკმაოდ კონკურენტულ გარემოში, ბაზარზე სხვა მსხვილი ოპერატორები არიან: სს ოპკა, შპს მანი მუვერს, სს იმანი ჯორჯია; ასევე, შპს თიბისი ფეი, შპს ექსპრეს ფეი და სხვა.

3. საკანონმდებლო და სხვა რეგულაციები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანია წარმოადგენს საქართველოს რეზიდენტ კომპანიას და საგადასახადო პოლიტიკა და სტრუქტურაც განისაზღვრება მოქმედი საგადასახადო კოდექსისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული საკანონმდებლო/ნორმატიული აქტების შესაბამისად. გარდა ქვეყანაში მოქმედი სახელმწიფო და იურიდიული ნორმებისა, კომპანიის, როგორც საგადასახადო მომსახურების მომწოდებლის, საქმიანობას, არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი.

შპს „აჭარაფეი“-მ 2024 წლისთვის ბიუჯეტში ჯამურად 817 ათასი ლარი შეიტანა.

კომპანიის მიმართულებებისთვის, მათი შინაარსის გათვალისწინებით, რელევანტურია შემდეგი გადასახადები:

მოგების გადასახადი - ძირითადი დაბეგვრის ობიექტი არის განაწილებული მოგება, ასევე კოდექსით გათვალისწინებული სხვა დაბეგვრის ობიექტები (მოგების გადასახადის ეგრეთ წოდებული „ესტონური მოდელი“ (მოქმედია 2017 წლის 1 იანვრიდან); მოგების გადასახადის განაკვეთი არის 15%, ამასთან, მოგების გადასახადით დასაბეგრი ბაზა გაიანგარიშება განაწილებული მოგების/დასაბეგრი კორექტირებების/გაწეული ხარჯის 0.85-ზე გაყოფით.

საშემოსავლო გადასახადი - დაქირავებულ პირთათვის ხელფასის სახით ანაზღაურების გაცემისას, ასევე ცალკეულ შემთხვევებში ფიზიკური პირების მომსახურების ანაზღაურებისას კომპანიები აკავებენ საშემოსავლო გადასახადს 20% ოდენობით.

არარეზიდენტის შემოსავალი შესაძლებელია დაექვემდებაროს დაბეგვრას გადახდის წყაროსთან 15%-იანი, 10%-იანი და 5%-იანი განაკვეთით. ამასთან გაითვალისწინება ორმაგი დაბეგვრის თავიდან აცილების შესახებ საერთაშორისო შეთანხმებებით განსაზღვრული საგადასახადო შეღავათები და მათი გამოყენების წესი.

2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა საქართველოს კანონი დაგროვებითი პენსიის შესახებ. საპენსიო შენატანის გადახდა ევალება ყველა დასაქმებულს და მის სასარგებლოდ ყველა დამსაქმებელს და სახელმწიფოს. თავად დასაქმებული ახორციელებს შენატანს მისი დაუბეგრავი შემოსავლის 2%-ის ოდენობით. ასევე თითოეულს: დამსაქმებელს და სახელმწიფოს, დასაქმებულის ინდივიდუალურ საპენსიო ანგარიშზე შეაქვთ დასაქმებულის დაუბეგრავი შემოსავლის 2%. აღნიშნული მიზნისთვის, კანონმდებლობის შესაბამისად შეიქმნა დამოუკიდებელი საჯარო სამართლის იურიდიული პირი – საპენსიო სააგენტო, რომელიც პასუხისმგებელია დაგროვებითი საპენსიო სქემის განხორციელებაზე, მართვასა და ადმინისტრირებაზე და ორგანიზებულია იმგვარად, რომ მაქსიმალურად უზრუნველყოს მონაწილეთა საპენსიო აქტივების უსაფრთხოება და მათზე გრძელვადიანი საინვესტიციო ამონაგები.

დღგ (დამატებული ღირებულების გადასახადი) - კომპანიები ახორციელებენ 18%-ით დასაბეგრ ოპერაციებს, ჩათვლის უფლებით გათავისუფლებულ ოპერაციებს, ჩათვლის უფლების გარეშე გათავისუფლებულ ოპერაციებსა და ოპერაციებს, რომლებიც არ განიხილება დღგ-ით დაბეგვრის მიზნებისთვის.

ქონების გადასახადი - კომპანიის ბალანსზე ძირითად საშუალებად აღრიცხულ აქტივებზე, დაუმონტაჟებელ მოწყობილობებზე, დაუმთავრებელ მშენებლობაზე, აგრეთვე მის მიერ ლიზინგით გაცემულ ქონებაზე კომპანია იხდის ქონების გადასახადს ზემოაღნიშნული ქონების სახეობების საშუალო წლიური საბალანსო ნარჩენი ღირებულებებიდან არა უმეტეს 1%-ის ოდენობით.

4. კომპანიის განვითარების გეგმები და სტრატეგია

კომპანია პოზიციონირდება, როგორც ერთ-ერთი პირველი და მოწინავე ქართული კომპანია ბაზარზე, საგადახდო მომსახურების სფეროში, განსხვავებული ინოვაციური სერვისების, პროდუქტებისა და ადამიანური კაპიტალის პორტფოლიოთი. თავის მთავარ სიძლიერედ კომპანია მიიჩნევს იმ ფაქტს, რომ ის უსმენს, ქმნის და აწოდებს მომხმარებელს ისეთ მომსახურებასა და პროდუქტს, როგორც მას სჭირდება, მისსავე მოთხოვნებისა და ქცევის შესწავლის საფუძველზე.

კომპანიაში მუდმივად მიმდინარეობს სტრატეგიების შეფასებისა და შემუშავების პროცესი. სწორი სტრატეგიის შემუშავებისათვის მთავარი ფაქტორები, რომლებსაც კომპანია ითვალისწინებს, არის არსებული სიტუაციის, რისკებისა და საფრთხეების ანალიზი და დასახული მიზნების მისაღწევად კონკრეტული ამოცანების ჩამოყალიბება. გარდა იმისა, რომ შეინარჩუნოს ბაზრის ერთ-ერთი ძირითადი მოთამაშის პოზიციები, კომპანია გახდა მეტად ორიენტირებული ინოვაციების დანერგვასა და როგორც ბრენდის, ასევე თავისი პროდუქტების/სერვისების ცნობადობის გაზრდაზე.

კომპანიის ხედვა მოიცავს სამ ძირითად კრიტერიუმს:

- იყოს ბაზრის უპირობო ლიდერი/ინოვატორი;
- აღმოაჩინოს შესაძლებლობები და დანერგოს მაქსიმალურად ბევრი ახალი პროდუქტი/სერვისი, მომხმარებელთათვის;
- გაზარდოს მომხმარებელთა ბაზა და შემოსავლები საგადახდო არხების, პროდუქტებისა და სერვისების მეშვეობით.

როგორ აპირებს კომპანია ამ კრიტერიუმების მიღწევას?

1. ადამიანური კაპიტალის გაძლიერებით, რაც თავის თავში გულისხმობს ზრუნვას თანამშრომელთა მუდმივ განვითარებასა და კმაყოფილებაზე;
2. ბრენდის პოპულარიზაციითა და კიდევ უფრო მეტი ცნობადობის მოპოვებით;
3. კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის გაძლიერებით;
4. ისტორიული და მიმდინარე მონაცემების საფუძველზე გადაწყვეტილებების მიღებით;
5. მომხმარებლის მოთხოვნილებების მაქსიმალური დაკმაყოფილებით;
6. მასშტაბირებადი და მოქნილი ტექნოლოგიებით;
7. ბაზრისა და რეგულატორ(ებ)ის სპეციფიურ მოთხოვნილებებთან ადაპტირებით.
8. კომპანია მუდმივად ზრუნავს თანამშრომელთა განვითარებაზე, ბრენდის სიძლიერისა და ცნობადობის გაზრდაზე. ასევე, კომპანიისთვის მნიშვნელოვანია გადაწყვეტილების მიღებისას არსებული ისტორიული თუ მიმდინარე მონაცემების გამოყენება, მომხმარებელთათვის საუკეთესო გამოცდილების შექმნა, მოქნილი ტექნოლოგიების გამოყენება და ბაზრის სპეციფიურ მოთხოვნებზე მორგება და ამ მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

5. ფინანსური მაჩვენებლები

5.1 კოეფიციენტები

წლისათვის (ლარში'000)	2024	2023	2022
შემოსავალი	9,675	18,139	9,197
Adjusted EBITDA	4,679	10,305	(148)
Adjusted EBIT	3,210	8,043	(1,957)
წმინდა მოგება	3,742	8,568	(1,672)
საოპერაციო საქმიანობით მიღებული ფულადი სახსრები	2,655	9,785	(786)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	1,969	2,016	2,098

წლისათვის (ლარში'000)	2024	2023	2022
ჯამური აქტივები	21,912	28,873	19,615
ჯამური ვალდებულებები	14,813	16,522	15,837
ჯამური კაპიტალი	7,099	12,351	3,778

ფინანსური კოეფიციენტები	2024	2023	2022
შემოსავლის ზრდა	-47%	97%	-6%
Adjusted EBITDA მარჯა	48%	57%	-2%
წმინდა მოგების მარჯა	39%	47%	-18%
საოპერაციო საქმიანობის კოეფიციენტი	27%	54%	-9%

გამოთვლები:

Adjusted EBIT გამოითვლება, როგორც სხვაობა საოპერაციო საქმიანობით მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების ცვეთასა და ამორტიზაციას შორის.

Adjusted EBITDA გამოითვლება, როგორც ჯამი საოპერაციო საქმიანობით მიღებული წმინდა შემოსავლისა და ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის.

5.2 შემოსავლების სტრუქტურა

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის საგადახდო მომსახურების გაწევა, პირდაპირი გზით ან შუამავალი პროვაიდერის/მომსახურების საშუალებით.

ონლაინ თამაშებისთვის განხორციელებული გადახდების საკომისიო წარმოადგენს საკომისიო შემოსავლის მოთხოვნას მომხმარებლის მიმართ, სადაც კომპანია მოქმედებს, როგორც პრინციპალი.

წმინდა საკომისიო შემოსავალი ონლაინ თამაშებისთვის განხორციელებული გადახდებიდან წარმოადგენს წმინდა საკომისიო შემოსავლის მოთხოვნას მომხმარებლის მიმართ და საკომისიო ხარჯის

ვალდებულებას პროვაიდერების მიმართ, სადაც კომპანია მოქმედებს როგორც/თუ შუალედური, გადამხდელის ან/და მიმღების პროვაიდერი.

შემოსავალი აღიარდება დროის გარკვეულ მომენტში, როდესაც მომხმარებელი მოიპოვებს კონტროლს საქონელზე ან მომსახურებაზე და შესაბამისად, აქვს მისი პიდაპირი გამოყენების და მისგან სარგებლის მიღების შესაძლებლობა. რადგან კონტროლის გადაცემა ხდება მაშინ, როდესაც კლიენტი განხორციელებს გარიგებას, საკომისიო შემოსავალი აღიარდება დაუყოვნებლივ, აღნიშნულ მომენტში.

რაც შეეხება გაყიდვების თვითღირებულებას, ის წარმოადგენს შემოსავლის გენერირების საქმიანობასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს და ძირითადად შედგება „ინკოგნიტო“ ბარათების თვითღირებულებისგან, მათი პერსონალიზაციისა და დაკავშირებული ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯებისგან. გაყიდვების თვითღირებულება არ მოიცავს სახელფასო ხარჯებს, ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯებს.

6. კომპანიის ძირითადი რისკები

ბიზნესის სპეციფიკიდან გამომდინარე, შპს „აჭარაფი“-სთვის რელევანტურია შემდეგი სახის რისკები:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი
- სავალუტო რისკი
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ზემოთ ჩამოთვლილი რისკების მართვა კომპანიას შეუძლია სხვადასხვა ინსტრუმენტების გამოყენებით.

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური დანაკარგის რისკი, როდესაც მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის მფლობელი მეორე მხარე ვერ ასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. თუმცა, გამომდინარე ამ მოთხოვნების სპეციფიკიდან და მისი მაღალი ლიკვიდურობიდან, მენეჯმენტი თვლის, რომ საკრედიტო რისკი ამ კუთხით მინიმალურია.

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

კომპანია შეძლებისდაგვარად ცდილობს ლიკვიდურობის მართვის უზრუნველყოფას, რათა ყოველთვის ჰქონდეს ვალდებულებების ვადაში დაფარვის შესაძლებლობა, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე კრიზისულ პერიოდში, არასაჭირო დანაკარგების ან კომპანიის რეპუტაციისთვის ზიანის მიყენების თავიდან ასაცილებლად.

ლიკვიდურობის რისკის გონივრული მართვა გულისხმობს საკმარისი ფულის ნაშთის ქონას და დამატებით დაფინანსებაზე ხელმისაწვდომობას.

2024 წლის 31 დეკემბერს ხელმძღვანელობამ ჩაატარა ერთობლივი ფინანსური მაჩვენებლების და ფინანსური მდგომარეობის ანალიზი. შედეგად დადგინდა, რომ კომპანიას აქვს საკმარისი ლიკვიდურობა ვალდებულებების დროულად დასაფარად და საჭიროების შემთხვევაში ძალუმს მოიპოვოს დამატებითი დაფინანსება.

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ საბაზრო ფასების ისეთი ცვლილება, როგორიც არის სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები და აქციის ფასები, იმოქმედებს კომპანიის შემოსავალზე ან მისი ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის ღირებულებაზე. საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

კომპანია დგას სავალუტო რისკის წინაშე, რადგან შესყიდვების ნაწილი დენომინირებულია ვალუტაში, რომელიც განსხვავდება კომპანიის სამუშაო ვალუტისაგან. ვალუტა, რომელშიც უმეტესად არის დენომინირებული ოპერაციები არის ევრო და აშშ დოლარი. რისკის დაზღვევის მიზნით, მენეჯმენტი

ბიუჯეტირების პროცესში, მაქსიმალურად ითვალისწინებს ეროვნული ვალუტის გაცვლითი კურსის განვითარების პესიმისტურ სცენარს და პერიოდულად ახდენს თავისუფალი ფულადი სახსრების კონვერტირებას უცხოურ ვალუტაში.

საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება პირველ რიგში მოქმედებს ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე მათი სამართლიანი ღირებულების (ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტი) ან მათი მომავალი ფულადი ნაკადების (ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტი) ცვლილების გზით. ხელმძღვანელობას არ აქვს ფორმალური პოლიტიკა იმის განსასაზღვრად, თუ რამდენად უნდა იყოს კომპანია დამოკიდებული ფიქსირებულ ან ცვლად განაკვეთებზე. თუმცა, ფულადი სახსრების ანაზრებზე განთავსებისას ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იმის გადასაწყვეტად, ფიქსირებული განაკვეთი უფრო ხელსაყრელი იქნება კომპანიისთვის თუ ცვლადი, მოსალოდნელი პერიოდის განმავლობაში, დაფარვის ვადის დადგომამდე. საანგარიშგებო თარიღებისთვის, კომპანია არსებითად არ არის დაქვემდებარებული საპროცენტო განაკვეთის რისკზე.

7. კომპანიის თანამშრომლები

შპს „აჭარაფი“ ორიენტირებულია და მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების კომპეტენციისა და კვალიფიკაციის ამაღლებაზე, როგორც შიდა ტრენინგების, ასევე გარე რესურსების დახმარებით. 2024 წელს თანამშრომელთა ნაწილმა მიიღო როგორც პროფესიული უნარების გაუმჯობესების, ასევე სამაგისტრო და სასერტიფიკატო პროგრამების დაფინანსება.

აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიაში შემუშავებულია თანამშრომელთა ჰიბრიდული მუშაობის პრაქტიკა, რაც თავის თავში გულისხმობს არჩევანის მეტ-ნაკლებ თავისუფლებას - თანამშრომელს ურჩევნია სრულად ოფისიდან მუშაობა, თუ ჰიბრიდული მოდელი - ნაწილობრივ დისტანციურად და ნაწილობრივ ოფისიდან, რაც დიდ კმაყოფილებას იწვევს თანამშრომლებში.

კომპანიაში შექმნილია მაქსიმალურად ინკლუზიური, უსაფრთხო და კომფორტული სამუშაო გარემო, ხშირად იმართება სხვადასხვა თემატური სოციალური აქტივობა თანამშრომლების ჩართულობით. მენეჯმენტი მუდმივად ატარებს თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას და ითვალისწინებს თითოეული თანამშრომლის პოზიციას.

გენერალური დირექტორი

კონსტანტინე კაჭკაჭიშვილი

14 მაისი, 2025 წელი

საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება პირველ რიგში მოქმედებს ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე მათი სამართლიანი ღირებულების (ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტი) ან მათი მომავალი ფულადი ნაკადების (ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტი) ცვლილების გზით. ხელმძღვანელობას არ აქვს ფორმალური პოლიტიკა იმის განსასაზღვრად, თუ რამდენად უნდა იყოს კომპანია დამოკიდებული ფიქსირებულ ან ცვლად განაკვეთებზე. თუმცა, ფულადი სახსრების ანაზღაურებაზე განთავსებისას ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იმის გადასაწყვეტად, ფიქსირებული განაკვეთი უფრო ხელსაყრელი იქნება კომპანიისთვის თუ ცვლადი, მოსალოდნელი პერიოდის განმავლობაში, დაფარვის ვადის დადგომამდე. საანგარიშგებო თარიღებისთვის, კომპანია არსებითად არ არის დაქვემდებარებული საპროცენტო განაკვეთის რისკზე. საანგარიშგებო თარიღებისთვის, კომპანია არსებითად არ არის დაქვემდებარებული საპროცენტო განაკვეთის რისკზე.

7. კომპანიის თანამშრომლები

შპს „აჭარაფი“ ორიენტირებულია და მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების კომპეტენციისა და კვალიფიკაციის ამაღლებაზე, როგორც შიდა ტრენინგების, ასევე გარე რესურსების დახმარებით. 2024 წელს თანამშრომელთა ნაწილმა მიიღო როგორც პროფესიული უნარების გაუმჯობესების, ასევე სამაგისტრო და სასერტიფიკატო პროგრამების დაფინანსება.

აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიაში შემუშავებულია თანამშრომელთა ჰიბრიდული მუშაობის პრაქტიკა, რაც თავის თავში გულისხმობს არჩევანის მეტ-ნაკლებ თავისუფლებას - თანამშრომელს ურჩევნია სრულად ოფისიდან მუშაობა, თუ ჰიბრიდული მოდელი - ნაწილობრივ დისტანციურად და ნაწილობრივ ოფისიდან, რაც დიდ კმაყოფილებას იწვევს თანამშრომლებში.

კომპანიაში შექმნილია მაქსიმალურად ინკლუზიური, უსაფრთხო და კომფორტული სამუშაო გარემო, ხშირად იმართება სხვადასხვა თემატური სოციალური აქტივობა თანამშრომლების ჩართულობით. მენეჯმენტი მუდმივად ატარებს თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას და ითვალისწინებს თითოეული თანამშრომლის პოზიციას.

გენერალური დირექტორი

კონსტანტინე კაკაჩიშვილი

14 მაისი, 2025 წელი

